



29.11.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект изменений в «Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями», утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»

ФАС России ведется работа над проектом изменений в «Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Проект), утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Постановление № 386).

Специалисты НСФР совместно с финансовыми организациями рассмотрели Проект, доработанный по итогам состоявшегося 23.09.2021 совместного заседания банковской и страховой секций Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при Федеральной антимонопольной службе (далее – Заседание), и предлагают дополнительно доработать предлагаемые изменения с учетом следующего.

1. В соответствии с подпунктом «а» пункта 1 «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (далее – Исключения), как в действующей редакции, а также в редакции Проекта, Исключения применяются в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (далее – соглашения), определяющих порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков кредитной организации, включая потенциальных заемщиков, являющихся юридическими и физическими лицами.

1.1. Вместе с тем, в рамках Заседания была достигнута договоренность о внесении в Исключения изменений, предусматривающих распространение их действия только на случаи страхования кредитных рисков физических лиц.

При этом в самом тексте Проекта регламентируются договоры страхования, заключенных только с физическими лицами, из чего можно заключить, что сохранение в подпункте «а» пункта 1 Исключений (в редакции Проекта) слов «юридическими и» является технической ошибкой.

Учитывая изложенное предлагаем:

– **в абзаце первом подпункта «а» пункта 1 Исключений (в редакции Проекта) слова «юридическими и» исключить.**

1.2. Согласно абзацу второму подпункта «а» пункта 1 Исключений Исключения применяются к соглашениям, если страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков (далее – кредитование) в

соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заемщиком.

В соответствии с Проектом абзац второй подпункта «а» пункта 1 Исключений дополнен словами «, либо страхование рисков не является обязательным условием кредитования, но имеет значение для определения его условий, в том числе, влияет на размер процентной ставки».

Однако из указанной формулировки не ясно, какие именно имеются в виду случаи необязательного страхования, влияющие на размер процентной ставки по кредиту, что на практике создаст правовую определенность.

Вместе с тем, в соответствии с частью 2.2 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ), если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского кредита (займа) без заключения заемщиком 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.

Также 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.

С учетом норм Закона № 353-ФЗ полагаем, что в абзаце втором подпункта «а» пункта 1 Исключений (в редакции Проекта) имеются в виду договоры обеспечительного страхования, поскольку заключение иных договоров страхования не может влиять на размер процентной ставки по кредиту.

Принимая во внимание изложенное, в целях обеспечения правовой определенности проектируемых норм предлагаем:

– в абзаце втором подпункта «а» пункта 1 Исключений слова «имеет значение для определения его условий, в том числе, влияет на размер процентной ставки» заменить словами «**осуществляется в целях обеспечения исполнения обязательств заемщиков по договору займа или кредитному договору**».

2. В соответствии с пунктом 2 Исключений соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей

требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, и выполняет одновременно условия, указанные в данном пункте.

Согласно подпункту «а» пункта 2 Исключений одним из условий допустимости соглашений является установление кредитной организацией для страховых организаций исчерпывающего перечня требований, указанных в данном подпункте.

В Проекте предлагается подпункт «а» пункта 2 Исключений дополнить указанный перечень новым абзацем двенадцатым, в соответствии с которым допустимо будет включение в соглашение условия о том, что страховая организация отвечает требованиям кредитной организации к страховым организациям для страхования рисков заемщиков – физических лиц при наличии у страховой организации любого кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного кредитной организацией для каждого кредитного рейтингового агентства, аккредитованного Центральным банком Российской Федерации. При этом устанавливаемый кредитной организацией уровень не может быть выше уровня А-(ru) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) и уровня ruA- по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Вместе с тем, в соответствии с действующей с 15.10.2021 методологией Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоения рейтингов финансовой надежности страховым компаниям (далее – Методология) рейтинг «ruA-» подразумевает низший уровень категории «А», под которой понимается умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры.

Таким образом, исходя из проектируемого требования абзаца двенадцатого подпункта «а» пункта 2 Исключений о том, что устанавливаемый кредитной организацией уровень рейтинга страховой организации не может быть выше, чем «ruA-», кредитные организации будут обязаны заключать соглашения со страховыми организациями, чей уровень кредитоспособности является низким, в связи с чем их способность выполнять обязательства будет уязвимой в случае неблагоприятной экономической конъюнктуры (категория «В» в соответствии с Методологией).

По мнению кредитных организаций, низкий уровень рейтинга страховщиков может привести к ухудшению качества обслуживания такими страховыми организациями заемщиков. Например, страховщики могут затягивать выплату страхового возмещения или вовсе отказать в выплате, что приведет к росту просроченной задолженности по кредитам, ухудшению кредитных историй граждан и общему еще большему росту закредитованности населения.

Вместе с тем, в большинстве нормативных актов, в которых используются уровни рейтингов для допуска финансовых организаций к осуществлению определенной деятельности, установлены, напротив, требования о наличии кредитного рейтинга **не ниже, чем определенный уровень.**

Например, абзацем вторым подпункта «в» пункта 2 Правил размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121, предусмотрено, что у кредитной организации, претендующей на право размещать на

своих счетах средства федерального бюджета, должен быть кредитный рейтинг не ниже уровня «ruA-».

Такой подход позволяет обеспечивать надлежащий уровень конкуренции и допускать в определенные сегменты рынка только финансовые организации, которые могут исполнять свои обязательства, в частности, перед застрахованными лицами. В частности, по данным официального сайта Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 30 страховых компаний имеют рейтинг не ниже, чем «ruA-», что позволяет обеспечить надлежащий уровень конкуренции среди надежных организаций.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения доступа на рынок потребительского кредитования только надежным страховым компаниям, предлагаем внести в абзац двенадцатый подпункта «а» пункта 2 Исключений (в редакции Проекта) изменение, предусматривающее, что уровень кредитного рейтинга страховых организаций не может быть ниже, чем «ruA-».

С учетом изложенного, предлагаем:

– в абзаце двенадцатом подпункта «а» пункта 2 Исключений (в редакции Проекта) слова «не может быть выше» заменить словами «не может быть ниже».

3. Согласно подпункту «б» пункта 2 Исключений одним из условий допустимости соглашений является установление кредитной организацией исчерпывающего перечня требований к условиям предоставления страховой услуги. При этом указанные требования не должны, в том числе, предусматривать ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере общей суммы долга по договору займа или кредитному договору на момент заключения договора страхования или уплаты очередного страхового взноса (общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора) (абзац шестой подпункта «б» пункта 2 Исключений (в действующей редакции)).

В указанной редакции оказывается неочевидны правовые последствия применения указанной нормы.

По мнению финансовых организаций, ограничение возможности установления требований к условиям страховой услуги единственным случаем установления страховой суммы в размере общей суммы долга, не включающей платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора, негативно повлияет на интересы заемщиков, необоснованно ограничивая их право страхования любых рисков и в целом – их право на свободу договора.

Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 1 ГК РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Таким образом, заемщик наделен неотъемлемым правом заключать договоры страхования на ту сумму, на которую он считает нужным (то есть при заключении кредитного договора на 100 000,0 рублей нельзя ограничить его право заключить, например, договор страхования на случай утраты трудоспособности на 200 000,0 рублей), также он может включать в договор страхования риска применения к нему кредитором штрафных санкций.

Также необходимо отметить, что в целях выполнения основной функции страхования кредитного риска, а именно передачи риска невозврата заемщиком денежных

средств, страховая сумма в принципе не может быть меньше размера общей суммы долга по кредитному договору.

Кроме того, предоставление кредитной организации право устанавливать требование к условиям страховой услуги о включении в страховую сумму платежей, связанных с несоблюдением заемщиком условий договора, будет одновременно защищать интересы и заемщика (после осуществления страховой выплаты ему не придется самостоятельно уплачивать штрафные санкции, все покроеет страховой полис), и кредитора (после получения страховой выплаты отсутствует необходимость взыскивать с заемщика штрафные санкции).

С учетом изложенного предлагаем:

– в абзаце шестом подпункта «б» пункта 2 Исключений слова **«(общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора)»** исключить.

4. В соответствии с абзацем первым подпункта «в» пункта 2 Исключений условием допустимости соглашений является установление кредитной организацией 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.

В Проекте предлагается дополнить подпункт «в» пункта 2 Исключений новым абзацем третьим, согласно которому для страхования рисков заемщиков – физических лиц представления таких сведений и документов не требуется при наличии у страховой организации кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта «а» пункта 2 Исключений. Аналогичная норма предусмотрена в абзаце третьем подпункта «л» пункта 2 Исключений.

Вместе с тем, кредитный рейтинг является лишь одним из показателей надежности страховщика, не позволяющим сделать однозначный вывод о его финансовой устойчивости для целей страхования рисков заемщиков – физических лиц.

Страхование кредитного риска (передача страховой организации риска невозврата заемных средств) осуществляется кредитной организацией для минимизации финансовых потерь. В этой связи кредитная организация имеет прямую заинтересованность в приобретении заемщиком страхового полиса у надежного страховщика, финансовое положение которого кредитору понятно и может быть дополнительно самостоятельно оценено.

При этом далеко не все договоры страхования заключаются в рамках т.н. «агентской схемы», когда кредитная организация предлагает заемщику заключить договор со страховой организацией в рамках оформления кредитных правоотношений, выступая в роли агента страховой организации, в связи с чем кредитной организации необходимо располагать достоверной информацией об уровне надежности страховщика.

С учетом изложенного предлагаем:

– **абзац третий подпункта «в» и абзац третий подпункта «л» пункта 2 Исключений (в редакции Проекта) исключить.**

5. Согласно абзацу первому подпункта «з» пункта 2 Исключений условием допустимости соглашений является доведение кредитной организацией до сведения заемщиков на официальном сайте кредитной организации в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» (при его наличии), на информационных стендах в помещениях кредитной организации и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в кредитную организацию информации, указанной в данном подпункте.

В соответствии с абзацем третьим подпункта «з» пункта 2 Исключений такой информацией является перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги

В Проекте предлагается дополнить данную норму положением, предусматривающим, что одновременно с информацией о перечне страховых организаций, указанной в абзаце третьем подпункта «з» пункта 2 Исключений, должно быть также указано, что для страхования рисков заемщиков – физических лиц к таким организациям относятся страховые организации при наличии у них кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта «а» пункта 2 Исключений.

Вместе с тем, в абзаце двенадцатом подпункта «а» пункта 2 Исключений (в редакции Проекта) уже установлено требование к страховым организациям об их соответствии определенному уровню кредитного рейтинга. В этой связи информирование об этом заемщика приведет к увеличению объема предоставляемой ему информации, не имеющей для него никакого существенного значения, а с учетом все еще низкой финансовой грамотности большинства заемщиков – к высокому риску ее неадекватного восприятия.

Также необходимо отметить, что в пункте 4 настоящего Заключение предлагается исключить абзац третий подпункта «в» и абзац третий подпункта «л» пункта 2 Исключений (в редакции Проекта), устанавливающие обязанность принимать страховые полисы физических лиц от страховых организаций, соответствующих критериям по кредитному рейтингу.

Учитывая изложенное, в целях сокращения объема несущественной и излишней для заемщика информации, а также обеспечения возможности кредитным организациям осуществлять надлежащую проверку страховых организаций, предлагаем сохранить абзац третий подпункта «з» пункта 2 Исключений в действующей редакции.

С учетом изложенного предлагаем:

– в абзаце третьем подпункта «з» пункта 2 Исключений (в редакции Проекта) слова «, с одновременным указанием на то, что для страхования рисков заемщиков – физических лиц к таким организациям относятся страховые организации при наличии у них кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем 12 подпункта «а» пункта 2 настоящего документа» исключить.

б. В соответствии с подпунктом «о» пункта 2 Исключений в действующей редакции соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, устанавливает, в частности, возможную периодичность внесения изменений в требования кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги (не чаще одного раза в течение 6 месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации).

Вместе с тем, в последние годы наблюдается существенное ускорение делового оборота в банковской и страховой сферах. Так, в связи со снижением некоторыми страховыми организациями уровня кредитного рейтинга, изменением экономической

ситуации, в том числе обусловленной пандемией коронавирусной инфекции, или в связи с необходимостью изменения порядка кредитного страхования, продиктованного изменившимися условиями на рынке потребительского кредитования, у кредитных организаций может возникнуть объективная необходимость более оперативного внесения изменений в требования к страховым организациям.

Также следует отметить, что согласно подпункту «к» пункта 2 Исключений кредитные организации наделены правом устанавливать возможную периодичность (но не чаще одного раза в календарный квартал) проведения процедуры подтверждения соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги страховой организации, включенной в перечень страховых организаций, отвечающих указанным требованиям.

В этой связи предлагаем дополнить Проект положением, предусматривающим внесение в подпункт «о» пункта 2 Исключений изменений, устанавливающих право кредитной организации вносить изменения в требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги не чаще одного раза в течение трех месяцев.

С учетом изложенного предлагаем:

– в подпункте «о» пункта 2 Исключений слова «в течение 6 месяцев» заменить словами «в течение 3 месяцев».

7. В Проекте предлагается дополнить пункт 2 Исключений новым подпунктом «п», в соответствии с которым соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, обеспечивает в течение всего срока кредитования возможность заемщика заключить договор страхования с иной страховой организацией, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, без изменения условий кредитного договора (договора займа) при условии обеспечения заемщиком непрерывности страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями кредитного договора (договора займа), а также независимо от окончания срока действия ранее заключенного договора страхования.

С учетом того, что кредитным организациям запрещено заниматься страховой деятельностью (часть шестая статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1)), не ясно, каким образом субъект, который сам не осуществляет страховую деятельность, может обеспечить заемщику возможность заключать договор страхования с иной страховой организацией.

Таким образом, проектируемая норма подпункта «п» пункта 2 Исключений характеризуется недопустимой правовой неопределенностью, под которой понимается употребление двусмысленных терминов и категорий оценочного характера (пункт 4 «Методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.02.2010 № 96 «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов»).

При этом Закон № 353-ФЗ не ограничивает заемщика в выборе страховых организаций, соответствующих критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего указанным критериям.

Также в соответствии с подпунктом «ж» пункта 2 Исключений кредитные организации обязаны информировать заемщиков о праве выбора любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, что уже позволяет обеспечить надлежащий уровень информирования заемщика о его праве выбора страховщика.

С учетом изложенного предлагаем:

– **подпункт «п» пункта 2 Проекта исключить.**