



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-ОИ-423*

от *08.12.2021*

Заместителю руководителя  
Федеральной  
антимонопольной службы  
Кашеварову А.Б.

*В дополнение к исх. № НСФР-01/1-70  
от 29.11.2021*

*О дополнительном предложении по доработке  
изменений в «Общие исключения в отношении  
соглашений между кредитными и страховыми  
организациями»*

**Уважаемый Андрей Борисович!**

В настоящее время ФАС России по итогам обсуждения в рамках совместного заседания банковской и страховой секций Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при Федеральной антимонопольной службе ведется доработка проекта изменений в «Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Проект, Общие исключения), утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Постановление № 386).

Ранее НСФР направлял в ФАС России заключение на Проект (исх. № НСФР-01/1-70 от 29.11.2021).

По итогам консультаций с финансовыми организациями с учетом состоявшегося обсуждения просим дополнительно рассмотреть следующее предложение.

В соответствии с **подпунктом «б» пункт 1 Проекта** предлагается дополнить пункт 1 Общих исключений новым условием, соблюдение которого является основанием для применения Общих исключений к соглашениям между кредитными и страховыми организациями, предусматривающим, что соглашение может являться договором страхования, по условиям которого страховая организация обязуется за обусловленную договором плату, уплачиваемую кредитной организацией, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью заемщика данной кредитной организации, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Из конструкции данной нормы следует, что требования Общих условий будут распространяться на договоры коллективного добровольного личного страхования.

Данная договорная конструкция является широко распространённой в банковской деятельности, что подтверждается обширной судебной практикой. Договоры коллективного страхования регулируются соответствующими нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, а также положениями Федерального закона от 21.12.2013

№ 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) и Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

По договору коллективного личного страхования страховая организация обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую кредитной организацией, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью заемщика данной кредитной организации, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая), а заемщики выражают добровольное согласие быть застрахованными лицами по уже заключенному кредитной организацией договору страхования и компенсирует кредитной организации денежные средства, уплаченные ею в счет уплаты страховой премии за счет собственных денежных средств или за счет части заемных средств, полученных по кредитному договору.

При этом сами заемщики не заключают со страховыми организациями договоры страхования (ни напрямую, ни с использованием агентской схемы).

В соответствии с частью 2.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского кредита (займа) без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии с частью 10 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, предусматривающей заключение договора страхования в целях обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору, с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского кредита (займа) относительно размера процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

В части 2.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ установлено, что договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа).

Из данной нормы прямо следует, что договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) в том случае, если его заключение может повлиять на условия договора потребительского кредита (займа), что в правоприменительной практике не вызывает противоречивых толкований в части отнесения договора страхования к обеспечительному страхованию.

Таким образом, заемщик безусловно вправе отказаться от участия в программе добровольного коллективного страхования, предусмотренного для конкретного кредитного продукта, и заключить другой договор потребительского кредита (займа) на иных условиях.

Следует обратить внимание, что в пункте 1.2 Заключения НСФР (исх. № НСФР-01/1-70 от 29.11.2021) предлагается внести в абзац второй подпункта «а» пункта 1 Общих исключений (в редакции Проекта) дополнение в целях указания обеспечительного характера договоров страхования.

С учетом изложенного, в проектируемой норме подпункта «б» пункта 1 Общих исключений также предлагаем указать на обеспечительный характер участия заемщиков в программах коллективного добровольного личного страхования.

В этой связи предлагаем:

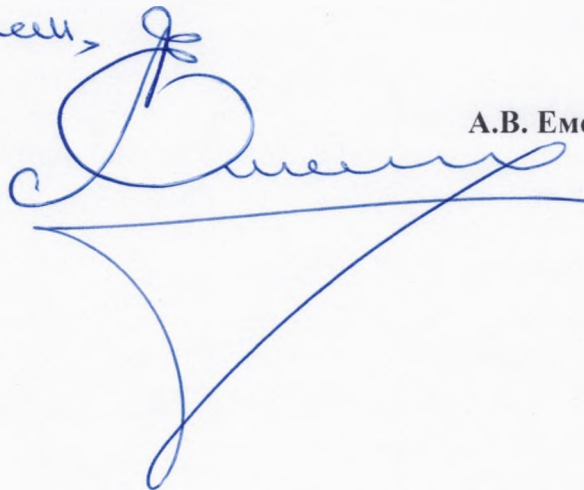
– подпункт «б» пункта 1 Общих исключений (в редакции Проекта) изложить в следующей редакции:

«б) соглашение является договором страхования, по условиям которого страховая организация обязуется за обусловленную договором плату, уплачиваемую кредитной организацией, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью заемщика данной кредитной организации, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая), **в случаях, когда страхование риска осуществляется в целях обеспечения исполнения обязательств заемщиков по договору займа или кредитному договору, а заемщик становится застрахованным лицом по договору страхования.**».

Просим Вас учесть позицию финансовых организаций при доработке изменений в Общие исключения и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Федеральной антимонопольной службой.

*С уважением,*

Председатель

A large, stylized handwritten signature in blue ink, which appears to be 'А.В. Емелин'. The signature is written over a horizontal line and extends downwards with a large loop.

А.В. Емелин