



120  
ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ  
СЛУЖБА  
(ФАС России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
РУКОВОДИТЕЛЯ

Садовая-Кудринская, 11  
Москва, Д-242, ГСП-3, 125993  
тел. (499) 755-23-23, факс (499) 755-23-24  
delo@fas.gov.ru <http://www.fas.gov.ru>

27.07.2022 № АК/71097/22

Президенту Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка д. 23,  
г. Москва, 119180

asros@asros.ru

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О рассмотрении предложений по  
доработке проекта Общих исключений

Уважаемый Георгий Иванович!

Федеральная антимонопольная служба выражает благодарность за плодотворное взаимодействие с Ассоциацией «Россия» и по результатам рассмотрения замечаний и предложений по проекту постановления Правительства Российской Федерации «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями» (далее – проект Общих исключений), направленных письмом Ассоциации «Россия» от 03.06.2022 № 02-05/476, сообщает.

Проект Общих исключений разработан ФАС России в целях реализации части 2 статьи 13 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), повышения прозрачности взаимодействия кредитных и страховых организаций, обеспечения относительной предсказуемости поведения сторон в рамках этого взаимодействия, а также сокращения возможности отдельных участников взаимодействия по злоупотреблению имеющимися у них правами и сокращения издержек на поддержание рассматриваемого взаимодействия.

При этом проект Общих исключений, сохраняя утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»<sup>1</sup> правила, дополняет их новыми положениями исходя из сложившейся практики применения, а также изменений в нормативном правовом регулировании банковской, страховой и рейтинговой деятельности.

Относительно отсутствия в проект Общих исключений учета необходимости оценки банками соответствия условий договора страхования требованиям и условиям кредитного продукта и установления прямого запрета на запрос документов у страховой организации при наличии у нее определенного уровня кредитного рейтинга необходимо отметить следующее.

<sup>1</sup> Срок действия правил, утвержденных Постановлением № 386, истек 19.05.2022.



2022-84486



Проект Общих исключений сохраняет право кредитных организаций устанавливать требования к условиям предоставления страховой услуги.

При этом проект Общих исключений предполагает, что кредитные организации принимают полисы страховых организаций, которые *либо соответствуют требованиям, установленным к страховой организации, либо имеют уровень кредитного рейтинга, присвоенный кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России (далее – кредитный рейтинг), определенный кредитной организацией, при условии соответствия в обоих случаях полиса требованиям к условиям предоставления страховой услуги.*

Наличие нужного уровня кредитного рейтинга предполагает «автоматическое» соответствие требованиям, установленным к страховой организации, и такой страховщик не может подвергаться дополнительной проверке на соответствие каким-либо требованиям к страховой организации.

Проект Общих исключений закрепляет презумпцию соответствия страховой организации требованиям, установленным к страховой организации, при наличии рейтинга на уровне «А-». При этом кредитная организация может установить значение рейтинга для «автоматического» соответствия своим требованиям и на меньшем уровне, но не ниже «ВВ-».

Отсутствие нужного уровня кредитного рейтинга является основанием для прохождения страховщиком указанной в подпункте «д» пункта 2 проекта Общих исключений проверки кредитной организацией.

Следует отметить, что документы, необходимые для осуществления проверки предоставляемой страховщиком страховой услуги (правила страхования), в соответствии с требованиями страхового законодательства Российской Федерации размещаются в открытом доступе на сайте страховых организаций.

Если заемщик приносит страховой полис страховщика, с которым кредитная организация не осуществляет сотрудничество, то в этом случае банк может проверить соответствие условий предоставления страховой услуги своим требованиям, оценив положения соответствующего полиса и правил страхования, находящихся в открытом доступе.

Положения Общих исключений о размещении в публичном доступе требований к условиям предоставления страховой услуги направлены на то, чтобы и заемщик, и страховая организация могли оценить их и оформить полис, соответствующий таким требованиям.

Таким образом, предоставления каких-либо документов страховой организацией при наличии у нее соответствующего уровня кредитного рейтинга, нецелесообразно и противоречит заложенным в Общие исключения принципам.

Относительно недостаточности сроков вступления в силу проекта Общих исключений ФАС России отмечает.

В соответствии с частью 1 статьи 3 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 247-ФЗ «Об обязательных требованиях в Российской Федерации» положения нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования, должны вступать в силу либо с 1 марта, либо с 1 сентября соответствующего года, но не ранее чем



по истечении девяноста дней после дня официального опубликования соответствующего нормативного правового акта, если иное не установлено федеральным законом или международным договором Российской Федерации.

Учитывая изложенное, а также в связи с необходимостью проведения дополнительных согласительных процедур срок вступления проекта Общих исключений в силу установлен с 1 марта 2023 года.

Таким образом, установленный в настоящее время проектом Общих исключений срок вступления в силу предусматривает достаточный период для подготовки кредитными организациями к соответствующему регулированию.

Одновременно ФАС России обращает внимание, что благодаря информации, направленной Ассоциацией «Россия», в проекте Общих исключений были выявлены формулировки, создающие правовую неопределенность и требующие юридико-технической доработки. В частности, доработаны формулировки пункта 1 и абзаца 4 подпункта «а» пункта 2 проекта Общих исключений.

Кроме того, установлена периодичность изменения банками уровня кредитного рейтинга, определяемого в порядке, предусмотренном абзацем 13 подпункта «а» пункта 2 проекта Общих исключений.

Дополнительно в связи с возникающими вопросами банковского сообщества ФАС России считает необходимым обратить внимание на следующее.

Относительно предоставления возможности кредитным организациям права приостанавливать сотрудничество со страховыми организациями или отказывать в нем важно отметить.

Заложенные проектом Общих исключений принципы предполагают право кредитных организаций устанавливать для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, на раскрытие информации о собственниках страховой организации в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации, а также перечень требований к условиям предоставления страховой услуги. Возможность отказа в сотрудничестве при соответствии страховой организации указанным требованиям проектом Общих исключений не предусматривается. Более того наличие у банка возможности отказывать по своему усмотрению страховщику в сотрудничестве приведет к нивелированию установленных проектом Общих исключений правил игры.

ФАС России считает также важным распространение проекта Общих исключений на «коллективное страхование»<sup>2</sup>.

Основанием для введения данной нормы послужила складывающаяся практика взаимодействия банков и страховщиков. Законодательством не предусмотрено обязанности банков заключать несколько договоров «коллективного страхования» заемщиков и непосредственным страхователем, т.е. лицом, осуществляющим выбор контрагента, при таком взаимодействии выступает именно кредитная организация, а заемщик только решает, присоединиться ему к уже заключенному договору страхования либо отказаться от такого присоединения.

2 Договоры страхования, заключаемые банками на случай причинения вреда жизни и здоровью заемщикам, достижения ими определенного возраста или наступления в их жизни иного предусмотренного договором события.



На практике нередки случаи, когда присоединение к заключенному банком договору страхования влияет на размер процентной ставки по кредитному договору либо гражданам в устной форме сообщается о большей вероятности одобрения кредита в случае присоединения к такому договору. При этом информация о возможности снизить размер процентной ставки путем самостоятельного заключения договора страхования не предоставляется заемщику. Указанная практика негативно влияет на конкурентную среду, лишает страховщиков возможности побороться за клиента, а также ущемляет права и интересы заемщиков.

Распространение действия проекта Общих исключений на такие договоры страхования предполагает, что при наличии хотя бы одного договора «коллективного страхования», кредитная организация обязана соблюдать все требования, установленные проектом Общих исключений. В частности, у заемщика должна быть возможность не только присоединиться/отказаться от присоединения к договору «коллективного страхования», но и принести полис иного страховщика, удовлетворяющего требованиям кредитной организации к страховой организации и условиям предоставления страховой услуги, в том числе в целях аналогичного изменения процентной ставки по кредитному договору (договору займа).

При этом обязанность по приему кредитной организацией страховых полисов, страхователем по которым является иная кредитная организация, в проекте Общих исключений не содержится. Кроме того, в проекте Общих исключений отсутствуют нормы, предусматривающие обязанность кредитной организации заменить по требованию своего клиента страховщика в договоре «коллективного страхования», а также устанавливающие зависимость применения предусмотренного подпунктом «б» пункта 1 проекта Общих исключений требования от определения кредитной организации выгодоприобретателем по договору «коллективного страхования».

ФАС России обращает внимание, что проект Общих исключений не предусматривает необходимости включения в договор «коллективного страхования» положений, не приемлемых для договоров такого типа. В рамках рассмотрения действий хозяйствующих субъектов на предмет допустимости заключенного соглашения антимонопольный орган рассматривает всю совокупность обстоятельств, связанных с таким соглашением. В частности, анализирует текст соглашения при его наличии и порядок его реализации. Следует отметить, что соглашение с точки зрения антимонопольного законодательства может не иметь письменной формы либо выходить за рамки определенного текста. При таких обстоятельствах для антимонопольного органа значение имеет реализация договоренностей каждой из сторон.

Необходимо отметить, что проектируемые нормы (подпункт «а» пункта 3 проекта Общих исключений) не вступают в противоречие с решением Президиума ФАС России от 22.02.2012 № 1-6/8-1 «О квалификации действий кредитных и страховых организаций в рамках договоров коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков», в частности, о том, что право выбора контрагента по договору «коллективного страхования» принадлежит кредитной организации. При этом в случае, если в рамках заключения договора «коллективного страхования» банк и страховая организация договорятся о том, что аналогичные договоры «коллективного страхования» не могут быть заключены с иными страховыми организациями, то такие условия не могут быть признаны допустимыми.



Кроме того, принятие кредитными организациями полисов страховщиков, соответствующих требованиям кредитной организации, не может быть поставлено в зависимость от наличия заключенного с ними соглашения (пункт 5 проекта Общих исключений).

Так, проект Общих исключений предполагает, что заключение соглашения является правом страховой организации и реализуется ею на добровольной основе. Отсутствие соглашения не должно служить ограничением для принятия полиса.

В соответствии с третьим абзацем подпункта «б» пункта 2 проекта Общих исключений предусмотрена обязанность кредитной организации устанавливать исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги, при этом указанные требования не должны относиться к предмету договора.

Предметом договора страхования может выступать имущество либо иное благо, принадлежащее заемщику. Таким образом, предусмотренные указанным абзацем подпункта «б» пункта 2 проекта Общих исключений нормы запрещают установление каких-либо требований к такому имуществу или иному, принадлежащему заемщику благо. Например, определять, что стоимость такого предмета может быть в определенном диапазоне.

Ограничений в части установления требований к событиям, на случай которых проводится страхование (страхование рисков), проект Общих исключений не содержит.

ФАС России также обращает внимание, что абзац 5 подпункта «б» пункта 2 проекта Общих исключений не содержит рисков в части применения данного абзаца к договорам «коллективного страхования» ввиду того, что заемщик имеет возможность только присоединиться к таким договорам страхования, а не заключить их.

Позиция ФАС России по предложениям и комментариям к проекту Общих исключений, содержащимся в приложении к письму Ассоциации «Россия» от 03.06.2022 № 02-05/476, изложена в прилагаемой таблице. Доработанный проект Общих исключений, размещенный на официальном сайте [regulation.gov.ru](http://regulation.gov.ru) в сети «Интернет» по адресу: <http://regulation.gov.ru/p/124130> (ID проекта: 02/07/01-22/00124130), прилагается.

Приложение: на 28 л. в 1 экз.



С уважением,

А.Б. Кашеваров

Исп. Тихомирова Татьяна Борисовна тел.8(499)755-23-23 вн. 088-588

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

от \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

**О СЛУЧАЯХ ДОПУСТИМОСТИ СОГЛАШЕНИЙ  
МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ И СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,  
А ТАКЖЕ ИНОСТРАННЫМИ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

В соответствии с частью 2 статьи 13 Федерального закона «О защите конкуренции» Правительство Российской Федерации п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить прилагаемые общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 марта 2023 года и действует до 1 марта 2025 года.

3. Кредитные и страховые организации, а также иностранные страховые организации - стороны соглашения вправе обратиться в антимонопольный орган с заявлением о проверке соответствия проекта соглашения общим исключениям, утвержденным настоящим постановлением.

4. Признать утратившими силу:

- постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»;

- постановление Правительства Российской Федерации от 03 декабря 2010 года № 968 «О внесении изменений в общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями».

- постановление Правительства Российской Федерации от 29 апреля 2014 года № 394 «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 г. № 386»;

- постановление Правительства Российской Федерации от 24 апреля 2017 года № 487 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 г. № 386».

Председатель Правительства  
Российской Федерации

М. Мишустин



УТВЕРЖДЕНЫ  
постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СОГЛАШЕНИЙ  
МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ И СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,  
А ТАКЖЕ ИНОСТРАННЫМИ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

1. Настоящий документ применяется к соглашениям между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее – страховые организации), в отношении которых соблюдаются условия, предусмотренные одним из следующих подпунктов (далее - соглашения):

а) соглашения определяют порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков кредитной организации, включая потенциальных заемщиков, являющихся юридическими и физическими лицами;

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, либо 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);

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 к такому договору страхования является обязательным условием кредитования или влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа).

2. 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 следующие условия:

а) устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые:

направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, а также на раскрытие информации о собственниках страховой организации в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации;

сформулированы четко и исключают их неоднозначное толкование;

не содержат различные для страховых организаций критерии оценки соответствия требованиям кредитной организации в зависимости от уровня кредитного рейтинга, присвоенного страховой организации иностранными кредитными рейтинговыми агентствами или кредитными рейтинговыми агентствами, включенными в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России;

не предусматривают обязательного наличия у страховой организации:

определенного размера уставного капитала, за исключением случая, когда этот размер соответствует установленному страховым законодательством минимальному размеру уставного капитала страховой организации, а для иностранной страховой организации – определенного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, за исключением случая, когда этот размер соответствует установленному страховым законодательством минимальному размеру гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации;

определенного размера собранной страховой премии (в абсолютном выражении) в целом или по видам страхования;

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, а для иностранной страховой организации – не более 3 лет с даты аккредитации филиала иностранной страховой организации Центральным банком Российской Федерации;

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



уровня кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, или иностранным кредитным рейтинговым агентством;

определенного количественного и штатного состава работников страховой организации;

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, установленного кредитной организацией для каждого кредитного рейтингового агентства, включенного в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России. 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 рейтинговой шкалы 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;

б) устанавливает исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги, при этом указанные требования:

не содержат явно обременительных для заемщиков условий, которые исходя из разумно понимаемых интересов они не приняли бы при наличии у них возможности участвовать в определении условий договоров страхования;

не относятся к предмету договора страхования;

сформулированы четко и исключают их неоднозначное толкование;

не предусматривают обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года (при страховании рисков заемщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования, за исключением страхования ответственности заемщика за неисполнение или

ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита, требования к условиям предоставления страховой услуги могут предусматривать обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, если условиями договора страхования предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год);

не предусматривают 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) 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;

Такие сведения и документы представляются страховой организацией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Для страхования рисков заемщиков – физических лиц представления таких сведений и документов не требуется при наличии у страховой организации уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;

г) устанавливает сроки (не более 10 рабочих дней со дня поступления просьбы) направления страховой организации, которая обратилась с соответствующей просьбой, перечня требований кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также перечня сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия указанным требованиям;

д) устанавливает сроки (не более 60 рабочих дней со дня поступления всех необходимых сведений и документов, предусмотренных перечнем, указанным в подпункте "в" настоящего пункта) рассмотрения представленных страховой организацией сведений и документов для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также сроки (не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения) направления мотивированного ответа страховой



организации о ее соответствии указанным требованиям или несоответствии конкретным требованиям из перечня указанных требований;

е) устанавливает сроки (не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения) включения страховой организации после проведения проверки, указанной в подпункте «д» пункта 2 настоящего документа, в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также порядок формирования перечня страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

ж) устанавливает порядок информирования заемщиков о праве выбора любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

з) доводит 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 следующую информацию:

сведения о возможности заемщиков страховать риски в любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе сменить ранее выбранную страховую организацию на иную, отвечающую указанным требованиям, в течение всего срока кредитования;

перечень страховых организаций, прошедших проверку, указанную в подпункте «д» пункта 2 настоящего документа, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, с одновременным указанием на то, что для страхования рисков заемщиков-физических лиц к таким организациям относятся страховые организации при наличии у них уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа а также сведений о способах, определяющих возможности получения заемщиками информации о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингах, включая ссылки на официальные сайты таких агентств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

требования кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

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;

сведения об установленных кредитной организацией в условиях кредитных договоров (договоров займа) последствиях заключения договоров страхования со страховыми организациями, не отвечающими требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе исключенными из перечня страховых организаций, отвечающих таким требованиям, в том числе об изменении процентной ставки по кредитному договору (договору займа);

и) не устанавливает ограничений (лимитов) на количество договоров страхования, которые могут заключать с заемщиками страховые организации, отвечающие требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, ограничений (лимитов) на размер страховой суммы, которую могут устанавливать в договорах страхования, заключаемых с заемщиком, страховые организации, отвечающие требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также ограничений (лимитов) на размер страховой премии, которая может быть получена страховой организацией, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, по договорам страхования, заключаемым с заемщиками;

к) устанавливает возможную периодичность (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, а также порядок и сроки проведения такой процедуры;

л) устанавливает исчерпывающий перечень сведений и документов, которые страховая организация, включенная в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, представляет в кредитную организацию для подтверждения ее соответствия указанным требованиям.

Такие сведения и документы представляются страховой организацией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Для страхования рисков заемщиков - физических лиц представления таких сведений и документов не требуется при наличии у страховой организации уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой



шкале для Российской Федерации не ниже уровня, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;

м) устанавливает порядок и сроки информирования страховой организации по результатам проведения процедуры подтверждения соответствия требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги о ее соответствии указанным требованиям или ее несоответствии конкретным требованиям из перечня указанных требований и ее исключении из перечня отвечающих этим требованиям страховых организаций;

н) не предусматривает ограничений для страховой организации в отношении сроков подачи документов для повторного прохождения проверки на соответствие ее требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в случае устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой организации указанным требованиям;

о) устанавливает 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), а также порядок и сроки (не более 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений) информирования страховых организаций, включенных в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, о внесенных изменениях. При этом изменение уровня рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа, осуществляется по усмотрению кредитной организации без учета, предусмотренного настоящим пунктом требования к периодичности.

п) 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.

3. Не могут быть признаны допустимыми условия соглашений, которые устанавливают:

а) обязанность сторон соглашения не заключать аналогичные соглашения с иными кредитными и страховыми организациями, за исключением договоров, по которым кредитная организация выступает страховым агентом и обязуется не заключать агентские договоры с иными страховыми организациями;

б) обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски в одной страховой организации в течение всего срока кредитования;

в) 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;

г) ограничение права кредитной организации формировать несколько перечней страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования;

д) ограничение права кредитной организации использовать такие характеристики, как размер уставного капитала, размер собранной страховой премии, размер страховых резервов и собственных средств страховой организации, размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации при расчете относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации;

е) обязанность страховой организации размещать денежные средства на депозитах и в ценные бумаги кредитной организации, поддерживать остатки средств на счетах в кредитной организации в определенном размере, а также поддерживать обороты средств по расчетным счетам в кредитной организации в определенном размере;

ж) обязанность кредитной организации предлагать заемщикам услуги страховой организации, в том числе страховой организации, входящей в группу лиц кредитной организации, в приоритетном порядке по сравнению с услугами иных страховых организаций, соответствующих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.



4. В целях обеспечения конкуренции соглашение должно содержать условие, согласно которому:

а) кредитная организация обязана принимать страховой полис (договор страхования) любой страховой организации, выбранной заемщиком, при условии, что страховая организация соответствует требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

б) процентная ставка по кредитному договору (договору займа) не зависит от наименования страховой организации, с которой заемщик или кредитная организация заключает договор страхования, при условии, что такая страховая организация и такой договор страхования соответствуют требованиям кредитной организации к страховой организации и условиям предоставления страховой услуги;

в) 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.

5. Соглашение, в отношении которого выполняются условия, указанные в пунктах 2 - 4 настоящего документа, является допустимым, если его заключение не является обязательным условием принятия кредитной организацией страхового полиса (договора страхования) и (или) включения страховой организации в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

**ТАБЛИЦА**  
**предложений Ассоциации «Россия» (письмо от 03.06.2022 № 02-05/476)**

№	Позиция Ассоциации «Россия»	Позиция ФАС России
1.	<p>п.2 подпункт а) абзац 4</p> <p>Дополнение данного пункта новым абзацем четвертым в предложенной редакции не поддерживается.</p> <p>Предлагаемые в проекте постановления формулировки содержат правовую неопределенность и могут вызывать трудности правоприменения.</p> <p>Предлагаем полностью исключить или скорректировать формулировку, а также дать пояснения.</p> <p>1.1 Данный пункт противоречит п. 3 г):          Не могут быть признаны допустимыми условия согласений, которые устанавливаются... г) <i>ограничение права кредитной организации формировать несколько перечней страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования.</i></p> <p>1.2 Из предлагаемой формулировки не ясны следующие моменты:          А) В соответствии с предлагаемой формулировкой требования к страховым организациям «не могут содержать различные критерии оценки ... за исключением условия, предусмотренного в абзаце тринадцатом подпункта «а» настоящего пункта». В указанном исключении (абз тринадцатый пп «а») п 2 Общих исключений) устанавливается коридор рейтингов для страхования рисков заемщиков – физических лиц при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.          В этой связи не ясно может ли кредитная организация при формировании перечня страховых компаний для целей страхования операций корпоративных клиентов учитывать уровни кредитных рейтингов страховщиков.</p>	<p>Абзац 4 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений предусматривает, что кредитная организация устанавливает для страховых организаций перечень требований, которые в том числе не содержат различные для страховых организаций критерии оценки соответствия требованиям кредитной организации в зависимости от уровня кредитного рейтинга, присвоенного страховой организации иностранными кредитными рейтинговыми агентствами или кредитными рейтинговыми агентствами, включенными в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, за исключением условия, предусмотренного в абзаце тринадцатом подпункта «а» настоящего пункта.</p> <p>При этом согласно абзацу 11 указанного подпункта требования кредитной организации не могут предусматривать обязательного наличия у страховой организации уровня кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, или иностранным кредитным рейтинговым агентством (далее - кредитный рейтинг).</p> <p>Таким образом, совокупное прочтение указанных абзацев предполагает, что при наличии у кредитной организации требования к уровню кредитного рейтинга у страховой организации, такое требование не может быть обязательным, т.е. закрывать страховой организации путь к возможности осуществлять страхование рисков заемщиков соответствующей кредитной организации, а также наличие уровня кредитного рейтинга не может влиять на оценку соответствия страховщика таким требованиям.</p> <p>В частности, не может быть установлено разных требований к рентабельности страховщика в зависимости от наличия у него уровня кредитного рейтинга.</p>



<p>Наличие высокого уровня кредитного рейтинга у страховщика может являться дополнительным критерием его надежности при формировании списка страховых организаций для целей страхования операций крупных клиентов и запрет на различные для страховых организаций критерии оценки соответствия требованиям кредитной организации в зависимости от уровня кредитного рейтинга в данном случае не отвечает интересам банков, их кредиторов и вкладчиков, сокращая возможность митигации принимаемых рисков.</p> <p>Б) Должна ли предлагаемая формулировка трактоваться так, что требования кредитной организации к страховой организации должны быть едиными (за исключением уровня рейтинга при страховании рисков заемщиков-физических лиц) и не зависеть от наличия у страховой организации определенного уровня рейтинга?</p>	<p>Концепция Общих исключений предполагает, что кредитные организации принимают полисы страховых организаций, которые либо соответствуют требованиям, установленным к страховой организации, либо имеют уровень кредитного рейтинга, определенный кредитной организацией (при условии соответствия полиса требованиям к условиям предоставления страховой услуги).</p> <p>Наличие уровня кредитного рейтинга предполагает «автоматическое» соответствие требованиям, установленным к страховой организации, и такой страховщик не может подвергаться дополнительной проверке на соответствие каким-либо требованиям к страховой организации.</p> <p>Уровень кредитного рейтинга для страхования рисков заемщиков – физических лиц при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, (страхование заемщиков-физических лиц) определяется исходя из установленных абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 Общих исключений требований. При этом требования к определению уровня кредитного рейтинга для страхования заемщиков - юридических лиц или физических лиц для целей, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, Общие исключения не содержат.</p> <p>Вместе с тем, положения Общих исключений не предполагают отсутствие возможности кредитных организаций определять уровень кредитного рейтинга для целей страхования юридических лиц или физических лиц при осуществлении предпринимательской деятельности по аналогии со страхованием заемщиков-физических лиц.</p> <p>Согласно подпункту «г» пункта 3 Общих исключений ограничение права кредитных организаций формировать несколько перечней страховых организаций, а также предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида кредитования недопустимо.</p>
---	--

Совокупное прочтение указанного пункта и абзаца 4 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений определяет, что допустимым может быть признано соглашение, в соответствии с которым возможно формировать несколько перечней страховых организаций, а также предьявлять различные требования к страховым организациям в зависимости от вида кредитования и при этом требования к страховым организациям, сформированные для каждого вида кредитования, не должны содержать различные критерии оценки соответствия таким требованиям в зависимости от уровня кредитного рейтинга.

Совокупное прочтение подпункта «г» пункта 3 и абзацев 4 и 13 подпункт «а» пункта 2 Общих исключений определяет, что допустимым является устанавливать различные требования к уровню кредитного рейтинга страховщиков для страхования заемщиков-физических лиц в зависимости от вида кредитования.

Следует отметить, что Общими исключениями сохранено право кредитных организаций устанавливать исчерпывающий перечень требований, направленных на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, рейтинг которых ниже определенного банком уровня или отсутствует, а также для страхования заемщиков – юридических лиц и заемщиков – физических лиц в целях осуществления предпринимательской деятельности.

Таким образом, допустимой является следующая ситуация.

Кредитной организацией для страхования рисков заемщиков физических лиц определены следующие уровни кредитного рейтинга. «А->» для ипотечного кредитования, «ВВВ->» для потребительского кредитования.

У страховщика имеется уровень «ВВВ->». Для того, чтобы осуществить страхование заемщиков – физических лиц в рамках потребительского кредитования, дополнительных проверок такому страховщику проходить не требуется. Но для того, чтобы страховать риски в рамках ипотечного кредитования, такому страховщику необходимо пройти проверку, в том числе



на соответствие требованиям к страховым организациям, установленным данной кредитной организацией. При этом при оценке страховщика на соответствие, например, требованиям к рентабельности для целей ипотечного кредитования, такие требования для него и для страховщиков, у которых кредитный рейтинг отсутствует либо выше, но не соответствует определенному банку уровню (А-), должны быть одинаковы. Исключение для абзаца 4 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений было предусмотрено именно с целью определения допустимости ситуаций, когда кредитными организациями будут устанавливаться различные уровни кредитного рейтинга (не предусматривающие дополнительных проверок) для различных видов кредитования.

Принимая во внимание, что формулировка абзаца 4 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений создает возможность двоякого толкования, слова «за исключением условия, предусмотренного в абзаце тринадцатом подпункта «а» настоящего пункта» исключены.

2.	<p><b>п.2 подпункт а) абзац 11:</b> уровня кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, или иностранным кредитным рейтинговым агентством; определенное количественное и штатное состава работников страховой организации;</p> <p>1. Необходимо дополнить: «...уровня кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, или иностранным кредитным рейтинговым агентством, за исключением условий, предусмотренного в абзаце тринадцатом подпункта «а» настоящего пункта»;</p>	<p>Дополнение не требуется. Абзац 11 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений запрещает устанавливать требование об обязательном наличии уровня кредитного рейтинга. Отсутствие у страховщика уровня кредитного рейтинга, определенного в порядке абзаца 13 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений, в соответствии с положениями Общих исключений предполагает, что страховые организации могут пройти процедуру проверки на соответствие установленным кредитной организацией требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.</p> <p>Дублирующие слова «определенного количественного и штатного состава работников страховой организации» исключены из текста Общих исключений.</p>
----	---	--



<p>3. <b>п. 2 подпункт б) абзац 5:</b>  не предусматривают обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года (при страховании рисков заемщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования, за исключением страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита, требования к условиям предоставления страховой услуги могут предусматривать обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, если условиями договора страхования предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год);  Предлагаем скорректировать.  Необходимо отметить, что Проектом, запрещается устанавливать обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года.  Указанное может привести к необходимости включения в кредитные договоры условий о повышении процентной ставки при отсутствии в Банке документов, подтверждающих исполнение заемщиком обязанностей по заключению договора страхования на очередной год.  В тоже время при страховании рисков ипотечных заемщиков (за исключением страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита) требования к условиям предоставления страховой услуги могут предусматривать обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, если условиями договора страхования предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год.  Таким образом, риски отсутствия страхования на очередной год срока действия ипотечного кредитного договора также необходимо учитывать при его заключении.</p>	<p>Практика включения в кредитные договоры условий о повышении процентной ставки при отсутствии в Банке документов, подтверждающих исполнение заемщиком обязанностей по заключению договора страхования на очередной год, существует и в настоящее время.  Пункт направлен на возможность смены страховщика и поиск более выгодных условий.  Внесение каких-либо корректировок в указанный абзац подпункта «б» пункта 2 Общих исключений нецелесообразно.</p>
--	---

Также стоит понимать, что при ежегодном заключении договора страхования по кредиту для заемщика необходимо будет ежегодно проходить процедуру андеррайтинга и при возникновении у него заболеваний в течение срока кредитования, возможна ситуация, когда договор страхования на новый срок клиент уже не сможет пролонгировать.



<p>4. <b>п. 2 подпункт б) абзац б):</b> не предусматривают 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); Предлагаем скорректировать формулировку: <i>«не предусматривают ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере не менее 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)»;</i> В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. В этой связи заемщик вправе по своему усмотрению заключать договоры страхования на ту сумму, на которую он считает нужным (то есть при заключении кредитного договора на 100 р, мы не можем ограничить его в праве заключить, например, договор утраты трудоспособности на 200 р), также он может включить в договор страхования и риски применения к нему со стороны кредитора штрафных санкций. При этом в целях выполнения основной функции страхования кредитного риска – передача риска невозврата заемщиком средств, страховая сумма не может быть меньше размера общей суммы долга по кредитному договору. Указанное может привести к возникновению случаев, когда размер страховой выплаты будет недостаточен для погашения задолженности по процентам, а также неустойки. Также предоставив кредитной организации право включать в страховую сумму платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора, защищаем:</p>	<p>Относительно исключения слов «(общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиков условий договор)» в абзаце шестом подпункта «б) пункта 2 Общих исключений, необходимо отметить, что включение таких сумм в договор страхования приведет к дополнительным расходам добросовестных заемщиков и не может быть поддержано. Текущая редакция Общих исключений в большей степени отвечает целям соблюдения баланса интересов всех сторон рассматриваемых взаимоотношений, а также не противоречит требованиям статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации. Общие исключения предполагают, что при реализации заемщиком обязанности по страхованию ему должно быть предоставлено право выбора страхования только на общую сумму долга по договору займа или кредитному договору либо включать в нее дополнительные расходы.</p>
---	---

- |  |  |  |
|--|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>- заёмщика: после страховой выплаты ему/родственникам не придётся самостоятельно уплачивать штрафы, всё покроет страховой полис;</li><li>- кредитора от просрочек: после страховой выплаты не нужно взыскивать с заёмщика/наследников штрафы, всё также покроет страховой полис.</li></ul> |  |
|--|--|--|



<p>5. <b>п. 2 подпункт в) абзац 3</b> <b>п. 2 подпункт л) абзац 3</b></p>	<p>Деятельность кредитных рейтинговых агентств регулируется федеральным законодательством.</p>
<p>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 12 подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;</p> <p>Изложить абзац 3 подпункта в) и л) пункта 2 в следующей редакции: «Для страхования рисков заемщиков - физических лиц представления <del>также</del> сведений и документов для <b>проверки соответствия требованиям к страховой организации</b> не требуется при наличии у страховой организации кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем 12 подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;</p>	<p>Согласно части 1 статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о КРА) рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации вправе осуществлять юридические лица, созданные в организационно-правовой форме хозяйственного общества, после внесения сведений о таких лицах Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – Реестр) в порядке, определенном данным законом и нормативными актами Банка России. Частью 1 статьи 12 Закона о КРА установлено, что кредитное рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность в соответствии с применяемой методологией на основе анализа всей имеющейся в распоряжении кредитного рейтингового агентства информации. Пунктом 15 статьи 2 Закона о КРА определено, что методологией кредитного рейтингового агентства признается его документ, определяющий принципы и формы анализа количественных и качественных факторов и применения моделей и ключевых рейтинговых предположений, на основании которых принимается решение о рейтинговом действии.</p>
<p>В редакции <u>Общих исключений</u> <u>сохранено установление требований к условиям предоставления страховой услуги, в связи с чем необходимо предоставление страховой организацией документов</u> (типового проекта/шаблона/макета договора/полиса страхования и соответствующих Правил страхования на основании которых заключаются договоры/полисы страхования) с целью осуществления кредитной организацией оценки соответствия страховой организации требованиям к условиям предоставления страховой услуги.</p> <p>В противном случае возможны массовые отказы в принятии полисов, предъявленных в КО и несоответствующих условиям предоставления страховой услуги КО. <b>Высокая вероятность реализации операционного риска в КО.</b></p>	<p>Кроме того, частью 16 статьи 12 Закона о КРА предусмотрен контроль Банком России соответствия методологий кредитного рейтингового агентства требованиям, предусмотренным настоящей статьей.</p> <p>Учитывая изложенное, проведение каких-либо дополнительных проверок страховщиков, имеющих кредитный рейтинг, определенный в соответствии с абзацем 13 подпункта «а» пункта 2 Общих исключений, нецелесообразно.</p> <p>При этом деятельность кредитных организаций также оценивается кредитными рейтинговыми агентствами, и такая оценка используется как основание для определения</p>



<p>5.2 Необходимо предоставить банкам возможность запрашивать дополнительные сведения и документы при необходимости (в случае выявления негативной информации по страховой компании).</p> <p>В очередной раз банки отмечают, что предлагаемые изменения фактически исключают возможность оценки кредитной организацией соответствия страховой организации устанавливаемым требованиям.</p> <p>Страхование кредитного риска (передача страховой организацией риска невозврата заемных средств) осуществляется банком 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 дополнительно самостоятельно оценено.</p> <p>Отмечено, что страхование – это отношения заемщика и страховой компании, банк далеко не всегда является агентом по продаже полисов страховых организаций, в связи с чем исключение обязанности страховой организации предоставлять документы, подтверждающие ее финансовую устойчивость, не позволит банку осуществлять анализ финансового положения таких страховых организаций.</p>	<p>возможности оказания кредитными организациями ряда услуг, в частности, на основании положений нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации.</p> <p>Одновременно следует отметить, что кредитные организации не несут субсидиарной ответственности в случае, когда заемщиком заключается договор страхования с включенной в перечень соответствующих требованиям и прошедших проверку страховой организацией, но такая организация впоследствии теряет лицензию и уходит с рынка.</p> <p>Если заемщик приносит страховой полис страховщика, с которым кредитная организация не осуществляет сотрудничество, то в этом случае банк может проверить соответствие условий предоставления страховой услуги своим требованиям, оценив положения соответствующего полиса и правил страхования, находящихся в открытом доступе.</p> <p>Положения Общих исключений о размещении в публичном доступе требований к условиям предоставления страховой услуги направлены на то, чтобы и заемщик, и страховая организация могли оценить их и оформить полис, соответствующий таким требованиям.</p> <p>Учитывая изложенное, предоставление каких-либо документов страховой организацией при наличии у нее определенного кредитной организацией уровня кредитного рейтинга, нецелесообразно, и дополнение абзаца третьего подпункта «в» и абзаца третьего подпункта «л» пункта 2 Общих исключений не поддерживается.</p>
--	---



<p>6. <b>п. 2 подпункт 3) абзац 3</b></p> <p>перечень страховых организаций, прошедших проверку, указанную в подпункте «д» пункта 2 настоящего документа, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, с одновременным указанием на то, что для страхования рисков заемщиков-физических лиц к таким организациям относятся страховые организации при наличии у них уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа а также сведений о способах, определяющих возможности получения заемщиками информации о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингах, включая ссылки на официальные сайты таких агентств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p> <p>Не поддерживается в предлагаемой редакции.</p> <p>Предлагаем дополнить абзац 3 подпункта 3):</p> <p>«перечень страховых организаций, прошедших проверку, указанную в подпункте «д» пункта 2 настоящего документа, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, с одновременным указанием на то, что для страхования рисков заемщиков-физических лиц к таким организациям относятся страховые организации при наличии у них уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа и <b>отвечающие требованиям кредитной организации к условиям предоставления страховой услуги</b>, а также сведений о способах, определяющих возможности получения заемщиками информации о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингах, включая ссылки на официальные сайты таких агентств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p>	<p>Общими исключениями не предусмотрено обязательного ведения кредитными организациями перечня страховых организаций, соответствующих требованиям к уровню кредитного рейтинга, установленному в порядке абзаца тринадцатого подпункта «а» пункта 2 Общих исключений.</p> <p>Дополнение абзаца 3 подпункта «з» пункта 2 Общих исключений не требуется в связи с тем, что заемщик не будет введен в заблуждение при предоставлении кредитной организацией всей информации, предусмотренной указанным подпунктом, в том числе о:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требованиях кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги,</li> <li>- сведениях об установленных кредитной организацией в условиях кредитных договоров (договоров займа) последствиях заключения договоров страхования со страховыми организациями, не отвечающими требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе исключенными из перечня страховых организаций, отвечающих таким требованиям, в том числе об изменении процентной ставки по кредитному договору (договору займа).</li> </ul> <p>Проверка полиса на соответствие требованиям, будет осуществляться на этапе выдачи кредита и последующего его обслуживания при заключении (продлении) полиса страхования.</p> <p>Следует отметить, что проектируемые нормы не снижают заинтересованности сторон в информационном обмене, учитывающая массовый характер страхования при кредитовании.</p> <p>Дополнение указанного абзаца подпункта «з» пункта 2 Общих исключений не целесообразно.</p>
--	--

Данная формулировка порождает неоднозначное толкование предъявляемых к страховым организациям требованиям, может быть истрактована как возможность предъявления в кредитную организацию страхового полиса страховой организации, отвечающей только требованию к уровню рейтинга.

Тогда как в предлагаемой редакции Общих исключений сохранено требование к проверке соответствия условиям предоставления страховой услуги ко всем страховым организациям.

Предлагаемая формулировка содержит финансовые риски:

- для заемщиков, которые могут быть введены в заблуждение и приобрести страховой полис, который в последующем не будет принят кредитной организацией;
- для кредиторов, поскольку предлагаемые изменения исключают возможность оценки кредитной организацией соответствия страховой организации устанавливаемым требованиям.

Кроме того, предлагаемые нормы ставят в неравные условия страховые организации, заключившие и не заключившие соглашения с кредитной организацией, поскольку для заключения указанного соглашения страховые организации, как уже было отмечено, должны соответствовать определённому набору требований, всего лишь одним из которых является уровень кредитного рейтинга. Таким образом, проектируемые нормы делают экономически нецелесообразным для страховых организаций заключение соглашений с кредитными организациями, налаживание двухстороннего информационного обмена в их рамках и т.п.

В связи с отсутствием согласованного макета страхового договора КО должна будет ставить на контроль каждый поступающий договор страхования. Интересы заемщика, представившего полис страховой компании с условиями, фактически не соответствующими установленным требованиям при наличии у страховщика достаточного уровня рейтинга законодательно не защищены.

**Установленный рейтинг финансовой устойчивости СК не является гарантией соблюдения требований по страховой услуге.**

**Высокая вероятность реализации операционного риска в КО.**



7.	<p><b>п. 2 подпункт о)</b>  устанавливает 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), а также порядок и сроки (не более 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений) информирования страховых организаций, включенных в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, о внесенных изменениях;  Повторно предлагаем сократить срок возможной периодичности внесения изменений в требования кредитной организации к страховым организациям и условиями предоставления страховой услуги с 6 до 3 месяцев.  Для оперативного реагирования на конъюнктурные изменения необходимо сокращение срока.</p>	<p>С учетом предусмотренных Общими исключениями сроков рассмотрения документов, предоставляемых страховщиками в кредитную организацию для проверки ее на соответствие требованиям кредитной организации, предлагаемый трехмесячный срок недостаточен.  Установленные в Общих исключениях сроки направлены на поддержание баланса интересов как кредитных, так и страховых организаций.  Вместе с тем, по мнению ФАС России, возможно не ограничивать периодичность изменения уровня кредитного рейтинга, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 Общих исключений.  В связи с этим подпункт «о» пункта 2 Общих исключений дополнен новым предложением: «При этом изменение уровня кредитного рейтинга, определенного кредитной организацией в порядке, предусмотренном абзацем тринадцатым подпункта «а» пункта 2 настоящего документа, осуществляется по усмотрению кредитной организации без учета, предусмотренного настоящим пунктом требования к периодичности.»</p>
----	---	--



<p>8. <b>п. 2 подпункт п)</b> 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.</p> <p>Предлагаем исключить или скорректировать.</p> <p>Пункт не соответствует законодательству Российской Федерации, согласно которому заемщик имеет право страховать риск в любой страховой организации, соответствующей установленным кредитной организации требованиям, при этом законодательством не установлено обязанности кредитора каким-то образом обеспечивать реализацию данного права.</p> <p>Не ясно каким образом кредитор должен обеспечить возможность заемщика заключать договор страхования с иной страховой организацией.</p> <p>Полагаем, что доведение до заемщика информации о его праве страховать риск в любой страховой организации, соответствующей установленным требованиям (абзац второй подпункта «з» пункта 2 Общих требований) является достаточным для реализации заемщиком права выбора страховой организации.</p> <p>Также отмечаем, что указание на недопустимость изменений условий кредитного договора в случае изменения заемщиком страховой организации является избыточным, поскольку дублирует положения пункта 10 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».</p>	<p>Подпункт «п» пункта 2 Общих исключений был внесен в проект для пресечения складывающейся в последнее время практики по включению в текст кредитного договора реkvизитов заключенных заемщиками договоров страхования с конкретными страховщиками.</p> <p>Такая практика кредитных организаций ограничивает заемщиков в реализации своих прав на свободу договора и возможность смены контрагента, а также способствует созданию условий для ограничения конкуренции на рынке страховых услуг.</p> <p>При этом наличие указанного пункта в Общих исключениях не противоречит принципу свободы договора, а также не налагает на кредитные организации неисполнимых требований: в зоне ответственности кредитных организаций, по сути, будет оставаться обеспечение обязанности по приему полисов страховых организаций, соответствующих требованиям определенным Общими исключениями.</p> <p>Учитывая изложенное, исключение подпункта «п» пункта 2 Общих исключений не поддерживается.</p>
--	--

9.	<p><b>п. 3 подпункт ж)</b>          обязанность кредитной организации предлагать заемщикам услуги страховой организации, в том числе страховой организации, входящей в группу лиц кредитной организации, в приоритетном порядке по сравнению с услугами иных страховых организаций, соответствующих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.          В целях однозначности правоприменения требует уточнения или коррекции термин «в приоритетном порядке».          Термин приоритетный порядок некорректен, как минимум, в отношении страховых организаций с которыми у кредитной организации отсутствуют какие-либо соглашения (т.е. кредитная организация не может предлагать заемщикам их услуги).          С учетом изложенного, предлагаем уточнить в данном подпункте, что речь идет о приоритетном порядке по сравнению с услугами иных страховых компаний, также заключивших соглашения с данной кредитной организацией.          Также необходимо учитывать, что не все типы соглашений, заключаемых между кредитными и страховыми организациями, предполагают предложение кредитной организацией заемщикам услуг страховой организации.</p>	<p>Уточнения не требуются.          Термин «в приоритетном порядке» используется в Федеральном законе о страховании, и не смотря на то, что он является оценочным, формулировка, приведенная в подпункте «ж» пункта 3 Общих исключений, понятна и не допускает неоднозначного толкования.          Следует отметить, что положения подпункта «ж» пункта 3 Общих исключений не допускают приоритетный порядок предложения услуг страховщиков как страховой организации, входящей в группу лиц кредитной организации, так и страховой организации, с которой у кредитной организации заключено соглашение.</p>
----	--	--

10.	<p><b>п. 4. подпункт б)</b>          процентная ставка по кредитному договору (договору займа) не зависит от наименования страховой организации, с которой заемщик или кредитная организация заключает договор страхования, при условии, что такая страховая организация и такой договор страхования соответствуют требованиям кредитной организации к страховой организации и условиям предоставления страховой услуги;          Предлагаем исключить.          Не поддерживаем дополнение Общих требований данным подпунктом, поскольку он является избыточным. Пунктом 7 статьи 10 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» уже установлена норма о том, что 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 критериям.</p>	<p>Указанная норма законодательства о потребительском кредите применяется на этапе выдачи потребительского кредита. Подпункт «б» пункта 4 включен в Общие исключения в связи с отсутствием законодательного регулирования на этапе обслуживания кредита.          Включение подпункта «б» пункта 4 в текст Общих исключений продиктовано существующей в настоящее время практикой осуществления кредитования. В частности, нередки случаи, когда в индивидуальные условия кредитования на этапе подготовки к заключению соответствующих кредитных договоров включаются реквизиты договоров, заключенных с определенными страховыми организациями – партнерами банков.</p>
-----	---	---



11.	<p><b>п. 4 проекта Постановления «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями»</b></p> <p>«Признать утратившими силу:  - постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».  Необходимо скорректировать  Срок действия ПП 386 от 30 апреля 2009 года составлял 13 лет и истёк задолго до планируемого вступления в действие рассматриваемого Проекта ПП. Во избежание пробелов в законодательстве целесообразно внести соответствующие корректировки в постановление.</p>	<p>В связи с тем, что срок, на который были введены утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 года № 386, Общие исключения истек, то сами Общие исключения не могут быть применимы.</p> <p>Вместе с тем, сложившаяся ситуация не отменяет необходимости признать утратившим силу само постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» с учетом требования пункта 2 постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 2467 «Об утверждении перечня нормативных правовых актов и групп нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, нормативных правовых актов, отдельных положений нормативных правовых актов и групп нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, правовых актов, отдельных положений правовых актов, групп правовых актов исполнительных и распорядительных органов государственной власти РСФСР и Союза ССР, решений Государственной комиссии по радиочастотам, содержащих обязательные требования, в отношении которых не применяются положения частей 1, 2 и 3 статьи 15 Федерального закона "Об обязательных требованиях в Российской Федерации».</p>
-----	--	---