

УДК 336.77.067

*Т. Е. Дрок*

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ:  
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СТРАХОВАНИЕ**

*Раскрываются вопросы правового регулирования, развития и механизма страхования потребительских кредитов в России. Приводятся статистические данные Центробанка России; обозначаются «узкие места» рынка банковских услуг на современном этапе.*

*This article deals with the legal regulation, development, and mechanism of consumer loan insurance in Russia. The author presents statistical data of the Central Bank of Russia and identifies the current "bottlenecks" of the banking services market.*

**Ключевые слова:** потребительское кредитование, страхование, правовое регулирование, рынок банковских услуг.

**Key words:** consumer finance, insurance, legal regulation, banking services market.



В 2015 г. Россия столкнется с множеством проблем, но одновременно получит и благоприятные возможности для развития. Последствия действия этих различных факторов предугадать сложно. Год станет тяжелым для банковского сектора. При этом особое внимание необходимо уделить развитию потребительского кредитования, приобретающего все большее значение. Как известно, активным финансовым операциям присущ высокий риск, сопряженный с невозвратом денежных средств. Потребительское кредитование не является исключением, поэтому кредитные организации с целью минимизации потерь применяют инструмент стабильности — страхование.

Рост объема выдаваемых потребительских кредитов порождает увеличение риска их невозврата. Страхование потребительских кредитов не только становится рычагом снижения таких рисков для банков, но и выгодно физическому лицу в случаях наступления непредвиденных событий. Сегодня оформить услугу страхования желают далеко не все заемщики, что свидетельствует о необходимости развития системы страхования потребительских кредитов. Потребительские (розничные) кредиты популярны во всем мире. В отдельных странах доля кредитов, предоставленных банками физическим лицам, превышает долю кредитов, выданных юридическим лицам. Именно эти факты и обосновывают актуальность рассматриваемой проблемы.

Данные таблицы 1, демонстрируют разнообразие видов потребительского кредитования, но не исчерпывают все возможные критерии их классификации [1, с. 210—215; 2, с. 121; 3, с. 111].

Таблица 1

### Виды потребительских кредитов

Признак классификации	Вид потребительского кредита
Целевой характер	Кредиты: на неотложные нужды; на приобретение транспортных средств; на покупку бытовой техники; на ремонт и строительство жилья, в том числе под залог жилья (ипотечные кредиты); образовательные кредиты; на другие потребительские нужды; нецелевые кредиты. Кредиты делятся на: кредиты в торговых сетях; кредиты на банковские карты; кредиты в виде наличных денег
Степень покрытия кредитом стоимости приобретаемых товаров	На полную стоимость товаров; на частичную оплату товаров
Техника предоставления кредита	Предоставление кредита одной суммой; возобновляемые кредиты
Сроки выдачи кредита	Краткосрочные — до 6 месяцев; среднесрочные — до 1 года; долгосрочные — более года



Признак классификации	Вид потребительского кредита
Способ погашения кредита	Разовый платеж в конце срока (без рассрочки платежа); постепенно (с рассрочкой платежа): равномерными периодическими взносами (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); неравномерными периодическими платежами
Наличие обеспечения	Обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами) и необеспеченные (бланковые)
Рассрочка платежа	Прямой; косвенный
Жилищное кредитование	Земельный; строительный; на приобретение жилья

Следует отметить, что процедура оформления кредита на неотложные нужды более упрощенная, чем кредита на имущество. Первый выдается наличными деньгами на небольшие сроки (в среднем от двух до четырех лет). Проценты за пользование кредитом на неотложные нужды дифференцируются в зависимости от размера суммы кредитования: чем больше сумма ссуды, тем меньше процент. Популярность этого кредита обусловлена простой процедурой его получения и нецелевым характером.

В широком смысле потребительское (розничное) кредитование реализуется на тех же принципах, что и кредитование юридических лиц: возвратность, срочность, платность, целевая направленность, обеспеченность (в некоторых случаях последние два принципа опускаются). Выдача ссуд выдвигает на первый план уровень платежеспособности заемщика.

Потребительское (розничное) кредитование имеет двойную функцию: 1) с ростом товарооборота возрастает объем кредита; 2) рост потребительского кредитования увеличивает платежеспособный спрос.

Потребительский (розничный) кредит стал неотъемлемым элементом жизни современного социума. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары длительного пользования с рассрочкой платежа, и маркетинговые компании пользуются таким понятием, как рассрочка, для привлечения потенциальных клиентов. Реклама предлагает купить товары на выгодных условиях, оформив кредит без процентов. Как такового понятия «беспроцентный кредит» не существует. Но у покупателей действительно есть возможность приобрести товар, не переплачивая за него.

Механизм кредитования выглядит следующим образом: в стоимость товара уже закладывается процент переплаты по кредиту, кото-



рый варьирует в зависимости от срока (чем больше срок, тем больше процент). К примеру, при покупке товара стоимостью 20 тыс. рублей и оформлении его в рассрочку по программе «0–0–6» (которая предусматривает 0 – процент переплаты, 0 – процент первоначального взноса, 6 – срок оформления кредита в месяцах) торговая организация получит 19 тыс. рублей, а 1 тыс. рублей войдет в состав ежемесячных платежей заемщика.

Выгода таких тарифов для банков розничного кредитования спорная: с одной стороны, средняя процентная ставка варьирует от 10 до 17 %, размер такой процентной ставки для изучаемого сегмента мал и не соответствует риску быстрого кредитования; с другой стороны, за счет подобных программ увеличивается клиентская база банка, возрастает вероятность повторного и неоднократного кредитования.

Розничным продавцам такие программы тоже интересны: товарооборот увеличивается в разы за счет привлечения клиентов, которые не могут приобрести товар без отсрочки платежа и не готовы переплачивать. Клиент же, в свою очередь, получает ссуду в момент возникновения в ней потребности, ему предоставляется возможность оперативного решения возникших проблем, приобретения товаров без длительного накопления своих сбережений.

Потребительское (розничное) кредитование в современных условиях выступает самой востребованной формой краткосрочного кредитования и самой доходной статьёй банковского бизнеса, основной частью формирования чистой прибыли, распределяемой на капитализацию (реинвестирование) в резервные фонды и направляемой на выплату дивидендов акционерам банка (потребление).

Главное отличие потребительского кредитования от других его видов заключается в том, что чаще всего потребительские кредиты являются необеспеченными (ссуда выдается без залога), что существенно увеличивает риск невозврата денежных средств.

В период финансового кризиса кредитные организации столкнулись с проблемой катастрофического роста невозврата кредитов, так как уровень жизни населения снизился, а следствием этого стали затяжные просроченные периоды, что, в свою очередь, повлекло за собой увеличение годовых процентных ставок по кредитам. Инструментом снижения рисков потери денежных средств банковскими организациями послужила дополнительная процедура – страхование потребительского кредита. В этой связи необходимо отметить, что правовое регулирование потребительского кредитования в России осуществляется на базе следующих законодательных актов [4]:

1) Конституции РФ (п. «ж» ст. 71);

2) Гражданского кодекса РФ (ч. 2, §2, гл. 42, ст. 819–821);

3) федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ст. 5 (ред. от 29.12.2014 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015 г.) – ст. 5;

4) федерального закона РФ от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (п. 2 ст. 1);



5) федерального закона РФ от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

6) закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

7) федерального закона «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. от 28.12.2013 г.).

В настоящее время выдача потребительского кредита сопровождается условием добровольного страхования; предоставление же кредита при обязательном страховании ущемляет права потребителя (заемщика) и не соответствует требованиям закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Кроме того, в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» указывается, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Страхование потребительского кредита не относится к данному перечню.

В ст. 7 п. 2 федерального закона РФ от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» четко прописано, что «при предоставлении кредитором дополнительных услуг, в том числе страхования жизни и (или) здоровья заемщика, а также другого страхового интереса заемщика, кредитор обязан обеспечить оформление заявления, содержащего согласие заемщика на оказание таких услуг. Заявление о выдаче потребительского кредита в обязательном порядке содержит стоимость дополнительных услуг. Кредитор обязан обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги» [4]. В случае, если кредит оформляется с обеспечением, то кредитор имеет право требовать от заемщика застраховать за свой счет заложенное имущество от рисков его утраты и повреждения.

В потребительском кредитовании чаще всего встречается коллективная форма страхования. Страховщик, в роли которого выступает юридическое лицо (страховая компания), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, заключает договор не с каждым конкретным клиентом, а с его представителем в лице банка (страхователя). Застрахованные объединяются по одному признаку — *клиенты банка* — и прикрепляются к общему договору страхования в качестве единого целого.

Суть страхового договора заключается в том, что страховщик при наступлении страхового случая производит погашение причитающейся суммы по потребительскому кредиту заемщика и начисленных процентов по нему. Чаще всего страховая премия рассчитывается в процентном соотношении от суммы кредита и включается в размер ежемесячного платежа. В зависимости от продуктов страховой компании, с которой банк заключил договор коллективного страхования, по признаку уплаты заемщиком страховой премии услугу финансовой защиты разделяют на два вида:

- 1) услуга страхования с единовременной выплатой заемщика;
- 2) плата за услугу страхования периодически с пролонгацией.



Некоторые банки для сокращения кредитных рисков оставляют процедуру страхования добровольной, но при отказе от нее заемщика увеличивают процентную годовую ставку по кредиту (размер увеличения варьирует от 0,5 до 3 %). При этом ежемесячный платеж без страхования сохраняется в меньшем размере. Такой способ продажи дополнительной услуги эффективен: ответственный плательщик чаще соглашается на незначительно больший платеж и сохранит услугу страхования.

Страхование потребительского кредита выгодно для всех участников сделки: для физического лица услуга страхования выступает дополнительной защитой в случае непредвиденных обстоятельств, а для банковской организации — инструментом сокращения риска невозврата денежных средств.

Страховые компании на рынке страхования потребительских кредитов предлагают множество вариантов страховых программ, которые отличаются тарифными ставками, страховыми рисками, условиями оформления и т. п.

Стандартный продукт в потребительском (розничном) кредитовании — страхование от несчастных случаев и болезней. Страховым риском обычно выступает смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни и постоянная утрата трудоспособности застрахованного с установлением инвалидности в результате несчастного случая или болезни.

Второй по популярности можно назвать услугу финансовой защиты от недобровольной потери работы. Страховым риском принято считать возникновение у застрахованного убытков в результате прекращения в период действия договора страхования трудового договора (или служебного контракта) между застрахованным и контрагентом.

Кроме страхования жизни и трудоспособности предусмотрен еще целый список видов страхования потребительского кредита, по которым при наступлении страхового случая страховщик обязуется выплатить необходимые средства банку. К этим видам относятся: страхование залогового имущества, страхование рисков, связанных с использованием кредита, и т. п.

Кредитная организация, которая практикует продажу услуги страхования, получает за это комиссионные вознаграждение, составляющее около 45—50 % от страховой премии, поэтому при продаже страховых услуг банк не только защищает риски невозврата денежных средств, но и увеличивает свой доход.

В случае отказа клиента от коллективного добровольного страхования при наступлении неблагоприятных событий, связанных со смертью заемщика, ответственность по выплате ссуды переходит на родственников, вступивших в наследство. Этот факт является весомым аргументом при обосновании значимости развития страхования потребительских кредитов.



Общее количество кредитных организаций в Российской Федерации с 2013 г. имеет тенденцию снижения, то же самое можно сказать и о филиалах кредитных учреждений [5, с. 42].

По данным статистического бюллетеня Центробанка РФ, количество действующих кредитных организаций (КО) и их филиалов в целом по России и Северо-Западному федеральному округу (СЗФО) по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 1708 и 251 соответственно, а в Калининградской области – 23 (см. рис.). Доля кредитов свыше 1 года была от 87 до 92,6% по всем подпериодам прошедшего года (табл. 2). Доля просроченных ссудных задолженностей напрямую отражается на процентных ставках по кредиту; процентная ставка и срок кредита, в свою очередь, напрямую зависят от ресурсной базы, то есть от вида привлекаемых банком средств. Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что с марта 2014 г. произошло снижение процентных ставок, и это вполне объясняет увеличение объемов потребительского (розничного) кредитования [6].

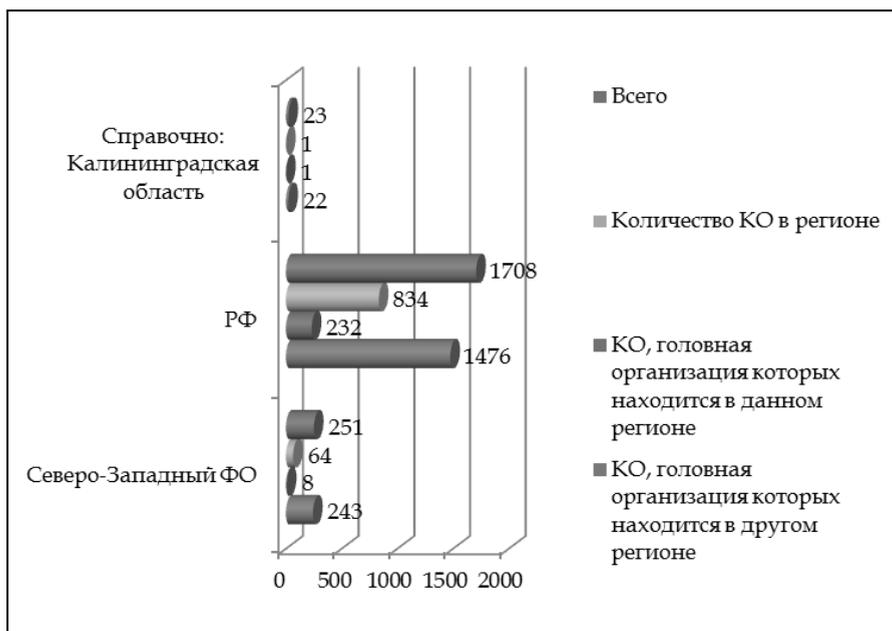


Рис. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в целом по РФ и СЗФО по состоянию на 01.01.2015 г. [6]

По материалам Центробанка РФ, в 2015 г. совокупные активы пяти крупнейших банков превысят 55% общих активов банковского сектора России. Прибыль 30 крупнейших банков РФ за 2014 г. составила 590 млрд 941 млн 374 тыс. рублей.



Таблица 2

**Структура кредитов, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в рублях, по срочности\* в 2014 г. (в целом по РФ), в процентах [6]**

Месяц	Менее 30 дней, включая до востребования	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	Менее 1 года, включая до востребования	1 – 3 года	Свыше 3 лет	Свыше 1 года
01	1,56	0,75	1,00	8,98	12,29	20,32	67,39	87,71
02	1,12	0,76	0,99	7,18	10,06	18,92	71,02	89,94
03	1,13	0,40	0,82	6,24	8,59	19,38	72,03	91,41
04	0,98	0,36	0,82	6,62	8,78	18,23	72,99	91,22
04	0,88	0,39	0,71	5,41	7,38	19,80	72,82	92,62
06	1,15	0,59	0,90	6,06	8,70	19,67	71,64	91,30
07	1,25	0,65	1,01	6,62	9,53	18,96	71,52	90,47
08	1,26	0,41	0,81	7,17	9,66	19,09	71,25	90,34
09	1,42	0,38	1,16	6,53	9,48	18,81	71,71	90,52
10	1,09	0,46	1,04	6,53	9,12	17,71	73,17	90,88
11	1,10	0,51	1,05	7,05	9,71	18,81	71,48	90,29

Примечание. \* – доля кредитов по каждому сроку, выданных в отчетном месяце, в суммарном объеме предоставленных физическим лицам в отчетном месяце кредитов.

Таблица 3

**Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях в 2014 году (в целом по РФ), в процентах [6]**

Месяц	Менее 30 дней, включая до востребования	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	Менее 1 года, включая до востребования	1 – 3 года	Свыше 3 лет	Свыше 1 года
01	28,04	16,09	30,39	23,81	24,41	21,69	17,29	18,31
02	28,25	15,35	23,72	22,58	22,77	20,99	17,21	18,00
03	26,37	15,09	25,27	23,67	23,78	20,76	16,98	17,78
04	23,52	15,99	23,17	20,58	20,97	20,84	16,96	17,74
04	27,48	15,79	26,56	24,90	24,89	20,83	16,82	17,67



06	28,08	14,80	23,40	24,09	23,91	20,73	16,65	17,53
----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Окончание табл. 3

Месяц	Менее 30 дней, включая до востребования	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	Менее 1 года, включая до востребования	1 – 3 года	Свыше 3 лет	Свыше 1 года
07	28,36	13,97	22,53	23,35	23,28	20,98	16,62	17,53
08	29,51	14,78	25,94	23,10	23,82	20,73	16,49	17,39
09	23,72	16,30	23,46	24,51	23,93	21,08	16,76	17,66
10	25,33	16,40	23,95	24,83	24,37	21,56	16,64	17,60
11	24,31	16,02	25,78	25,08	24,59	21,45	16,74	17,72

55

В 2012–2013 гг. в структуре активов банковского сектора доминировали кредиты, доля которых возросла с 53,7 до 55,9%. В 2013 г. рост суммарного объема кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, составил 28,2% (23 266,2 млрд рублей) [7].

Возвращаясь к вопросу развития системы страхования в потребительском (розничном) кредитовании, следует отметить, что лидером в рейтинге получателей комиссий от страховых компаний выступает ООО «ХКФ банк», второе место у ОАО «Сбербанк России».

Основными проблемами рынка банковских услуг в России сегодня являются:

- 1) долговременное принятие решения по предоставлению кредита и высокий процент отрицательных решений, связанных с проверкой уровня платежеспособности заемщика;
- 2) трудности формирования ценовой политики по банковским продуктам, носящим комплексный характер, и ее неясность потребителю;
- 3) неоправданное и ненужное дробление банковских продуктов на отдельные услуги, предоставляемые по индивидуальным тарифам;
- 4) навязывание клиенту дополнительных услуг, предоставление ему неполной информации;
- 5) слаборазвитая банковская инфраструктура и рынок сопутствующих услуг.

В заключение следует отметить, что в современной экономике России банковский канал продаж услуг страхования для страховых компаний считается самым дорогим. В среднем комиссии банков достигают 46 % от собранной страховой премии. Наиболее популярными услугами страхования среди заемщиков банка стали страхование жизни и страхование от несчастного случая. Самыми развитыми направлениями страхования, которые продаются через кредитные организации,



считаются продажи КАСКО в пакете с автокредитами и страхование жизни и здоровья вместе с продажами потребительских кредитов.

По мнению многих экспертов, потребительское (розничное) кредитование будет распространяться и развиваться на рынке банковских услуг страны, несмотря на нестабильность макроэкономической среды, действие санкций и сложности на европейских финансовых рынках.

#### Список литературы

1. *Банковское кредитование* : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М., 2012.
2. *Банковское дело* : учебник. / ред. кол. Н.И. Валенцева, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова [и др.]. М., 2007.
3. *Кролицевская Л.П., Тихомирова Е.В.* Банковское дело: кредитная деятельность коммерческого банка : учеб. пособие. М., 2011.
4. *Официальный сайт компании «КонсультантПлюс».* URL: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 14.01.2015).
5. *Трапезников А.А., Дрок Т.Е., Сергеева Е.А.* Тенденции и перспективы развития банковского сектора в регионах России // Молодой ученый. 2014. №19(1). С. 42–45.
6. *Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.* URL: <http://cbr.ru/statistics> (дата обращения: 14.01.2015).
7. *Официальный сайт «РИА Новости».* URL: <http://ria.ru/economy> (дата обращения: 16.01.2015).

#### Об авторе

Татьяна Емельяновна Дрок – канд. экон. наук, доц., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Калининград.  
E-mail: droklavr@mail.ru

#### About the author

Tatiana Drok, Associate Professor, Immanuel Kant Baltic Federal University, Kaliningrad.  
E-mail: droklavr@mail.ru