

ПРОГРАМИ СТРАХУВАННЯ РИЗИКІВ БАНКІВСЬКОГО СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ

Споживче кредитування в комерційних банках України супроводжується добровільним страхуванням позичальника. Договір такого страхування укладається на добровільних засадах під час оформлення кредитної угоди. При цьому страхування є комплексним та спрямоване на відшкодування втрат банку від неможливості клієнта розрахуватися за отриманий кредит у наступних випадках: смерть позичальника; стійка втрата працездатності позичальника; недобровільна втрата роботи.

У разі виникнення страхової події афілійовані страхові компанії зобов'язуються відшкодувати банку його збитки. При цьому ними встановлено недиференційований розмір страхових премій у розмірі 1 % щомісяця від суми кредиту, що не залежить від розміру наданих коштів, терміну їх повернення, віку позичальника та інших характеристик. Таке страхування вигідно учасникам страхування, особливо страховику, який отримує значну винагороду за свої послуги у вигляді страхової премії, оскільки даний вид страхування є одним з найдорожчих [1, с. 12].

Плідна співпраця страховиків з банківськими установами та постійними клієнтами дозволяє усвідомити необхідність та позитивність впровадження страхування ризиків банківського споживчого кредитування.

Найрозвинутішою у страхуванні фінансових ризиків є окрема галузь – це споживче кредитування (майже половина договорів зі страхування фінансових ризиків припадає на страхування ризиків споживчого кредитування). У страхуванні споживчих кредитів присутні усі вимоги, які зазвичай ставляться

страховиками до клієнтів: застава (придбане майно), обмежена страхова сума (як правило, однорідні прогнозовані суми).

Активно розвивається вид страхування, пов'язаний з пластиковими картками. Це мало не єдиний випадок, коли мова йде про чистий фінансовий ризик, і застава тут не потрібна. Страхують від несанкціонованого використання пластикових карток, їх викрадення. Також активно розвивається страхування овердрафту – різновиду кредитного ризику [2].

Провідні страховики України пропонують свої програми страхування ризиків банківського споживчого кредитування. Наприклад, страхова компанія «ПЗУ Україна страхування життя» розробила програму страхування життя позичальників для клієнтів ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» у 2015 році [3]. Відповідно до даної програми, застрахованими особами за Договором добровільного страхування життя застрахованої особи-позичальника банку (далі – Договір) можуть бути дієздатні фізичні особи віком від 18 до 60 років включно на дату закінчення дії Договору, які є резидентами України.

Страховими випадками за Договором є: смерть застрахованої особи з будь-якої причини, яка настала у період дії Договору; встановлення застрахованій особі інвалідності I або II групи з будь-якої причини в період дії Договору.

Не вважаються страховими зазначені вище випадки, що сталися із застрахованою особою внаслідок: самогубства або спроб застрахованої особи здійснити самогубство в період дії Договору; прямої (активної) або опосередкованої участі застрахованої особи у війнах, воєнних діях, в тому числі під час проходження військової служби, та інших діях, які можна кваліфікувати як воєнні (незалежно від того, оголошена війна чи ні); революціях, заколотах, повстаннях, громадських заворушеннях, страйках, військовому перевороті чи захопленні державної влади; надзвичайних ситуацій техногенного та природного характеру, що призвели до катастрофічних наслідків; будь-яких захворювань та/або станів, які було діагностовано у Застрахованої особи до дати початку страхування, та які призвели до настання страхового випадку.

Розмір страхового тарифу залежить від строку дії Договору та визначається у відсотках від страхової суми. Гарантованою величиною інвестиційного доходу, що використовується у розрахунках страхових тарифів, є: 4 % річних – для тарифів на випадок смерті з будь-якої причини, 0 % річних – для тарифів на випадок встановлення інвалідності I або II групи з будь-якої причини.

Страхова виплата проводиться у відсотках від розміру страхової суми, встановленої у Договорі для відповідного страхового випадку: у разі смерті застрахованої особи з будь-якої причини – 100 % страхової суми, але не більше розміру фактичної заборгованості застрахованої особи за кредитом на дату настання страхового випадку; у разі встановлення застрахованій особі інвалідності I або II групи з будь-якої причини – 100 % страхової суми, але не більше розміру фактичної заборгованості застрахованої особи за кредитом на дату настання страхового випадку.

Страхові виплати здійснюються з урахуванням податків, передбачених законодавством України [3].

Список використаної літератури

1. Багута Я. А., Сисоева Л. Ю. Розвиток механізму споживчого кредитування на основі впровадження нових банківських продуктів / Я.А. Багута, Л.Ю. Сисоева // Молодіжний науковий вісник УАБС НБУ, Серія: Економічні науки. – № 5/2013. – С. 7-18.
2. Журавка О.С. Проблемні аспекти страхування фінансових ризиків в Україні [Електронний ресурс] / О.С. Журавка. – Режим доступу: http://uabs.edu.ua/images/stories/docs/K_F/Zhuravka_1.pdf.
3. Програма страхування життя позичальників «Спортивний лайф» для клієнтів ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.pzu.com.ua/admin/upload/file/quick/pzu_programa_sport_life_kredy_agrikol.pdf.