До недавнего времени все автомобили, приобретаемые в **кредит**, подлежали обязательному страхованию, не только ОСАГО, но и от угона и ущерба, на весь срок действия кредитного договора.

Однако страховка является одним из наиболее затратных моментов для заемщика при покупке кредитного авто, поэтому банки, привлекая клиентов, стараются сгладить острые углы страхования.

Многие кредитные организации в обязательном порядке требуют страховку от угона и ущерба, что вполне объяснимо: авто находится в залоге у банка. Кредитная организация должна компенсировать свои риски: банк становится первым выгодоприобретателем в случае угона или полной конструктивной гибели машины. По риску "Ущерб" и гражданской ответственности первым выгодоприобретателем является заемщик.

Страховать машину надо каждый год, и процентная ставка по страховке берется с ее первоначальной стоимости. Но ведь машина год от года стареет, реальная стоимость ее уменьшается. В результате переплаты по кредитному авто составят в

среднем 300-400 долларов в год.

Тариф на страхование кредитного автомобиля может быть выше, чем у некредитного, так как при страховании последнего базовый страховой тариф может быть уменьшен за счет различных скидок (за оплату без рассрочки, за размещение стикера на автомобиле и пр.).

Страховой полис может оформляться и на месте покупки автомобиля. Сумма страховки должна быть не менее стоимости автомобиля. Если кредитная организация работает с несколькими страховыми компаниями, нередко банк требует, чтобы полисы обязательного и добровольного страхования были оформлены в одной страховой компании (СК).

Страхование кредитных автомобилей, как правило, осуществляется в рекомендованных банком компаниях. "Банк выбирает своих партнеров в рамках программ кредитования, основываясь на анализе платежеспособности компании, ее опыта работы по данному виду страхования и условиях сотрудничества, которые должны быть не хуже условий, предлагаемым клиентам СК на открытом рынке", - рассказывает Елена Галашова, начальник отдела по работе со страховыми компаниями банка "ТРАСТ".

Кредитные организации за последние год-два значительно расширили список аккредитованных страховых компаний, число которых может быть более 10. "В числе наших партнеров по автокредитной программе сегодня - 12 компаний, поэтому у клиента есть выбор", - подчеркивает Эмиль Юсупов, директор департамента розничных банковских продуктов Абсолют Банка, - "Но допустить все страховые компании, значит, существенно увеличить риски как потребителя, так и самого банка, который устанавливает лимиты, исходя из своей кредитной политики". Многие банки сотрудничают с такими страховщиками как: "Ингосстрах", "АльфаСтрахование", "Росгосстрах", "НАСТА", "РЕСО-Гарантия", "РОСНО", Военно-страховая компания, "Стандарт-резерв".

Как отмечает г-жа Галашова, "клиентам целесообразнее страховать свои риски в аккредитованных банком страховых компаниях, которые гарантируют качественный сервис клиенту на всех стадиях действия договора страхования". В противном случае, считает эксперт, "заемщик, не всегда зная все "подводные камни" страхового рынка, может застраховать риски в любой страховой компании по цене ниже рыночной и столкнуться с проблемами при урегулировании страхового случая".

Сегодня банки предлагают специальную программу, разработанную совместно со страховщиками, - "Страховка в кредит". В этом случае клиент указывает в анкете, что страховка оплачивается за счет кредита. Во многих банках после одобрения кредита и заключения договора купли-продажи автомобиля с салоном оформляется страховой полис, копию которого нужно предоставить в банк до выдачи кредита вместе с документами на автомобиль. Кредит выдается

единой суммой, часть которой перечисляется в автосалон, часть - страховой компании.

Евгений Агранович, начальник управления автокредитования Московского кредитного банка, утверждает: "Предложения с включением стоимости страховки в сумму кредита пользуются у нас устойчивой популярностью, особенно среди молодых менеджеров среднего звена, которые уже хорошо зарабатывают, но не имеют больших накоплений".

Однако сегодня, стремясь привлечь клиентов, банки предлагают кредит на авто и без страховки. В этом случае, подчеркивают специалисты, на заемщика ложится особая ответственность за свои же собственные риски. "Если выбирается программа "без страховки", заемщику необходимо проанализировать возможность погашения кредита при условии утраты предмета залога, то есть автомобиля, - подчеркивает г-жа Галашова. - И если есть сомнения в возможности погасить кредит самостоятельно, целесообразнее застраховать машину либо в аккредитованных банком, либо, если есть возможность, в других страховых компаниях, заранее тщательно изучив предлагаемые условия страхования".