

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АВСТРАЛИИ

Полежаева С. М. (Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана, г. Киев, Украина)

В настоящее время актуальным и особенно востребованным на финансовом рынке стало взаимодействие банков и страховых компаний. Деятельность банковских учреждений характеризуется повышенными рисками по сравнению с деятельностью других субъектов предпринимательства. Поэтому значительное внимание уделяется изучению основных видов кредитных рисков, а также поиску эффективных методов их обеспечения.

Игнорируя страхование рисков банковского потребительского кредитования, заемщики подвергают себя риску конфискации заложенного имущества, приобретенного за счет кредитных средств. Вероятность наступления собственной неплатежеспособности, которая может повлечь за собой неспособность вернуть сумму долга, осознает только часть заемщиков, которая и заключает договоры страхования, обеспечивающие кредит. Для определения эффективности страхования банковских потребительских кредитов было проведено исследование страхования рисков потребительского кредитования в Австралии.

В Австралии один из видов страхования потребительского кредитования обеспечивается такими организациями, как Общество страхования жизни и пенсионного страхования Suncorp Gruop (далее – Общество). Ключевым бизнесом Общества в Австралии является страхование жизни, которое доступно исключительно физическим лицам-заемщикам Suncorp Gruop.

Страхование жизни обеспечивает выплату задолженности по кредитному договору. Ответственность по договору страхования жизни возникает в случае: смерти заемщика; травмы или болезни, которая привела к временной нетрудоспособности более, чем на две недели. В случае временной нетрудоспособности более двух недель выплата осуществляется до момента выздоровления заемщика, или закрытия кредитного договора.

Следует отметить, что страховая сумма по выше упомянутому договору составляет не более 60 000 долл. Договор страхования жизни заемщика заключается одновременно с договором потребительского кредита. Согласование условий кредитного договора не зависит от наличия у заемщика договора страхования жизни Общества или других страховщиков.

Страхование рисков потребительского кредитования Обществом не покрывает погашения задолженности по кредитному договору в случае незанятости по причине, не связанной с травмой или болезнью.

Литература

1. Suncorp Consumer Credit Insurance for Personal Loans [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.suncorpbank.com.au/sites/default/files/fm/personal_loans/Suncorp%20Consumer%20Credit%20for%20PL%20PDS.pdf.
2. Жарникова, А. В. Проблемы страхования банковских кредитов [Электронный ресурс] / А.В. Жарникова, Е.В. Козлова. – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2014/pdf/2293.pdf>.

Существует риск, что договор страхования жизни в полной мере может не удовлетворить потребность страхователя в погашении кредитного договора. Во-первых, это связано с определением страховой суммы по договору в пределах 60 000 долл. Во-вторых, страховая защита не распространяется на страхователя, если его нетрудоспособность вызвана хронической болезнью или травмой, о которой он знал до даты заключения страхового договора.

Стоимость договора страхования будет варьироваться в зависимости от программы страхования, страховой суммы и срока кредитного договора.

Выделяют следующие виды договоров страхования жизни:

- договор страхования капитала (страховой взнос осуществляется единовременно при заключении договора страхования);
- договор страхования ренты (предусматривает аннуитетный график страховых премий – ежемесячно равными частями).

Договор страхования жизни Общества является договором страхования капитала, который охватывает весь срок действия кредитного договора. При этом страховая премия и авансовый платеж по кредиту суммируются. Это приводит к удорожанию кредитного договора. Все премии поступают в предусмотренный законодательством Австралии фонд по страхованию жизни Общества. Если заемщик выплачивает задолженность по кредитному договору до окончания срока его действия, то он получает скидку, равную части страховой премии [1].

Договор страхования жизни Общества предусмотрен исключительно для погашения задолженности по потребительскому кредиту в случае смерти или временной нетрудоспособности заемщика. Данный договор не предусматривает накопления денежных средств.

Что касается перспектив развития рынка страхования банковских потребительских кредитов, то здесь не стоит ожидать принципиально новых продуктов. В большинстве своем это классические виды страхования, но адаптированные к продажам через банк. Перспективы страхования банковских потребительских кредитов зависят от технологий продажи. Адаптация действующих продуктов и изменение способов их реализации будут происходить через новые технологии, которые позволят минимизировать время продажи страхового полиса [2].