

ФАС России: условия допустимости соглашений банков и страховщиков могут быть распространены на ипотечное кредитование

14 июля 2010, 16:25

13 июля 2010 года Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) направила на межведомственное согласование [проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями»](#), а также пояснительную записку к нему.

Проект был разработан в целях распространения Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (утверждены постановлением Правительства РФ от 30.04.2009 № 386) на взаимодействие банков и страховщиков при страховании рисков заемщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования. Кроме того, проект содержит положения, необходимость внесения которых вытекает из практики применения антимонопольного законодательства.

Предварительно проект был обсужден на заседании рабочей группы, в состав которой вошли члены Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России, а также представители банковского и страхового сообщества.

Многие замечания, высказанные участниками рабочей группы, были учтены. При этом отдельные вопросы, затронутые в ходе работы над проектом постановления, вызвали живую дискуссию и, по мнению экспертов, заслуживают особого внимания.

В частности, было отмечено, что в настоящее время страховые организации активно ведут ценовую конкуренцию на страховом рынке, однако не используют всех возможностей качественной конкуренции, то есть конкуренции по условиям оказания страховой услуги.

Так, страховые организации не предлагают своим потенциальным страхователям, в том числе заемщикам банков, такое условие как возврат части уплаченной страховой премии при досрочном расторжении договора страхования.

Если заемщик заранее предполагает возможность досрочного погашения кредита и у него отсутствует необходимость в продолжении страховой защиты, то при прочих равных условиях он может отдать предпочтение страховщику, готовому вернуть часть уплаченных денежных средств.

Кроме того, участники рабочей группы обсудили возможные способы противодействия злоупотреблениям со стороны менеджмента кредитных организаций, когда сотрудники банка даже при наличии открытого перечня страховых организаций заставляют потенциальных заемщиков заключать договоры страхования только с определенными

страховщиками из этого перечня под угрозой отказа в заключении кредитного договора. Подобные злоупотребления возможны в том случае, если процедура кредитования строится по принципу «сначала договор страхования и уплата страховой премии, потом договор кредитования и фактическая выдача кредита».

«В качестве возможного способа решения проблемы было предложено применять такую процедуру кредитования, при которой сначала заключается кредитный договор, то есть оформляется обязательство банка выдать кредит, а фактическая выдача кредита осуществляется в течение нескольких определенных в кредитном договоре дней после заключения договора страхования и уплаты страховой премии.

В этом случае потенциальный заемщик, не опасаясь отказов со стороны банка, сможет выбирать страховщика из всего перечня страховых организаций, а злоупотребления со стороны менеджмента, если они все же будут иметь место, могут быть выявлены на основании сопоставления дат заключения кредитного договора и уплаты страховой премии», - отметила начальник управления контроля финансовых рынков ФАС России Юлия Бондарева.

ФАС России надеется, что с принятием разработанного проекта постановления не только будут установлены единые конкурентные правила взаимодействия при предоставлении любых видов займов и кредитов, но и произойдут качественные изменения в предложении страховых продуктов, в том числе по страхованию жизни.