

7. О Евразийском экономическом союзе [Электронный ресурс]: Договор от 29.05.2014 : с изм. и доп.: вступил в силу 01.01.2015. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=f01400176> – Дата доступа: 12.10.2023.

8. Республика Беларусь. Законы. О государственном регулировании внешнеторговой деятельности [Электронный ресурс]: Закон, 25 нояб.2004 г., № 347-З: с изм. и доп. от 12 июля 2023 г. № 280-З. – Режим доступа : https://etalonline.by/document/?regnum=h10400347&q_id=9062059. – Дата доступа: 12.10.2023.

9. Республика Беларусь. Законы. О таможенном регулировании в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 10.01.2014, № 129-З: Принят Палатой представителей 16.12.2013 : Одобрен Советом Республики 19.12.2013. – Режим доступа: [https://etalonline .by/document/](https://etalonline.by/document/). – Дата доступа: 12.10.2023.

10. Республика Беларусь. Законы. Об утверждении Концепции национальной безопасности Республики Беларусь Указ Президента Республики Беларусь, 09.11.2010, № 575. – Режим доступа: https://etalonline.by/document/?regnum=p31000575&q_id=9061816 – Дата доступа: 12.10.2023.

11. Толочко, О. Н. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности : пособие по одноименному спецкурсу для студ. спец.: 1-24 01 02 – Правоведение; 1-24 01 03 - Экономическое право / О. Н. Толочко ; М-во образования Респ. Беларусь, УО «Гродненский гос. ун-т им. Я. Купалы». – Гродно : ГрГУ им. Я. Купалы, 2009. – 144 с.

БАНКОСТРАХОВАНИЕ В РФ: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Д. А. Жмулина

СПбГУ, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург

В статье анализируются действующее законодательство, регламентирующее банкострахование. Целью исследования является оценка достаточности и эффективности существующего правового регулирования

для регламентации отношений по банкострахованию. В ходе исследования выявлен ряд существенных нарушений прав потребителей при осуществлении банкострахования. Сделан вывод, что подобная ситуация является следствием злоупотреблений в ходе осуществления банками посреднической деятельности в сфере страхования, и недостаточного специального правового регулирования в данной сфере. Обосновывается необходимость принять изменения в Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», регулирующие деятельность банков в качестве страховых агентов.

Ключевые слова: банкострахование, страхование предмета залога, страхование жизни и здоровья заемщика, накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни

Банкострахование – это современный экономический термин, обозначающий способ организации продаж страховых продуктов на территории банка или с использованием торговой сети банка и предполагающий возможность потенциальному клиенту заключить договор страхования без обращения в страховую организацию [1, с. 14]. Банк в такой ситуации выступает в качестве посредника.

Страховые организации при осуществлении своей деятельности довольно часто прибегают к услугам посредников. Это характерно для страховой сферы. Правовой статус таких посредников закреплен в ст. 8 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». По правилам указанной статьи специализированные посредники могут в интересах страховых организаций осуществлять разнообразную деятельность. Это может быть оказание услуг по подбору страхователя, условий страхования, оформление, заключение и сопровождение договора страхования, внесение в него изменений, оформление документов при урегулировании требований о страховой выплате, осуществление консультационной деятельности и т.п. Специализированные посредники – это страховые брокеры и страховой агент. Страховые брокеры – это коммерческие организации или индивидуальные предприниматели, получившие лицензию на осуществление разновидности страховой деятельности – оказание услуг страхового брокера. Деятельность страховых агентов не лицензируется. Они действуют

на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховой организации в соответствии с предоставленными им полномочиями. В качестве страхового агента может выступать любое физическое и юридическое лицо.

Статья 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) прямо запрещает банкам заниматься страховой деятельностью, однако, посредничество в этой сфере не запрещено. Таким образом, банки вправе выступать в качестве страховых агентов и от имени и за счет страховых организаций, в том числе, заключать договоры страхования.

В России банкострахование развивается стремительными темпами [2, с. 180]. В настоящее время банками предлагаются своим клиентам следующие виды страхования:

– страхование имущества (страхование предмета залога). В ряде случаев страхование имущества является обязательным. Так, ст. 343 ГК РФ устанавливает, что залогодатель обязан за свой счет застраховать заложенное имущество от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования, если иное не предусмотрено законом или договором. Аналогичное правило содержится в п. 1, 2 ст. 31 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон об ипотеке), п. 10 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите). В случаях, когда клиент заключает с банком кредитный договор, банк предлагает услуги по страхованию предмета залога;

– страхование ответственности заемщика. Такой вид страхования не является обязательным. Однако, в силу п. 4 ст. 31 Закона об ипотеке, заемщик – физическое лицо, являющееся должником по обеспеченному ипотекой обязательству, вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату основной суммы долга и по уплате процентов за пользование кредитом (заемными средствами) (страхование ответственности заемщика). Банки предлагают услуги по страхованию ответственности заемщика;

– страхование жизни и здоровья заемщика, финансовых рисков заемщика. Согласно п. 10 ст. 7 Закона о потребительском кредите, при

заключении договора потребительского кредита (займа) банк в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать страховой интерес заемщика. Заемщик вправе отказаться от страхования, однако, в таком случае он не вправе претендовать на льготные условия по кредиту (займу), например, пониженную процентную ставку. Как правило, заемщик имеют намерение сохранить льготные условия по кредиту (займу), а банки предоставляют услуги по страхованию жизни и здоровья заемщика, а также иных страховых интересов (риска утраты работы и т.п.);

– накопительное и инвестиционное страхование жизни. При накопительном страховании страхователь на протяжении всего срока действия договора страхования выплачивает страховой организации определенные договором суммы, образно говоря, «осуществляет накопления». Страховая организация производит страховую выплату, даже если страховой случай не наступил, по окончании срока действия договора. Если страховой случай наступил, выплата производится в определенном договором размере вне зависимости от размера реально «накопленной» страхователем суммы. При рисковом страховании страховая выплата производится, только если страховой случай наступил. К накопительному страхованию относится страхование жизни. Различают простое, собственно, накопительное, страхование жизни, и инвестиционное страхование жизни. В последнем случае страховая организация инвестирует часть полученных от страхователя сумм, и помимо «накопленной» суммы, страхователь также получает часть инвестиционного дохода страховой организации. Такие виды страхования довольно сильно схожи с банковским вкладом, поэтому банки, как правило, предлагают подобные услуги клиентам, имеющим намерение открыть банковский вклад.

Следует отметить, что в ходе осуществления деятельности страхового агента страховой организации, предлагая те или иные страховые услуги физическим лицам – потребителям, банки зачастую действуют не вполне добросовестно, и нарушают права потребителей, предусмотренные Законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Среди подобных нарушений можно выделить следующие:

- навязывание услуг по страхованию;
- отказ предлагать альтернативные условия по договору кредита

(займа) в случае отказа клиента от заключения договора страхования;

– существенное завышение стоимости услуг по страхованию (в дальнейшем часть стоимостной разницы между среднерыночной ценой страховых услуг и ценой из договора страхования с конкретным клиентом выплачивается банку как его агентское вознаграждение);

– мисселинг (недобросовестная практика продаж, при которой информация об услуге преднамеренно искажается, вследствие чего клиент вводится в заблуждение относительно необходимости ее приобретения).

Следствием означенных нарушений является дискредитация страхования как эффективного механизма защиты интересов заемщиков и иных категорий граждан, клиентов банков, нивелирование обеспечительной функции страхования.

В качестве инструмента решения вышеуказанных проблем может выступать законодательно закрепленный механизм, ограничивающий банки в посредничестве при осуществлении страхования.

Список использованных источников:

1. Бабенко, И. В., Бабенко, А. И. Банкострахование как финансовая категория: оценка российского рынка банкостраховых услуг / И. В. Бабенко, А. И. Бабенко // Финансы и кредит. – 2016. – № 4 (676). – С. 11–25.

2. Мазаева, М. В. Современные тенденции рынка банкострахования в России: новые вызовы / М. В. Мазаева, Е. Н. Иванова, Ю. С. Кудельская // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. – 2016. – Т. 2. – № 1. – С. 179–189.