

ФАС России подготовила рекомендации по внедрению лучших практик по развитию конкуренции на финансовых рынках регионов

31 декабря 2019, 10:00

Документ, разработанный в рамках реализации «дорожной карты» по развитию конкуренции[1], предоставляет методическую поддержку и предлагает возможные к реализации мероприятия

[Доклад с рекомендациями по формированию пакета лучших практик по развитию конкуренции на финансовом рынке субъектов Российской Федерации](#) разработан при участии Центрального банка Российской Федерации.

Так, предлагается **установление заявительного порядка участия финансовых организаций в региональных программах льготного финансирования (субсидирования)** без предъявления к ним каких-либо требований помимо общих требований по оценке правоспособности.

Целесообразно и проведение работы по популяризации действующих в субъектах Российской Федерации программ льготного финансирования, направленных, в том числе, на поддержку малого и среднего предпринимательства. Например, создание руководством регионов единых реестров всех действующих на территориях программ льготного финансирования с подробным описанием предлагаемых условий.

Важный блок рекомендованных в докладе мероприятий посвящен вопросам стимулирования и адвокатирувания конкуренции **при выплате гражданам заработной платы, пенсионных и иных социальных выплат.**

Граждане Российской Федерации вправе самостоятельно выбирать организации для получения этих средств.

Однако в настоящее время они в большинстве своем могут быть не осведомлены о наличии такого права. Также сохраняется вероятность того, что работодатели или сотрудники отдельных органов и организаций навязывают в своих интересах выгодную для них кредитную организацию, например, в рамках реализации так называемых «зарплатных проектов».

Такие действия могут привести к искусственному перераспределению спроса и содержать в себе серьезные риски для ограничения конкуренции на рынке банковских услуг.

В связи с этим доклад рекомендует, в том числе, проведение профилактической работы по недопущению злоупотребления сотрудниками своими полномочиями при организации выплаты денежных средств.

Еще одной актуальной темой в части обеспечения реализации прав граждан на выбор финансовой организации является **добровольное страхование жилья**.

В настоящее время для жилых помещений в многоквартирных домах оплата страховой услуги может осуществляться одновременно с оплатой жилого помещения и коммунальных услуг.

При оплате жилищно-коммунальных услуг с использованием электронных способов (через личный кабинет гражданина, мобильное приложение и т.п.) итоговая сумма платежа в ряде случаев уже содержит в себе сумму на оплату услуг по добровольному страхованию. То есть самостоятельно исключить стоимость страховки из общей суммы платежа граждане могут только сняв соответствующие предустановленные отметки.

Практика предустановленных отметок не может восприниматься как однозначное выражение воли и согласия потребителя и создает искусственные предпосылки для заключения договора страхования, так как отметки проставлены не самим потребителем, а юридическим лицом, которое может быть заинтересовано в приобретении страхователем дополнительных услуг, в том числе в силу заключенного им с конкретным страховщиком агентского договора. При этом с учетом платности данных услуг неочевидно, что проставление отметок «по умолчанию» создает для потребителя однозначно положительный эффект. Такая практика может создавать преимущества отдельным страховщикам.

Поэтому в докладе рекомендовано информировать граждан как о добровольности таких услуг, так и о возможностях выбора услуг любого страховщика, осуществляющего соответствующие виды деятельности.

К таким мероприятиям относятся:

- обеспечение отдельного учета суммы платежа за жилищно-коммунальные услуги и суммы на оплату услуг по добровольному страхованию жилья как в платежных документах, так и в личных кабинетах граждан на соответствующих ресурсах или в мобильных приложениях;
- указание в платежных документах, личных кабинетах граждан и в мобильных приложениях наименования страховой организации, информации о страховой сумме по такому договору и перечне покрываемых по нему страховых рисков (либо указание источника, из которого потребитель может получить такую информацию);
- недопущение использования в личных кабинетах или в мобильных приложениях предустановленных отметок с согласием на заключение договора добровольного страхования жилья.

В докладе также обращается внимание на [изданное ФАС России и Банком России еще в 2018 году письмо](#), в котором **ведомства не рекомендуют финансовым организациям указывать при продвижении своих услуг на прямое или косвенное государственное участие в капитале как на преимущество**. Использование подобной информации финансовыми организациями с госучастием при продвижении своих услуг может создавать у потребителей впечатление о повышенной надежности этих организаций, что в некоторых случаях может приводить к возникновению у них нерыночного преимущества.

В связи с этим регуляторы рекомендуют органам государственной власти субъектов

Российской Федерации, участвующим в капиталах кредитных организаций, направить в эти кредитные организации рекомендации не указывать на факт государственного участия в капитале при продвижении своих услуг.

Надо отметить, что обратные действия финансовых организаций [могут рассматриваться на предмет недобросовестной конкуренции.](#)

Материалы доклада, как полагает ФАС России, должны создать предпосылки не только к созданию и распространению в регионах положительных практик по развитию конкуренции на финансовых рынках, но и обеспечить более полную информированность органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации о текущей работе в этом направлении федерального центра.

«Конкуренция на финансовом рынке – ключевой фактор повышения его эффективности, который стимулирует институты рынка к совершенствованию бизнес-моделей, применению инновационных решений, а также более полному удовлетворению запросов потребителей», – отмечает заместитель руководителя ФАС России Андрей Кашеваров.

[1] План мероприятий («дорожная карта») по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 - 2020 годы, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р.