



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСХ. *НСФР-01/Р-489*

ОТ *03.11.2016*

Заместителю руководителя
Федеральной антимонопольной
службы,
Председателю Экспертного
совета по защите конкуренции
на рынке финансовых услуг при
Федеральной антимонопольной
службе
Кашеварову А.Б.

О проекте постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»

Уважаемый Андрей Борисович!

Федеральной антимонопольной службой разработан проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Проект).

Национальным советом финансового рынка при участии кредитных организаций подготовлено заключение на Проект (прилагается).

НСФР просит учесть предложения кредитных организаций при доработке Проекта и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Федеральной антимонопольной службой по вопросам совершенствования нормативных актов, регулирующих деятельность участников финансового рынка.

Приложение: Заключение НСФР на проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» на 3 л.

С уважением,

Председатель

А.В.Емелин

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Национального совета финансового рынка
на проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении
изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 №
386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми
организациями»

Специалисты Национального совета финансового рынка при участии кредитных организаций изучили проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Проект). Проект концептуально поддерживается участниками финансового рынка.

Вместе с тем, по мнению кредитных организаций, Проект может быть доработан с учетом следующего.

1. Подпункт «а» пункта 2.1 Проекта вносит изменения в абзац 2 подпункта «а» пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Постановление № 386) в части наделения кредитных организаций обязанностью сбора информации о собственниках и **бенефициарных владельцев** страховой организации.

Вместе с тем, требование о сборе информации о бенефициарных владельцах страховой компании (или иного юридического лица) предусмотрено в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) исключительно для случаев, когда организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **принимают клиента на обслуживание.**

Для целей Постановления № 386 страховая организация не должна являться клиентом кредитной организации, а является его контрагентом, поскольку между ними заключается гражданско-правовой договор об оказании услуг. Общие нормы Закона № 115-ФЗ не обязывают стороны договора собирать сведения о своих контрагентах.

Учитывая изложенное, а также в целях сокращения непрофильных издержек кредитных организаций предлагаем сохранить действующую формулировку абзаца 2 подпункта «а» пункта 2 Постановления № 386 без изменений.

2. Подпункт «б» пункта 2.1 Проекта дополняет подпункт «а» пункта 2 Постановления № 386 в части условий, не подлежащих включению в соглашения между кредитными и страховыми организациями (далее – соглашение).

Абзац 11 подпункта «а» пункта 2 Постановления № 386 (в редакции Проекта) запрещает включать в соглашение условия об определенном количественном и штатном составе работников страховых организаций.

Вместе с тем, сейчас на рынке финансовых услуг идет очистка сегмента страхового рынка от несостоятельных страховых организаций, большинство из которых располагают незначительным штатом сотрудников. В связи с этим, включение рассмотренного условия в соглашения является разумной мерой предосторожности и общепринятой деловой практикой, нацеленной на защиту потребителей финансовых услуг.

Введение данного условия может привести к тому, что кредитные организации будут вынуждены заключать соглашения со страховыми организациями, не способными предоставлять качественные страховые услуги потребителям финансовых услуг.

В связи с этим, предлагаем исключить из окончательной редакции Проекта подпункт «б» пункта 2.1 Проекта.

3. Согласно подпункту «б» пункта 2 Проекта кредитная организация должна доводить до сведения заемщиков на официальном сайте кредитной организации в сети Интернет сведения о последствиях заключения договоров страхования со страховыми организациями, исключенными из перечня страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

При этом, данная формулировка подпункта «б» пункта 2 Проекта не позволяет сформировать однозначное понимание порядка действия кредитной организации в данном случае. По мнению кредитных организаций, данная формулировка не позволяет сделать однозначного вывода о порядке действий при предоставлении клиентом договоров страхования с исключенной страховой организацией. Например, неясно, может ли кредитная организация повысить процентную ставку по договору на оказание банковских услуг (например, потребительского кредита (займа)) при предоставлении такого полиса или не обязана принимать полисы данной страховой компании?

В связи с этим, в целях обеспечения единообразного подхода при применении норм Проекта, предлагаем добавить в подпункт «б» пункта 2.6 Проекта формулировку о том, что кредитная организация самостоятельно определяет последствия заключения договоров страхования со страховыми организациями, исключенными из перечня страховых организаций.

4. Подпункт «в» пункта 2.2 Проекта вносит изменения в порядок установления исчерпывающего перечня сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Абзац 2 подпункта «в» пункта 2.2 Проекта регламентирует, что такие сведения могут предоставляться на бумажных или электронных носителях. Вместе с тем, в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.

В связи с этим, с целью обеспечения соответствия положений Проекта нормам действующего законодательства Российской Федерации предлагаем вставить в абзац 2 подпункта «в» пункта 2.2 Проекта между словами «электронных носителях» и «только» формулировку «, *подписанных квалифицированной электронной подписью,*».

5. Подпункт «а» пункта 2.4 Проекта вносит изменения в подпункт «д» пункта 2 Постановления № 386 в части сокращения максимального срока для проверки кредитной организацией документов, предоставляемых страховой организацией, с 60 до 45 рабочих дней.

Вместе с тем, по мнению кредитных организаций, действующий срок проверки (60 рабочих дней) позволяет всесторонне и объективно проверить страховую организацию. Сокращение указанного срока может привести к более формальной и менее качественной проверке страховой организации, что не соответствует целям правового регулирования, предусмотренным Постановлением № 386.

В этой связи, с целью обеспечения надлежащего исполнения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и защиты потребителей финансовых услуг, предлагаем сохранить действующую формулировку подпункта «д» пункта 2 Постановления № 386 без изменений.

б. Подпункт «о» пункта 2.7 Проекта устанавливает порядок внесения изменений в требования к страховым организациям и условия предоставления страховой услуги, включающий положение о возможной периодичности внесения таких изменений, устанавливая императивное требование по периодичности - не чаще одного раза в течение шести месяцев.

Вместе с тем, в последние годы идет активная нормотворческая работа, приводящая к частым изменениям в правовом регулировании банковской и страховой деятельности. В связи с этим у кредитных организаций может возникнуть объективная необходимость более оперативного внесения изменений в связи с вступлением в силу законов и подзаконных актов.

Учитывая изложенное, предлагаем закрепить в подпункте «о» пункта 2.7 Проекта оговорку о том, что кредитная организация может вносить изменения чаще одного раза в течение шести месяцев в случае вступления в силу законов и подзаконных актов, изменяющих правовое регулирование банковской или страховой деятельности.