

УДК 368

**КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ****Н.В. РАЙКОВ***(Белорусский государственный экономический университет, г. Минск)*

*Рассмотрено кредитное страхование на современном этапе развития. Показано, что только в последние годы в нашей стране начинают получать развитие традиционные для западных стран формы кредитного страхования.*

В зарубежных странах под кредитным страхованием («credit insurance») традиционно понимают защиту кредитора от риска неспособности определенного должника оплатить свой долг. Кредитом считаются не только денежные средства, предоставленные на возвратной основе за вознаграждение, но и условия любой сделки, предусматривающие отсрочку или рассрочку платежа.

Применительно экспортных сделок получило распространение страхование экспортных контрактов (кредитов) - «export credit insurance». Подобным видом страхования занимаются специализированные экспортные кредитные агентства, большая часть которых учреждена с участием государства.

Непосредственно сами экспортные контракты (коммерческие кредиты) страхуются не только от коммерческих рисков, но и от политических, что является главной особенностью данного вида страхования.

Следует отметить, что данный вид страхования лишь частично относится к страхованию в банковской деятельности, поскольку отношения страхования затрагивают главным образом экспортеров, их зарубежных контрагентов и экспортные кредитные агентства. Банки могут участвовать в экспортных контрактах лишь как финансирующая или гарантирующая сторона.

В случае если банк выступает как финансирующая сторона, кредитным страхованием (страхованием экспортных контрактов (кредитов) покрываются банковские кредитные риски.

Второе направление кредитного страхования за рубежом связано с потребительским и ипотечным кредитом. Под данным страхованием подразумевается комплекс страховых услуг, предоставляемых физическим лицам с целью косвенного страхования кредитных рисков организаций, предоставивших денежный (товарный) кредит данным лицам.

За рубежом получили распространение следующие виды кредитного (ипотечного) страхования:

- «Credit Life insurance» - страхование на случай смерти работника (в данной ситуации кредитору выплачивается остаток долга заемщика в случае смерти заемщика в течение срока кредита);
- «Credit Accident and Health insurance (Credit Disability/Unemployment)» - страхование от несчастных случаев, приведших к потере трудоспособности (в данном случае кредитору выплачивается определенное количество ежемесячных платежей заемщика по погашению кредита);
- «Credit Property Insurance» - страхование имущества должника, которое выступает обеспечением по предоставленному кредиту.

В американской практике кредитное страхование, как правило, требуется банком от заемщика в случаях, когда первоначальный взнос по кредиту (ипотечному) составляет менее 20 % от суммы кредита.

Такое страхование расширяет возможности ипотечного кредитования, поскольку снижает требования к минимальному первоначальному взносу. В США стандарты такого страхования устанавливаются Federal Housing Administration (ФНА), специальным органом, который создан для страхования ипотечных кредитов.

Federal Housing Administration - первая хозрасчетная государственная страховая компания, страхующая кредитные риски по ипотечным жилищным кредитам на основе принципов взаимного страхования. Она осуществляет около сорока различных страховых и кредитных программ, в том числе программу государственного страхования ипотечных кредитов на жилье.

В конце 1991 финансового года объем страховых обязательств ФНА составил 378,1 млрд. дол. Благодаря деятельности ФНА, из 850 тысяч ипотечных кредитов, которые в среднем ФНА страхует каждый год, 550 тысяч идут на покупку жилья теми людьми, которые не смогли бы получить кредит без такой страховки. Около 40 % от общего числа впервые покупающих в Америке жилье делают это с помощью кредитов ФНА, а более 20 % заемщиков ФНА - представители национальных меньшинств.

Наличие страховки ФНА позволило увеличить первоначальную стоимость займа до величины не менее 90 % от стоимости приобретаемого жилья.

Следует отметить, что кредитное страхование является менее убыточным, чем аналогичные виды страхования жизни и на случай нетрудоспособности. Например, в американском штате Миннесота убыточность кредитного страхования в 2001 году составила 34 %, в то время как убыточность аналогичных видов страхования составляла не менее 60 %.

Если рассматривать взаимосвязь уровня экономического развития страны и развитости в ней кредитного страхования, то необходимо подчеркнуть следующее: чем более развит рынок, тем более развито на нем кредитное страхование. Это, в первую очередь, объясняется тем, что услуга предоставления компанией-продавцом кредита покупателю является одним из способов выживания продавца в условиях

жесткой рыночной конкуренции, когда при выборе поставщика товаров или услуг покупатель уделяет огромное внимание условиям оплаты по сделке.

Неразвитость рыночных методов конкурентной борьбы предполагает использование менее рискованных, но и менее эффективных методов оплаты. В первую очередь, это аванс, безотзывный аккредитив (методы, широко распространенные до недавнего времени и в России, и в Республике Беларусь).

Рассматривая развитие кредитного страхования в России, следует отметить:

- в российском праве нет понятия кредитного страхования;
- существенные изменения в регулировании кредитного страхования в России произошли после принятия 2-й части Гражданского кодекса Российской Федерации (с 1 марта 1996 года), в которой включены законодательные нормы, регулирующие страховую деятельность;
- кредитным страхованием в том или ином виде занимаются практически все крупные российские страховые компании («Ингосстрах», «Росно», «РЕСО-Гарантия», «ИСК», «ВЕСТА» и др.).

В настоящее время российским законодательством предусмотрены следующие формы страховой защиты на случай неисполнения должником своих договорных обязательств: страхование предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ) и риска ответственности за нарушение договора (ст. 932 ГК РФ). Данные формы страхования относятся к договорам имущественного страхования (п. 2 ст. 929 ГК РФ).

Пунктом 1 статьи 932 ГК РФ закреплено, что договоры страхования риска ответственности за нарушение договора могут заключаться только в случаях, предусмотренных законом. То есть Гражданский кодекс Российской Федерации, разрешив проведение страхования предпринимательских рисков, ограничил применение страхования ответственности по договору наличием соответствующего закона, предусматривающего осуществление того или иного вида страхования ответственности по договору (существующие в настоящий момент в России нормативные акты, предусматривающие страхование ответственности по договору, не имеют статус закона).

Таким образом, в настоящее время в России существует лишь такая форма страхования кредитного риска, как страхование предпринимательского риска (или страхование риска непогашения кредита как разновидность страхования предпринимательских рисков).

Активное распространение страхования ответственности заемщиков за непогашение кредита, а также риска непогашения кредита в России в начале 90-х годов было обусловлено спецификой развития постсоветской экономики: бурное развитие негосударственного сектора экономики, в том числе и финансового, игнорирование многих рыночных законов. В таких условиях традиционные подходы кредитного страхования не были востребованы. В то же время существовал спрос со стороны кредитных учреждений на альтернативные ликвидные способы обеспечения возвратности кредитов, а страховщики находились в поиске дорогостоящих страховых продуктов, не учитывая главную особенность страховой деятельности - необходимость поддержания баланса между поступлениями страховых взносов и страховыми выплатами.

Лишь во второй половине 90-х годов распространение относительно новых для России банковских продуктов (в том числе и ипотеки) создало предпосылки для развития кредитного страхования в традиционном понимании.

В частности, Концепцией развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации от 11 января 2000 года была предусмотрена разработка проекта федерального закона о страховании ответственности при осуществлении ипотечного жилищного кредитования, отражающего особенности страхования в данной сфере и предусматривающего возможность страхования ответственности по договору.

При этом за страховыми компаниями, имеющими лицензии на осуществление имущественного страхования (страхования заложенного жилья), личного страхования заемщиков и страхования гражданско-правовой ответственности, закрепляется роль участников ипотечного рынка. Страхование предусматривается одним из условий договора ипотечного кредитования и предполагает: требования по страхованию передаваемого в ипотеку имущества; жизни заемщика, а также, по возможности, прав собственника на приобретаемое жилое помещение.

Несмотря на то, что ипотечное страхование в России имеет место, говорить о его широком распространении рано. Основная причина этого - слабая развитость ипотечного кредитования. В России только примерно в 1,5 % сделок используется ипотечный кредит, в то время как в США этот показатель составляет более 90 %.

Республика Беларусь имеет много общего с Россией в развитии кредитного страхования. Для нее также был свойственен период в начале 90-х годов, когда широкое распространение получило страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, а многие страховые компании не выполнили свои обязательств по договорам страхования. В результате страхование ответственности по договору на длительное время было косвенно запрещено.

С принятием Гражданского и Банковского кодексов Республики Беларусь законодательное регулирование кредитного страхования в Республике Беларусь стало более четким. Однако существует ряд принципиальных вопросов, которые законодательно не регламентируются, но могут быть решены в ходе разработки и подписания кредитного договора и договора страхования.

Во-первых, необходимо четко определить момент неисполнения заемщиком обязательств по погашению основного долга (с учетом возможности досрочного взыскания кредита в случае нарушения заемщиком обязательств, вытекающих из условий кредитного договора), а также порядок и способ погашения кредита (первоочередное погашение основного долга). Без этого невозможно выстроить схему страховой защиты по кредитной сделке.

Во-вторых, опыт кредитного страхования в нашей стране показал, что если причина невыполнения обязательств заемщика по кредитному договору четко не оговорена в договоре страхования, то это предоставляет много возможностей для злоупотреблений. Таким образом, в договоре страхования (особенно в случае страхования ответственности заемщика, когда заемщик (заинтересованное лицо), сам инициирует организацию страховой защиты) целесообразно предусматривать частные причины невыполнения обязательств по кредитному договору (например, банкротство, факт которого подтвержден документально, либо временная неплатежеспособность (например, наличие картотеки у заемщика в банке в течение определенного периода времени).

В-третьих, существенную роль для страховщика играет возможность после выплаты страхового возмещения взыскать с заемщика в порядке суброгации выплаченные суммы. Этому в значительной степени содействует предоставление заемщиком залога (полностью на сумму кредита и процентов либо частично). При других видах обеспечения страховщику будет крайне проблематично реализовать свои права по ним, если заемщик не исполнит своих обязательств.

В-четвертых, если по кредитному договору наряду со страхованием применяются иные формы обеспечения возвратности кредита, то целесообразно в договоре страхования предусмотреть порядок применения данных форм (например, что первым применяется страхование, а затем залог), а также порядок удовлетворения требований после выплаты страхового возмещения за счет заложенного имущества.

В-пятых, степень риска по договору страхования кредитного риска будет зависеть от использованной системы страхования. Если применена пропорциональная система страхования, то окончательная сумма ущерба, причиненного банку, будет известна только по окончании срока кредита. Помимо этого, в течение срока кредита заемщик может погасить полностью или частично просроченную задолженность, а банк может досрочно взыскать долг либо погасить задолженность за счет реализации заложенного имущества.

Таким образом, в данном случае страховая компания оказывается последней в очередности форм обеспечения возвратности кредита, что существенно снижает ее риск.

Система первого риска предполагает ответственность страховщика на определенную фиксированную сумму (лимит ответственности). Следовательно, в данном случае возможна выплата страхового возмещения до окончания действия кредитного договора, при этом банк предъявляет требования к страховщику не в части доли ответственности страховщика, а на всю сумму лимита ответственности. Это существенно повышает риск страховых компаний, поэтому стоимость страхования по системе первого риска целесообразно устанавливать выше, чем по пропорциональному страхованию.

В-шестых, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита изначально предполагает более высокий риск для страховщика, чем страхование риска непогашения кредита, поскольку инициатором страхования выступает заемщик, а банк воспринимает данное страхование как аналог гарантии или поручительства, что существенно снижает требования банка к надежности заемщика.

Следовательно, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита является менее предпочтительным, чем страхование риска непогашения кредита. И если данное страхование используется, то к нему целесообразно применить методы снижения риска (франшиза, установление лимита ответственности, указание четких причин наступления страхового случая, комбинирование форм обеспечения исполнения обязательств и т.д.).

Как уже отмечалось ранее, страхование кредитных рисков банков как защита от риска непогашения кредита - нераспространенный вид страхования за рубежом. В то же время, кредитное страхование, понимаемое как ипотечное страхование, пока получило в нашей стране только теоретическое развитие, хотя и страхование ипотеки, и сама ипотека - необходимые финансовые отрасли для нашей страны.

Следует отметить, что в Республике Беларусь начинает развиваться страхование экспортных контрактов (кредитов). Условия, касающиеся данного вида страхования определены Постановлением Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства иностранных дел, Министерства промышленности от 31.01.2001 г. № 10/29/1/2 «Об утверждении Положения о порядке страхования экспортных *контр* актов (кредитов) с использованием механизма работы фонда поддержки экспорта». Однако в настоящее время страхование экспортных контрактов (кредитов) характеризуется незначительным объемом операций и малым количеством экспортеров республики, получивших страховую защиту.

Таким образом, мировой опыт кредитного страхования выработал разнообразные формы проведения данного страхования. Каждая из них по-своему позволяет минимизировать кредитный риск финансовых институтов, являющийся одной из основных разновидностей рисков.

Отечественный опыт кредитного страхования имеет свою историю и особую специфику развития, лишь в последние годы в нашей стране начинают получать развитие традиционные для западных стран формы кредитного страхования.