

Банки пытаются добиться от ФАС существенных послаблений при страховании заемщиков. Для этого лоббирующая организация просит антимонопольное ведомство исключить из числа «вертикальных» соглашений договоры кредитных организаций со страховщиками. Об этом говорится в письме на имя замруководителя ФАС Андрея Кашеварова, которое направил президент Национального платежного совета (НПС) Андрей Емелин (есть в распоряжении «Известий»).

Банки стремятся максимально минимизировать свои риски при кредитовании. Поэтому требуют от заемщиков оформить полис. Обязательным является страхование предмета залога (квартиры, автомобиля). Другие виды страхования – жизни, трудоспособности, титула (потери права собственности на объект, находящийся в залоге) – являются добровольными, хотя многие банки до сих пор включают в кредитные договоры пункт о наличии этих полисов как условия выдачи кредита. Если заемщик не сможет погасить долг, страховая компания (СК) выплачивает возмещение банку.

Существуют две схемы банковского страхования. В одном случае банк и страховая компания заключают договор коллективного страхования, и страхователем выступает банк. Он единоразово вносит в СК взнос за заемщика. При этом клиент осуществляет выплаты по возмещению банку расходов на оплату страховых взносов в течение всего срока действия кредитного договора. В рамках подобных программ клиент фактически лишается права выбора страховой компании. Он, безусловно, может отказаться от аккредитованной при банке компании, но тогда он, скорее всего, получит отказ в кредите.

В другом случае банк и страховщик заключают агентский договор, и страхователем выступает СК. Договор заключается между заемщиком и страховой компанией. Но тогда клиент имеет право выбрать компанию из списка, предложенного банком, или представить банку иную компанию. По агентскому договору кредитная организация получает вознаграждение от страховой компании.

Как указывается в письме Кашеварову, договоры между банками и страховщиками нередко признаются «вертикальными». Согласно закону «О защите конкуренции», такими называются соглашения между двумя неконкурирующими компаниями, одна из которых продает товар (работу, услугу), а другая приобретает (п. 19 ст. 4). В том случае, когда заключение «вертикальных» соглашений ограничивает конкуренцию (в рамках кредитных программ: заемщику не оставляют права выбора страховой компании),

нарушители наказываются штрафами – 1–15% от суммы выручки от продажи товара (работы, услуги).

Поэтому банкиры считают логичным исключить агентские договоры из перечня «вертикальных» соглашений, поскольку заключаются они между юридическим и физическим лицом. Но, видимо, лоббирующая организация решила пойти дальше.

Действительно, как правило, под пристальное внимание ФАС попадают договоры коллективного страхования. К примеру, «вертикальными» в 2010–2012 годах были признаны соглашения между ХКФ-банком и страховой компанией «Дженерали ППФ Страхование жизни», а также между банком «Верхнелесенский» и Верхнелесенским обществом взаимного страхования. Нарушителям было выдано предписание об устранении нарушений.

Но и агентские договоры иногда классифицируются ФАС как «вертикальные». Так, в 2010–2012 годах антимонопольное ведомство возбуждало дела в отношении Транскредитбанка и СОГАЗа, Сбербанка и РОСНО, Промсвязьбанка, «Стандарт-Резерва» и МАКСа. Впрочем, все фигуранты успешно оспорили решение ведомства в арбитражах.

Учитывая сложившуюся практику, глава НПС Андрей Емелин считает необходимым зафиксировать в Стратегии антимонопольного регулирования на период 2013–2024 годов, что договоры между банками и страховщиками не являются «вертикальными».

– Практика не учитывает особенностей банковского кредитования, – отмечает он. – Для обеспечения реального контроля кредитного риска банк должен оценивать страховщика и предлагать заемщику страховую организацию, которой он доверяет. Письмо в ФАС было направлено, чтобы предотвратить возникновение спорных ситуаций, а тем более применение санкций.

Если инициатива будет принята, у заемщиков останется еще меньше прав: по сути, кредитные организации смогут заставлять их страховаться не только в дружественных СК, но и по выбранной банком схеме. По идее подобные послабления должны вызывать у банков и страховщиков позитивную реакцию, тем не менее опрошенные «Известиями»

эксперты осторожно восприняли инициативу.

По словам президента страховой компании «Ренессанс Жизнь» Олега Киселева, при страховании заемщиков банк решает для себя прежде всего проблему невозврата кредита.

– Его задача – получить заемщика, который сможет выполнить свои обязательства по выплате кредита даже в случае форс-мажорных обстоятельств, – говорит Киселев. – Монополии быть не должно, и у клиента должен быть выбор между страховыми компаниями. Но выбор должен быть разумным. Банк допускает к сотрудничеству только проверенных и финансово надежных партнеров. Поэтому возможность выбора между двумя-тремя страховщиками является оптимальной.

А руководитель департамента продуктов и технологий банка «Стройкредит» Марина Панферова считает, что в предложении НПС необходимо разграничить агентские договоры и договоры коллективного страхования. И соответственно обращаться в антимонопольное ведомство об исключении из перечня только первых.

Защитники же прав потребителей уверены, что вообще не нужно никаких изменений.

– Предложение развязывает руки банкам и страховщикам, не оставляя заемщикам права выбора страховой компании при получении кредитных продуктов, – говорит председатель ОЗПП «Общественный контроль» Михаил Аншаков. – При этом банковское и страховое лобби очень сильны, и если ФАС не поддержит инициативу, ее можно будет протолкнуть через депутатов. Но банки и страховщики не понимают, что действуют против себя, подрывая доверие граждан. Уже сейчас уровень недоверия к услугам банковского страхования вырос вдвое – с 28% до 56%.

В пресс-службе ФАС «Известиям» сообщили, что письмо Емелина получено и в настоящее время по нему ведется работа.

В 2012 году рынок банковского страхования увеличился на 30% – до 160 млрд рублей

(сумма заключенных договоров со страховщиками). В 2013 году, по прогнозам «Эксперта РА», рынок банковского страхования вырастет до 192,6 млрд. При этом банки в 2013 году заработали на комиссиях в рамках банковского страхования около 14 млрд рублей, следует из 102-й формы. Больше остальных на продажах страховок наряду со Сбербанком (8,8 млрд рублей) заработали «Русский Стандарт» (1,1 млрд), Росбанк (127 млн), Альфа-Банк (124 млн).

Источник: [Известия](#) , 06.09.13

Автор: **Алексеевских А.**