

УДК 368.811

М.И. Казнова, канд. экон. наук, доцент

С.В. Прозор, ассистент

Севастопольский национальный технический университет

Ул. Университетская 33, г. Севастополь, Украина, 99053

E-mail: svet_prozor@mail.ru

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗАЁМЩИКОВ ЗА НЕПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА

Рассматриваются условия добровольного страхования ответственности заёмщиков кредитных средств в страховых компаниях и предлагаются пути усовершенствования его процедуры.

Ключевые слова: непогашение кредита, кредитный риск, страхование

Постановка проблемы в общем виде. Банк неизбежно сталкивается с проблемами сомнительных долгов, как бы эффективно ни было организовано управление кредитными рисками. Проблемным считается кредит, по которому клиент не способен выполнять условия заключенного соглашения и существует потенциальная возможность частичной или полной утраты его для банка. Поэтому вопрос страхования кредитных рисков становится более актуальным, особенно в настоящее время, когда увеличилась волна банкротств банков, а также возросло число недобросовестных заёмщиков кредитных средств.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопрос страхования кредитных рисков, в том числе ответственности заёмщиков за непогашение кредитов, интересовал многих авторов и учёных. И нашёл своё отображение в научных трудах Базилевича В.Д., Осадца С.С., Балабанова И.Т., Балабанова А.И., Клапкова М.С., Середюка А. и др. Ряд публикаций написано по инициативе самих сотрудников страховых компаний, которые оказывают данный вид страховой услуги.

Так, начальник отдела страхования кредитных и банковских программ СК «Провідна» Ивчатов Андрей отметил: «...При страховании кредитных рисков банков разрабатываются программы для массового использования. При страховании финансовых рисков компаний каждый риск необходимо анализировать отдельно. По мере повышения прозрачности на всех отраслевых рынках страхованием финансовых рисков будет заниматься все большее количество предприятий. В ближайшее время наиболее перспективными окажутся страховые продукты под кредитные программы, в особенности для населения».

Шаровар Игорь, начальник управления страхования имущества, грузов и ответственности СК «Украинская страховая группа» утверждает, что «... страхование кредитов может защищать интересы продавца или кредитора в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по иным причинам, и гарантирует возврат денег кредитору в случае некредитоспособности дебитора».

Риск невозврата заёмщиком кредитных средств очень велик. По мнению Татаринова Дмитрия, заместителя председателя правления СК «НОВА»: «...невозврат – это банковская категория, связанная с уровнем отбора клиентов и механизмами возврата задолженностей. Банки, которые отказываются от предварительной проверки платежеспособности заемщиков, сознательно идут на очень высокий риск и поэтому увеличивают ставки по потребительским кредитам с 11–15 % при наличии залога и предварительного анализа платежеспособности клиента – до 30–50 %» [1].

Автор Середюк А. отмечает сущность заключения договора страхования ответственности заёмщика: «... Договор страхования ответственности заёмщика – это способ минимизации кредитных рисков, он не является способом обеспечения обязательств – кредита. В соответствии со ст. 1 и ст. 8, ч. 1 Закона «О страховании» такой договор является отношением по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определённых событий (страховых случаев), в пределах суммы, которая указана в договоре, и в размере которой страховщик производит выплату и далее согласно ст. 8, ч. 5: «Страховое возмещение не может превышать размеров прямых убытков, которые получил страхователь. Непрямые убытки считаются застрахованными, если это предусмотрено договором страхования»» [2, с. 5].

Автор Базилевич В.Д. в своих трудах утверждает, что при условии страхования кредита и процентов по нему страховщик ко времени наступления страхового случая выплачивает страховое возмещение в размере от 50 до 90 % непогашенных должником платежей и процентов по ним [3, с. 115].

Выделение нерешенных частей проблемы. В экономической литературе, посвященной проблеме добровольного страхования ответственности заёмщиков за непогашение кредитов, нет четко систематизированного подхода к процедуре проведения данного вида страхования. Многие авторы рассматривают данный вопрос поверхностно, выделяя лишь субъекты и объекты сделки. Недостаточно полно отражают последовательность действий сторон при заключении договора страхования.

Формулировка цели статьи. Целью данной статьи является освещение особенностей добровольного страхования ответственности заёмщиков кредитных средств и разработка последовательности процедуры по его проведению.

Изложение материала с полным обоснованием полученных результатов. Особое место в процессе снижения кредитного риска принадлежит страхованию кредитных операций. На практике, используется две формы такого страхования:

- 1) добровольное страхование риска непогашения кредитов (и процентов);
- 2) добровольное страхование ответственности заёмщиков за непогашение кредитов (и процентов).

В первом случае, инициатором страхования риска непогашения кредита является коммерческий банк, во втором – непосредственно сам заёмщик кредитных средств. Страховая компания и в первом и во втором случаях является страховщиком. В Украине эти обязательства регулируются Законом Украины «О страховании» от 07.04.96 г.

Кредитный риск оценивается на уровне отдельного заемщика на основе специального анализа его кредитоспособности. При этом обобщающей оценкой вероятности реализации риска выступает кредитный рейтинг заемщика, который рассматривается в качестве индикатора вероятности дефолта.

Проблемы определения кредитоспособности заемщика достаточно глубоко изучены и широко освещены в экономической литературе, как в отечественной, так и в зарубежной практике. При этом экономисты приводят во многом совпадающие оценки. Так, в общем случае под кредитоспособностью заемщика понимается «наличие предпосылок для получения кредита и способности возратить его». К числу необходимых факторов для признания заемщика кредитоспособным, как правило, относят:

- правоспособность;
- готовность погашать задолженность (сумму кредита и начисленных процентов);
- наличие обеспечения возврата ссуды (залог, гарантия и пр.);
- способность заемщика получать стабильный доход.

В отечественной практике добровольное страхование ответственности заёмщиков за непогашение кредитов (и процентов) встречается довольно редко по сравнению с таким видом страхования как добровольное страхование риска непогашения кредитов (и процентов). Рассмотрим особенности страхования ответственности заёмщика за невыполнение своих обязательств по погашению кредита (и/или начисленных процентов).

Страховым случаем является полный или частичный невозврат кредитору страхователем (заемщиком) суммы кредита и/или процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями кредитного договора. В качестве страховых рисков могут быть:

- смерть страхователя физического лица или впервые установленная ему инвалидности I или II группы;
- увольнение заемщика – физического лица с места работы в связи с изменениями в организации производства и труда, в том числе ликвидации, реорганизации, банкротства или перепрофилирования предприятия, учреждения, организации, сокращения штата работников;
- прочие события, которые не зависят от волеизъявления заемщика и приводят к невыполнению им условий кредитного договора относительно возвращения долга.

Срок действия договора добровольного страхования устанавливается в соответствии со сроком действия кредитного договора. Как правило, договор страхования заключается на 1 год, но бывают и исключения; все зависит от условий кредитного договора, обоюдного согласия сторон сделки.

В соответствии со ст. 18 Закона Украины «О страховании» при заключении договора страховая компания имеет право запросить у страхователя следующие документы:

- 1) заявление страхователя в письменной форме;
- 2) справка-расчет, в которой содержится информация о взятых кредитах заёмщика и непогашенной задолженности;
- 3) копия кредитного договора с документами по анализу кредитного риска, обеспечения кредита и т.п.;
- 4) документы, свидетельствующие о финансовом положении заёмщика (подтверждённые аудитором);
- 5) другие документы, необходимые для определения степени риска невозврата этого кредита.

Перечень «иных документов» Законом Украины «О страховании» не установлен. Поэтому, страховая компания, в праве запросить у страхователя любые документы. Их перечень ограничивается здравым смыслом и реальными намерениями сторон в заключении сделки.

Перед заключением договора страхования страховая компания должна тщательно изучить представленные документы, определить степень риска невозврата кредита и размер страхового платежа, сроки внесения страхового платежа. Если страхователь не в состоянии оплатить единовременно сумму

страхового платежа, а частями, то в таком случае в договоре страхования обуславливается график оплаты страховых платежей.

Размер страхового платежа рассчитывают по стандартной формуле (1):

$$СП = СС \cdot Т, \quad (1)$$

где СП – страховой платёж; СС – страховая сумма; Т – тарифная ставка.

Размер страховой суммы определяется по договоренности между страховщиком и страхователем на момент заключения договора страхования. Страховая сумма по договору страхования определяется в пределах суммы кредита (и/или процентов), но в любом случае не может превышать суммы кредита (и/или процентов за его пользование). Может также устанавливаться пропорционально определенному в договоре о страховании проценту ответственности страховщика от всей суммы задолженности (включая проценты за пользование кредитом).

Базовые страховые тарифы устанавливаются в зависимости от размера страховой суммы, срока страхования, конкретных условий договора страхования (размера франшизы, установления ограничений относительно страховых рисков) и степени риска (характера деятельности заёмщика, его кредитоспособности, срока кредитования, наличия и формы обеспечения обязательств по кредитному договору, целевого назначения кредита и других условий, которые имеют существенное значение для оценки страхового риска).

В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска.

Дополнительный страховой взнос рассчитывается по следующей формуле:

$$ДВ = S (T_2 - T_1) \cdot n/t, \quad (2)$$

где ДВ – дополнительный страховой взнос; S – страховая сумма; T₁ – страховой тариф на момент заключения договора страхования с учетом корректировочных коэффициентов; T₂ – страховой тариф на момент увеличения степени риска с учетом корректировочных коэффициентов; n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования с момента увеличения степени риска; t – срок действия договора страхования в днях.

Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования.

На отечественном рынке страхование кредитных рисков предлагают более 30 страховых компаний (СК), среди которых – «Країна», «Українська пожежно-страхова компанія», «Страховые традиции», «Интегри» (ЗАО СК), СК «Вексель» и др., однако сам вид находится в зачаточном состоянии [1]. Во-первых, это связано с несостоятельностью законодательства Украины, СК самостоятельно разрабатывают правила добровольного страхования кредитов в соответствии с Законом Украины «О страховании», других Законов и правовых актов Украины. Во-вторых, на Украине отсутствует статистическая база данных по уровню невозвратов кредитов, по реальным платежам и платежеспособности клиентов. С помощью этой базы данных страховые компании и банки могли бы обмениваться информацией о недобросовестных заёмщиках и плательщиках, в связи с этим СК сложно проводить актуарные расчеты по установлению цен на услуги по этому виду страхования (т.е. тариф). В-третьих, нестабильное состояние экономики, неуверенность в завтрашнем дне и низкий уровень осведомленности об этом виде страхования сдерживает потенциальных страхователей воспользоваться данной услугой. В-четвёртых, это значительная дороговизна страховки (от 0,5 % до 10 % суммы кредита). СК «Вексель» проводит страхование по следующим тарифным ставкам: если на рынке страхуются риски невозврата кредита, то для физического лица это 3-6 % от его суммы, а для юридического лица – 6-7 %. Сумма может быть и меньше, если рискованная составляющая связана с личными видами страхования, например, с определенным видом несчастного случая. В такой ситуации страховые выплаты будут проходить только при наступлении этого события [4]. В СК «Европейский страховой альянс» тариф по кредитному страхованию достигает 10 %.

ЗАТ «Український Страховий Дім» разработало свои правила добровольного страхования кредитов, где размеры страховых тарифов определяются в зависимости от серии факторов, к которым можно отнести:

- количество кредитных договоров в кредитном портфеле страхователя;
- срок действия и условия кредитного договора;
- конкретный перечень событий, при наличии которых констатируется наступление страхового случая и тому подобное.

Граничные размеры тарифных ставок с учётом перечисленных факторов (таблица 1).

Таблица 1 – Базовые годовые страховые тарифы (Тб)

№ п/п	Внешний фактор, в результате которого может наступить страховой случай	Страховой тариф, %
1	Нарушение осуществления по делу о банкротстве Заемщика – субъекта предпринимательской деятельности	1,27
2	Остановка производства, сокращение объема производства (предоставление услуг, выполнения работ), в результате пожара, взрыва, аварии (тепло-, водо-, газо-, отопливаемых и канализационных систем и/или других систем, необходимых для нормального осуществления производственного процесса)	0,60
3	Чрезвычайные ситуации естественного характера (землетрясение, наводнение и тому подобное), а также техногенные аварии, которые привели к чрезвычайной ситуации в регионе размещения материальных активов (производственных фондов) Заемщика	0,25
4	Задержка или невыполнение банком Заемщика своих обязательств перед Заемщиком в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, нарушением в хозяйственном суде дела о банкротстве банка, неплатежеспособностью банка, сбоев (поломок, повреждений) системы электронных платежей и расчетов.	0,43
5	Наличие фактов противоправных действий третьих лиц относительно активов Заемщика, при условии, если такие факты нашли подтверждение в материалах судебного процесса	1,06
6	Смерть Заёмщика – физического лица	0,30
7	Совокупность других причин, в результате которых может иметь место невыполнение (в полном объеме или частично) Заемщиком своих денежных обязательств по Кредитному договору	2,50

Страховые компании в своей практике, в частности СК «Український Страховий Дім» применяют различные поправочные коэффициенты, с помощью которых может происходить корректировка тарифной ставки (таблица 2). Суть применения поправочного коэффициента при страховании кредитного портфеля заключается в том, что чем больше количество кредитных договоров в портфеле, тем меньший коэффициент используется.

Таблица 2 – Поправочный коэффициент при страховании кредитного портфеля – K1

Количество кредитных договоров в кредитном портфеле	Коэффициент – K1	Количество кредитных договоров в кредитном портфеле	Коэффициент – K1
1-19	2,07	90-99	1,28
20-29	1,84	300-149	1,25
30-39	1,65	150-199	1,17
40-49	1,54	200-249	1,12
50-59	1,45	250-299	1,08
60-69	1,39	300-399	1,06
70-79	1,35	400-499	1,02
80-89	1,31	500 и более	1,00

Также, если срок страхования представлен в месяцах, то используют коэффициент краткосрочности K2 (таблица 3).

Таблица 3 – Коэффициент краткосрочности K2, используемый при заключении договора страхования на срок менее 1 года

Срок страхования, месяцы	Коэффициент краткосрочности, %	Срок страхования, месяцы	Коэффициент краткосрочности, %
1	25	7	75
2	35	8	80
3	40	9	85
4	50	10	90
5	60	11	95
6	70	12	100

Выходя из степени риска в каждом конкретном случае (включая наличие франшизы), при установлении страхового тарифа возможно применение поправочного коэффициента K_3 , размер которого составляет от 0,3 до 3,5.

Страховый тариф рассчитывается по формуле (3):

$$T = T_6 * K_1 * K_2 * K_3, \quad (3)$$

где T – страховой тариф; T_6 – базовый годичный страховой тариф; K_1 – поправочный коэффициент при страховании кредитного портфеля; K_2 – поправочный коэффициент краткосрочности, при сроке страхования меньше года; K_3 – поправочный коэффициент применения франшизы исходя из степени риска.

Выводы данного исследования и перспективы дальнейших разработок в данном направлении. Перед заключением договора страховая компания может предложить заполнить стандартное заявление с указанием основных параметров страховки. К заполнению анкеты (заявления) заёмщик должен отнестись очень серьёзно, а не как к формальной процедуре. Недостаточно полно предоставленная заёмщиком информация (неточности в формулировке ответов) может быть в дальнейшем использована страховой компанией для пересмотра и пересчёта тарифа или даже для отказа от выплаты возмещения на основании недостоверности полученной от страхователя информации, которая привела к неверной оценке уровня риска.

Если по каким-то причинам информация, приведенная в заявлении, оказалась неточной, то она должна быть оперативно исправлена соответствующим письменным дополнением к заявлению.

Процедуру заключения договора добровольного страхования ответственности заёмщика за непогашение кредитов (и/или процентов) можно представить в виде схемы (рисунок 1).



Рисунок 1 – Алгоритм страхования кредитных рисков заёмщиком

На рисунке 1 использована нумерация последовательности:

- 1 – предоставление анкеты для заполнения;
- 2 – заполненная страховая анкета предоставляется страховщику, для анализа о возможности дальнейшего страхования. Вместе с анкетой заёмщик предоставляется пакет документов в соответствии со ст. 18 Закона Украины «О страховании»
- 3 – СК принимает решения относительно дальнейшего сотрудничества;
- 4 – заключение договора добровольного страхования ответственности заёмщика за непогашение кредитов (и/или процентов).

На отечественном страховом рынке из-за дороговизны данной страховой услуги и несовершенства Закона Украины «О страховании» страховщик может не возместить ущерб. Основанием для этого могут быть умышленные действия страхователя или лица, в пользу которого заключён договор страхования. В результате влияния этих факторов услуга не получила должного развития. В то же самое время, страхование кредитных рисков – это достаточно специфическая и убыточная отрасль, но, тем не менее, как показывает мировая практика, специализированные зарубежные компании достаточно закрепили свои позиции в этой сфере. Страховым компаниям необходимо направить свою деятельность на привлечение новых клиентов за счет предложения выгодной и доступной тарифной политики, а это может быть достигнуто при доверительных отношениях сторон и создании на Украине условий для формирования клиентской статистической базы (бюро кредитных историй).

Библіографічний список

1. Страхование финансовых рисков: за семью замками [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные. — Режим доступа: http://www.prostobiz.ua/finansy/strahovanie_biznesa/stati/strahovanie_finansovyh_riskov_za_semyu_zamkami, 15.02.2008.
2. Середюк А. Страхование как способ минимизации кредитных рисков / А.Середюк // Гражданское право. — 1997. — № 9. — С. 3–9.
3. Базилович В. Д. Страхова справа / В.Д. Базилович, К.С. Базилович. — К.: Товариство «Знання», 1998. — 216 с.
4. Что происходит на страховом рынке Украины [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные. — Режим доступа: http://sobolinsurance.com.ua/news_article.html, 17.06.2009. 09:38.

Поступила в редакцию 31.03.2010 г.