



30.05.2022

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на доработанный проект постановления Правительства Российской Федерации «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями», предусматривающий утверждение «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями»

В связи с истечением срока действия «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями», утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями», Федеральной антимонопольной службой на публичное обсуждение размещен проект постановления Правительства Российской Федерации «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями» (далее – Проект), предусматривающий утверждение «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями» (далее – Общие исключения), направленных, в частности, на обеспечение конкуренции на рынке страховых услуг при заключении заемщиками договоров страхования в целях обеспечения исполнения принятых на себя обязательств в рамках кредитного договора, исключение случаев заключения между кредитными и страховыми организациями соглашений, ограничивающих свободный выбор заемщиком страховой организации, при заключении таких договоров страхования.

Специалисты НСФР, рассмотрев Проект совместно с финансовыми организациями, предлагают дополнительно доработать его отдельные положения с учетом следующего.

1. В соответствии с **абзацем первым подпункта «а» пункта 1 Общих исключений** они будут применяться, в частности, в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (далее также – соглашения), определяющих порядок взаимодействия сторон при **страховании рисков заемщиков кредитной организации, включая потенциальных заемщиков, являющихся юридическими и физическими лицами.**

Вместе с тем, в рамках состоявшегося 23.09.2021 совместного заседания банковской и страховой секций Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при Федеральной антимонопольной службе была достигнута договоренность о внесении в Общие исключения изменений, предусматривающих распространение их действия только на случаи страхования кредитных рисков физических лиц.

Анализ требований к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, при которых заключенное между кредитной организацией и страховой

организацией соглашение признается допустимым, предусмотренных Общими исключениями в редакции Проекта, позволяет сделать вывод, что они устанавливаются в целях: обеспечения дополнительной защиты интересов заемщиков – физических лиц, как «слабой стороны» в правоотношении с профессиональным участником финансового рынка, в том числе, гарантий на свободный выбор финансовой организации, предоставляющей такому заемщику страховую услугу, исключения случаев включения в договор страхования явно обременительных условий; нормативного закрепления подходов правоприменительной практики Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации, выработанных в отношении «замещающих» договоров страхования при потребительском кредитовании, например, правовых позиций, приведенных в Определениях №№ 49-КГ20-18-К6¹, 49-КГ20-30-К6, 49-КГ21-1-К6, 44-КГ21-1-К7.

Учитывая изложенное предлагаем:

– в абзаце первом подпункта «а» пункта 1 Общих исключений слова «юридическими и» **исключить**.

2. Согласно абзацу второму подпункта «а» и подпункту «б» пункта 1 Общих исключений, содержащиеся в них требования, предлагается распространить, в том числе, на соглашения между кредитными и страховыми организациями, если:

– страхование рисков не является обязательным условием кредитования, но имеет значение для определения его условий, в том числе влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа) (подпункт «а» пункта 1 Общих исключений);

– 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), и заключение такого договора страхования является обязательным условием кредитования или влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа) (подпункт «б» пункта 1 Общих исключений).

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

Представляется, что указанные изменения предлагаются в Общих исключениях в развитие правовой позиции, содержащейся в пункте 2 письма ФАС России от 17.11.2015 № АК/64595/15 «О разъяснении антимонопольного законодательства», согласно которой, если кредитор предъявляет требование заемщику заключить договор страхования жизни, здоровья или иного страхового интереса заемщика и при этом кредитор снижает размер процентной ставки по договору займа или кредитному договору, то есть определяет такое требование как обязательное условие договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заемщиком, то в случае наличия соглашения между кредитной организацией и страховой организацией, определяющего

¹ Пункт 3 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 07.04.2021): «Заключение заемщиком вместо договора страхования жизни и здоровья, заключенного одновременно с кредитным договором, нового договора страхования с другой страховой компанией, но на условиях, соответствующих требованиям кредитного договора о страховании жизни и здоровья заемщика, не является основанием для увеличения банком процентной ставки по кредиту».

порядок их взаимодействия, такое соглашение должно отвечать требованиям Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386.

Однако из предложенных Проектом формулировок пункта 1 Общих исключений не ясно, какие именно имеются в виду случаи необязательного страхования, влияющие на размер процентной ставки по кредиту, и какие именно договоры страхования следует рассматривать, как влияющие на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа), что на практике создаст недопустимую правовую неопределенность.

При этом обращаем внимание, что еще 01.09.2020 вступили в силу внесенные на основании Закона № 483-ФЗ² в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) изменения, в соответствии с которыми:

– установлена обязанность кредитора, в случае если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, 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 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 (часть 2.2 статьи 7 Закона № 353-ФЗ);

– кредитор наделен правом на увеличение размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию, отказа от ранее заключенного договора страхования (как самостоятельного, так и заключенного посредством присоединения к программе страхования) (часть 11 статьи 7, часть 14 статьи 11 Закона № 353-ФЗ);

– изменение процентной ставки по кредитному договору в зависимости от заключения договора страхования, является самостоятельным признаком заключения такого договора страхования в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору (часть 2.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ).

Таким образом, в соответствии с действующим законодательством заемщику – физическому лицу предоставлена возможность отказаться от заключения договора страхования, как на стадии заключения договора потребительского кредита (займа), так и в период пользования потребительским кредитом (займом). При этом, если в случае заключения договора страхования такому заемщику кредитор предоставляет дисконт при определении процентной ставки, такой договор страхования всегда будет являться обеспечительным.

С учетом приведенных требований Закона № 353-ФЗ полагаем, что в абзаце втором подпункта «а» и в подпункте «б» пункта 1 Общих исключений имеются в виду обеспечительные договоры страхования.

Кроме того, из буквального толкования предлагаемой в Проекте редакции подпункта «б» пункта 1 Общих исключений, следует, что их положения будут распространяться на соглашения, которые являются договорами страхования,

² Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

заключенными между кредитной и страховой организацией, и заключение такого договора страхования является обязательным условием кредитования.

Полагаем, что такая формулировка не может быть признана удачной, как с точки зрения юридической техники, поскольку заключение кредитного договора с заемщиком в рассматриваемом случае поставлено в зависимость от наличия/отсутствия договора страхования, заключенного между кредитной и страховой организацией, так и с точки зрения действующего запрета обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг)³.

В этой связи предлагаем:

– в абзаце втором подпункта «а» пункта 1 Общих 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 в значении Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а заемщик становится застрахованным лицом по договору страхования»;**

– подпункт «б» пункта 1 Общих исключений 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), и присоединение заемщика к такому договору страхования в качестве застрахованного лица влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа).».

3. В соответствии с абзацами восьмым – десятым подпункта «а» пункта 2 Общих 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, предусмотренные в данном пункте, в том числе, **устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые не предусматривают обязательного наличия у страховой организации:**

– определенного размера страховых резервов или собственных средств;

– опыта осуществления страховой деятельности, за исключением случая, когда требование к минимальному сроку осуществления страховой деятельности составляет не более 3 лет;

– филиалов, представительств, иных структурных подразделений, а также страховых агентов вне места нахождения страховой организации.

По мнению кредитных организаций, запрет на установление требований к определению размера страховых резервов, опыта осуществления и наличия определенного количества филиалов, представительств может привести к ухудшению качества

³ Пункт 2 статьи 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в действующей редакции), подпункт 5 пункта 2 статьи 16 указанного закона (с 01.09.2022).

обслуживания такими страховыми организациями заемщиков. Например, в связи с невысоким уровнем собственных средств страховщики могут при резком колебании рынка в короткий срок оказаться в предбанкротном состоянии и в этой связи утратить возможность своевременно осуществлять выплату страхового возмещения или вовсе отказать в выплате, что приведет к росту просроченной задолженности по потребительским кредитам, ухудшению кредитных историй граждан и общему еще большему росту закредитованности населения.

В то же время наличие опыта осуществления страховой деятельности является одним из критериев отбора кредитными организациями тех страховых организаций, которые действуют на рынке в течение достаточного количества времени и зарекомендовали себя как надежные и своевременно исполняющие свои обязательства по выплате страхового возмещения по заключенным с ними договорам страхования.

Такой подход обеспечивает надлежащий уровень конкуренции и допускает в определенные сегменты рынка только страховые организации, которые могут надлежаще исполнять свои обязательства перед застрахованными лицами, а в случае заключения договора страхования посредством присоединения заемщика к договору страхования, ранее заключенному между кредитной и страховой организацией, помимо бизнес-рисков возникают также репутационные риски для кредитной организации.

Более того, учитывая, что Проектом требования Общих исключений, распространены на договоры добровольного коллективного страхования, сохранение анализируемых положений, фактически лишит кредитную организацию возможности самостоятельно выбрать контрагента. Отдельно отметим, что в некоторых случаях такие договоры страхования заключаются между хозяйствующими субъектами, входящими в одну группу лиц, а, следовательно, заключенное между ними соглашение не является соглашением, ограничивающим конкуренцию (часть 7 и 8 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Разъяснение ФАС России № 16 «О применении частей 7, 8 статьи 11 Закона о защите конкуренции» (утв. протоколом Президиума ФАС России от 13.03.2019 № 2).

С учетом изложенного предлагаем:

– абзацы седьмой – восьмой подпункта «а» пункта 2 Общих исключений **исключить.**

4. В соответствии с **абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 Общих исключений** соглашение признается допустимым также в случае, если кредитная организация, устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые предполагают, что страховая организация отвечает требованиям кредитной организации к страховым организациям для страхования рисков заемщиков – физических лиц при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – страхование рисков заемщиков – физических лиц), **в случае наличия у страховой организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного кредитной организацией для каждого кредитного рейтингового агентства, включенного в реестр кредитных рейтинговых агентств Центральным банком Российской Федерации. При этом устанавливаемый кредитной организацией уровень кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале страховой организации не может быть ниже уровня наивысшего значения седьмой ступени вниз сопоставления рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (буквенное обозначение «BB-») и выше уровня низшего значения третьей ступени вниз сопоставления рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (буквенное обозначение «A-»), осуществляемого**

Банком России в соответствии с пунктом 11 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг.

Вместе с тем, в соответствии, например, 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 требования абзаца тринадцатого подпункта «а» пункта 2 Проекта, предусматривающего, что устанавливаемый кредитной организацией уровень рейтинга страховой организации не может быть выше, чем «А-», кредитные организации обязаны будут заключать соглашения **со страховыми организациями, чей уровень кредитоспособности является умеренно высоким или ниже**, 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 застрахованных лиц – заемщиков.

Вместе с тем, в большинстве нормативных актов, в которых используются уровни рейтингов для допуска финансовых организаций к осуществлению определенной деятельности, напротив, установлены 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-».

Указанный 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. Так, 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 Проекта изменение, предусматривающее, что уровень кредитного рейтинга страховых организаций не может быть ниже, чем «А-».

С учетом изложенного предлагаем:

– в абзаце тринадцатом подпункта «а» пункта 2 Общих исключений **второе предложение изложить в следующей редакции:**

«При этом устанавливаемый кредитной организацией уровень кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале страховой организации не может быть ниже уровня низшего значения третьей ступени вниз сопоставления рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (буквенное обозначение «А-»), осуществляемого Банком России в соответствии с пунктом 11 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

5. Подпунктом «б» пункта 2 Общих исключений установлены требования к определению в соглашении условий предоставления страховой услуги.

Так, в соответствии с абзацем третьим подпункта «б» пункта 2 Общих исключений указанные требования не должны, в том числе, относиться к предмету договора страхования.

В то же время к предмету договора страхования относятся, в том числе, события, на случай наступления которых осуществляется страхование (страховые риски). Следует отметить, что возможность кредитора определять страховые риски напрямую связана с решением вопроса о признании договора страхования обеспечительным по отношению к кредитному договору (займу). **С учетом изложенного предлагаем:**

– абзац третий подпункта «б» пункта 2 Общих исключений дополнить словами «, за исключением событий, на случай наступления которых проводится страхование (страховых рисков). ».

Также, в соответствии с абзацем шестым подпункта «б» пункта 2 Общих исключений 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**).

В проектируемой редакции правовые последствия применения нормы абзаца шестого подпункта «б» пункта 2 Проекта неочевидны и крайне спорны.

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

Следует 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 права 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 покроет 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 Общих исключений слова **«(общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора)»** исключить.

6. В соответствии с **абзацем первым подпункта «в» пункта 2 Общих исключений** соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация устанавливает исчерпывающий перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Согласно абзацу третьему подпункта «в» пункта 2 Общих исключений для страхования рисков заемщиков – физических лиц **представление таких сведений и документов не требуется при наличии у страховой организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 Общих исключений.**

Аналогичная норма предусмотрена в абзаце третьем подпункта «л» пункта 2 Общих 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 другой стороны, рейтинговые агентства не несут субсидиарной ответственности по долгам страховщика в случае его несостоятельности в период наличия у него высокого рейтинга. В этой связи полагаем, что ограничение права кредитора на всесторонне изучение страховщика, с которым предполагается заключать договоры страхования рисков заемщиков, ущемляет прежде всего интересы самих заемщиков, которые, не обладая профессиональными знаниями для оценки страховщиков, будут полагаться исключительно на имеющийся у них рейтинг, возлагая тем самым на себя всю ответственность за возможно некачественную работу рейтинговых агентств, будучи лишены согласно проектируемым нормам возможности опереться на гораздо более квалифицированную экспертизу страховщиков, которую проводят кредиторы.

С учетом изложенного предлагаем:

– абзац третий подпункта «в» и абзац третий подпункта «л» пункта 2 Общих исключений **исключить**.

7. В соответствии с **подпунктом «о» пункта 2 Общих исключений** 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 Банка России)**.

Вместе с тем, в последние годы наблюдается существенное ускорение делового оборота в банковской и страховой сферах. Так, в связи со снижением некоторым страховым организациям уровня кредитного рейтинга, изменением экономической ситуации, в том числе обусловленной пандемией коронавирусной инфекции, или в связи с необходимостью изменения порядка кредитного страхования, продиктованного изменившимися экономическими 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 Общих 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 внести в подпункт «о» пункта 2 Общих исключений изменение, устанавливающее 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 Общих исключений слова «в течение 6 месяцев» **заменить словами «в течение 3 месяцев»**.

8. Согласно **подпункту «п» пункта 2 Общих исключений** соглашение признается допустимым в случае, если **кредитная организация обеспечивает в течение всего срока кредитования возможность заемщика сменить ранее выбранную страховую организацию на иную**, отвечающую 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 Общих 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»), что носит признаки коррупциогенности.

При этом, как указывалось выше, 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 (часть 10 статьи 7 Закона № 353-ФЗ).

Также в соответствии с подпунктом «ж» пункта 2 Общих 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 Общих исключений **исключить**.

9. В подпункт «а» пункта 2 Общих условий представляется целесообразным внесение юридико-технической поправки.

Так, в абзаце одиннадцатом подпункта «а» пункта 2 Общих условий предлагаем слова «определенного количественного и штатного состава работников страховой организации», полностью дублирующие абзац двенадцатый этого подпункта, исключить.

10. Подпункт «в» пункта 3 Общих исключений признает недопустимыми условия соглашений, которые устанавливают обязанность сторон требовать от заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, за исключением случая, когда соглашение предусматривает обязанность кредитной организации предложить заемщику кредитование на сопоставимых по срокам и размерам кредитования условиях, исключающих обязанность заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества.

В то же время с учетом распространения норм Общих исключений, в том числе, на договоры личного страхования и иные виды страхования, а также в связи с тем, что перечень страхуемых рисков напрямую влияет на обеспечительный характер страхования при кредитовании, указанная норма представляется избыточной и неактуальной.

С учетом изложенного предлагаем:

– подпункт «в» пункта 3 Общих исключений **исключить**.

11. Подпункт «в» пункта 4 **Общих исключений** предусматривает, что соглашение должно содержать условие, согласно которому кредитная организация не обуславливает получение заемщиком любых иных преимуществ по кредитному договору (договору займа) заключением договора страхования со страховой организацией, с которой у кредитной организации заключено соглашение и (или) входящей в группу лиц кредитной организации, если такие преимущества не предоставляются заемщику при предоставлении страхового полиса (договора страхования) любой страховой организации, выбранной заемщиком, при условии, что страховая организация соответствует требованиям кредитной организации к страховым организациям и страховой полис (договор страхования) соответствует требованиям кредитной организации к условиям предоставления страховой услуги.

В то же время данное условие 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»), что носит признаки коррупциогенности.

В частности, преимуществом по кредитному договору (договору займа) при страховании рисков в страховой организации, с которой у кредитной организации заключено соглашение и/или которая входит в одну группу лиц с кредитной организацией, может являться более оперативное взаимодействие при урегулировании страховых случаев, возможность обращения в кредитную и страховую организацию в режиме «одного окна» и пр. за счет урегулированных таким соглашением условий обслуживания.

С учетом изложенного предлагаем:

– подпункт «в» пункта 4 **Общих исключений** **исключить.**