



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 03.06.2024 № 02-05/476

на _____ от _____

Об изменениях Общих исключений по соглашениям между банками и страховыми организациями

**Федеральная антимонопольная
служба (ФАС России)**

Заместителю руководителя

А.Б. Кашеварову

Москва, Садовая-Кудринская, 11, Д-242, ГСП-3,
125993

delo@fas.gov.ru

tihomirova@fas.gov.ru

Уважаемый Андрей Борисович!

В связи с проходящим публичным обсуждением подготовленной ФАС России новой редакции Постановления Правительства «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями»¹, Ассоциация «Россия» направляет Вам обобщенную позицию банковского сообщества на актуальную редакцию проекта документа.

Отмечаем, что ключевой новацией проекта в сравнении с предыдущей редакцией является установление коридора рейтингов для страхования рисков заемщиков – физических лиц при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, что позитивно оценено со стороны банковского сообщества.

Вместе с тем, большинство важных предложений Ассоциации по изменениям, направленные на предыдущую версию Проекта², так и не нашли отражения в новой редакции документа и никак не были прокомментированы ФАС России, что сохраняет обеспокоенность рынка и высокий уровень неопределённости по порядку применения новаций Общих исключений.

¹ <https://regulation.gov.ru/projects#npa=124130>. Далее – проект, Проект документа, Общие исключения

² Письмо Ассоциации от 07.02.2022 № 02-05/110

Так, продолжает быть актуальной проблема того, что отдельные нормы Проекта не учитывают необходимость оценки банками соответствия условий договора страхования требованиям и условиям кредитного продукта. При этом наличие кредитного рейтинга не удостоверяет соответствие страховой услуги установленным требованиям. Прямой запрет на запрос документов у страховой организации при наличии у нее определённого уровня рейтинга, приведет к реализации высоко уровня операционного риска в банках.

В очередной раз обращено внимание, что предлагаемые изменения фактически исключают возможность оценки кредитной организацией соответствия страховой организации устанавливаемым требованиям. Данные факты в текущих условиях отсутствия в открытом доступе информации, которая могла бы быть дополнительно использована банками для оценки страховой компании, приведут к принятию повышенного уровня риска как банками, так и потребителями.

Таким образом, крайне важно дополнительно предоставить банкам возможность запрашивать у страховой компании дополнительные сведения и документы при необходимости (например, в случае выявления негативной информации по страховой компании)³.

Также, в текущей редакции Проекта усматривается внутреннее противоречие, а именно запрет на установление различных критериев оценки соответствия требованиям кредитной организации в зависимости от уровня кредитного рейтинга страховой организации, при установленной недопустимости ограничивать права банка предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования. Предлагаем разрешить противоречие, исключив запрет, что будет соответствовать рыночной практике и учтет специфику корпоративного кредитования.

³ кроме требований к финансовым показателям, у банков есть ряд нефинансовых требований, например, отсутствие в отношении СК неурегулированных предписаний, уголовных, банкротных дел, приостановления и ограничения лицензии и т.д.

Помимо этого неясно, каким образом применять установленные ограничения при формировании перечня страховых компаний для целей страхования операций корпоративных клиентов.

Полученные предложения и замечания подробно приведены в приложении.

Ассоциация просит рассмотреть и учесть мнение банковского сообщества при доработке Проекта документа. Дополнительно кредитные организации просят, при наличии такой возможности, направить в Ассоциацию комментарии по неучтенным ФАС России предложениям.

Принимая во внимание, что банкам необходимы пояснения для корректной реализации положений на практике и для снижения регуляторного и иного риска, в повестку планируемого к проведению заседания Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) будет включен вопрос регулирования в сфере заключения соглашений между кредитными и страховыми организациями⁴. Приглашение на заседание Комитета будет направлено дополнительно.

Приложение: Свод мнений и комментариев на 7 л.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Исп. Абран Е.В.
razvitie@asros.ru

⁴ В том числе проблематика, обозначенная в письме Ассоциации от 18.05.2022 № 02-05/408.

**Предложения и комментарии к Проекту
«Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными
страховыми организациями»**

№	Пункт Проекта	Предложение/замечание	Комментарий/обоснование <i>(дополнительное обоснование, если аналогичное предложение/замечание направлялось ранее к предыдущим редакциям Проекта документа)</i>
1	<p>п.2 подпункт а) абзац 4: 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 в абзаце тринадцатом подпункта «а» настоящего пункта;</p>	<p>Дополнение данного пункта новым абзацем четвертым в предложенной редакции не поддерживается. Предлагаемые в проекте постановления формулировки содержат правовую неопределенность и могут вызвать трудности правоприменения. Предлагаем полностью исключить или скорректировать формулировку, а также дать пояснения.</p>	<p>1. Данный пункт противоречит п. 3 г): Не могут быть признаны допустимыми условия соглашений, 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, а также предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования</i></p> <p>2. Из предлагаемой формулировки не ясны следующие моменты:</p> <p>2.1. 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.</p> <p>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>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>2.2. 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>
2	<p>п.2 подпункт а) абзац 11: уровня кредитного рейтинга, присвоенного кредитным агентством, рейтинговым включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России, или иностранным кредитным рейтинговым агентством;определенного количественного и штатного 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>2. Удалить текст: «определенного количественного и штатного состава работников страховой организации».</p>	<p>Дублирует текст следующего абзаца 12 данного подпункта</p>
3	<p>п. 2 подпункт б) абзац 5: 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 за 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 предоставления кредита, равный срок кредитования, если условиями</p>	<p>Предлагаем скорректировать</p>	<p>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 очередной страховой взноса не реже 1 раза в год.</p>

	<p>договора страхования предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год);</p>		<p>Таким образом, риски отсутствия страхования на очередной год срока действия ипотечного кредитного договора также необходимо учитывать при его заключении. Также стоит понимать, что при ежегодном заключении договора страхования по кредиту для заёмщика необходимо будет ежегодно проходить процедуру андеррайтинга и при возникновении у него заболевания в течение срока кредитования, возможна ситуация, когда договор страхования на новый срок клиент уже не сможет пролонгировать.</p>
4	<p>п. 2 подпункт б) абзац 6: 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 заёмщиком условий договора);</p>	<p>Предлагаем скорректировать формулировку: «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 заёмщиком условий договора).»</p>	<p>В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.</p> <p>В этой связи заёмщик 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.</p> <p>При этом в целях выполнения основной функции страхования кредитного риска – передача риска невозврата заёмщиком 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.</p> <p>Также предоставив кредитной организации право включать в страховую сумму платежи, связанные с несоблюдением заёмщиком условий договора, защищаем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заёмщика: после страховой выплаты ему/родственникам не придётся самостоятельно уплачивать штрафы, всё покроет страховой полис; - кредитора от просрочек: после страховой выплаты не нужно взysкивать с заёмщика/наследников штрафы, всё также покроет страховой полис.
5	<p>п. 2 подпункт в) абзац 3 п. 2 подпункт л) абзац 3 Для страхования рисков заёмщиков -</p>	<p>Изложить абзац 3 подпункта в) и л) пункта 2 в следующей редакции: «Для страхования рисков заёмщиков - физических лиц представления также»</p>	<p>1. Банк, как профессиональный участник рынка, оказывающий услуги потребителям, обязан принять все необходимые меры для того, чтобы услуга, оказываемая потребителям, соответствовала обязательным требованиям, предъявляемым к ней. Одновременно, наличие</p>

6	<p>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>сведений и документов для проверки соответствия требованиям к страховой организации 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>кредитного рейтинга не удостоверяет соответствие страховой услуги установленным требованиям.</p> <p><u>В редакции Общих исключений сохранено установление требований к условиям предоставления страховой услуги, в связи с чем необходимо представление страховой организацией документов (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.</u></p> <p>В противном случае возможны массовые отказы в принятии полисов, предъявленных в КО и несоответствующих условиям предоставления страховой услуги КО. Высокая вероятность реализации операционного риска в КО.</p>
		<p>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 организации 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 кредитор понимает 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>
6	<p>п. 2 подпункт 3) абзац 3 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</p>	<p>Не поддерживается в предлагаемой редакции. Предлагаем дополнить абзац 3 подпункта 3): «перечень страховых организаций, прошедших проверку, указанную в подпункте «д» пункта 2 настоящего документа, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым</p>	<p>Данная формулировка порождает неоднозначное толкование предъявляемых к страховым организациям требованиям, может быть истолкована как возможность предъявление в кредитную организацию страхового полиса страховой организации, отвечающей только требованию к уровню рейтинга.</p> <p>Тогда как в предлагаемой редакции Общих исключений сохранено требование к проверке соответствия условиям предоставления страховой услуги ко всем страховым организациям.</p> <p>Предлагаемая формулировка содержит финансовые риски:</p>

	<p>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 возможность получения заемщиками информации о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингах, включая ссылки на сайты таких агентств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p>	<p>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 отвечающие требованиям кредитной организации к условиям предоставления страховой услуги, 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>- для заемщиков, которые могут быть введены в заблуждение и приобрести страховой полис, который в последующем не будет принят кредитной организацией;</p> <p>- для кредиторов, поскольку предлагаемые изменения исключают возможность оценки кредитной организацией соответствия страховой организации устанавливаемым требованиям.</p> <p>Кроме того, предлагаемые нормы ставят в равные 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.</p> <p>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.</p>
7	<p>п. 2 подпункт 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</p>	<p>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.</p>	<p>Для оперативного реагирования на конъюнктурные изменения необходимо сокращение срока.</p>

	<p>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;</p>		
8	<p>п. 2 подпункт 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.</p>	<p>Предлагаем скорректировать или</p>	<p>Пункт не соответствует законодательству Российской Федерации, согласно которому заемщик имеет право страховать риск в любой страховой организации, соответствующей установленным кредитной организацией требованиям, при этом законодательством не установлено обязанности кредитора каким-то образом обеспечивать реализацию данного права. Не ясно каким образом кредитор должен обеспечить возможность заемщика заключать договор страхования с иной страховой организацией. 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. 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>
9	<p>п. 3 подпункт ж) обязанность кредитной организации предлагать заемщикам услуги страховой организации, в том числе страховой организации, входящей в группу лиц кредитной организации, в</p>	<p>В целях однозначности правоприменения требует уточнения или коррекции термин «в приоритетном порядке»</p>	<p>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</p>

	<p>приоритетном порядке по сравнению с услугами иных страховых организаций, соответствующих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.</p>		<p>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>
10	<p>п. 4. подпункт 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;</p>	<p>Предлагаем исключить.</p>	<p>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>
11	<p>п. 4 проекта Постановления «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями» «Признать утратившими силу: - постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»;</p>	<p>Необходимо скорректировать</p>	<p>Срок действия ПП 386 от 30 апреля 2009 года составлял 13 лет и истек задолго до планируемого вступления в действие рассматриваемого Проекта ПП. Во избежание пробелов в законодательстве целесообразно внести соответствующие корректировки в постановление.</p>