



Федеральная антимонопольная служба

Совершенствование взаимодействия кредитных и страховых организаций

Москва, 2018

ФАС России в 2016 году проведен опрос кредитных и страховых организаций на предмет их взаимодействия при страховании заемщиков, показавший наличие проблемных вопросов.



23 мая 2016 года состоялось заседание Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг по вопросу взаимодействия кредитных и страховых организаций при страховании заемщиков.



Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.04.2017 № 487 внесены изменения в Общие исключения.

Изменения в Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями предусматривают:

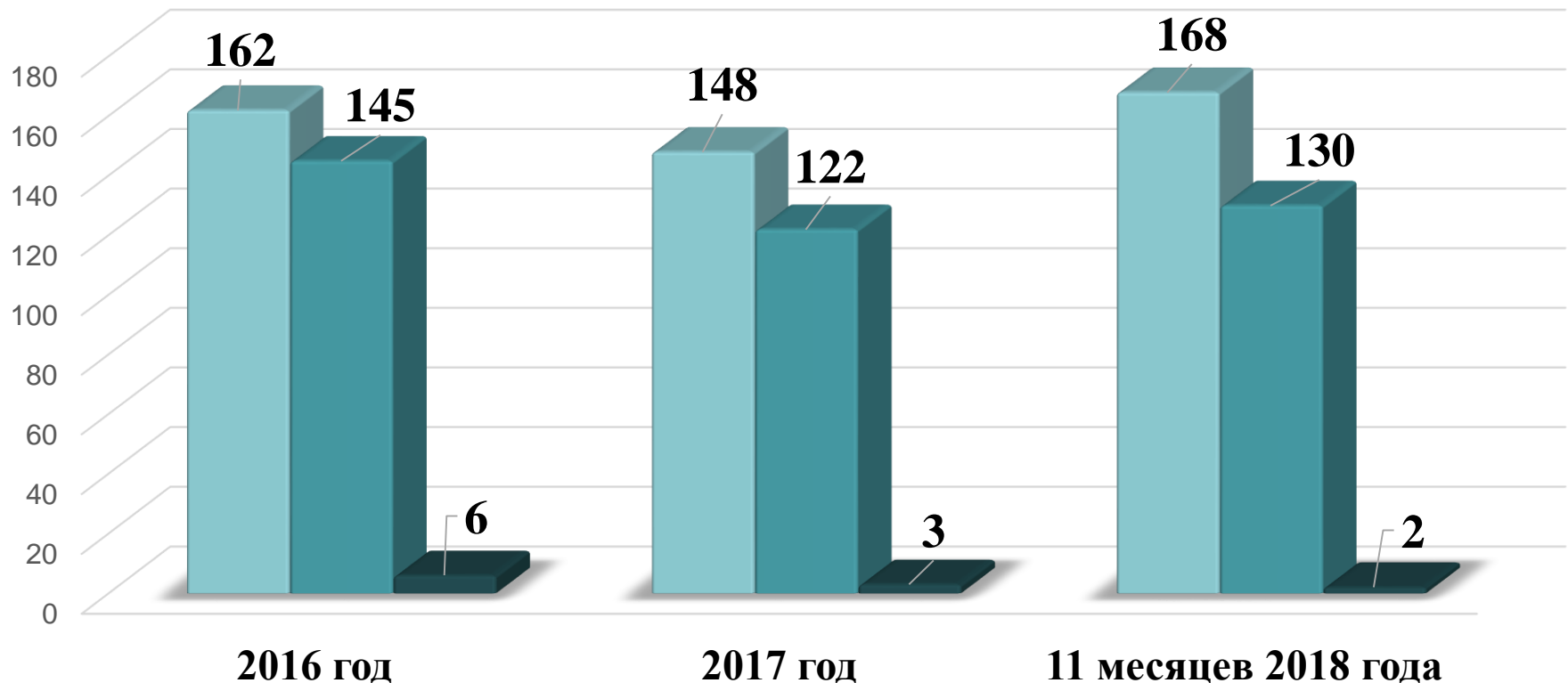
- ✓ срок действия Общих исключений продлен до 2022 года;
- ✓ условия допустимости соглашений дополнены, в том числе, следующим:
 - ❑ кредитные организации не должны требовать обязательное наличие у страховщика определенного количественного и штатного состава работников;
 - ❑ кредитные организации должны доводить до сведения заемщиков последствия заключения договоров страхования со страховыми организациями, не соответствующими требованиям кредитной организации;

- кредитные организации должны устанавливать возможную периодичность:
 - проведения процедуры подтверждения соответствия страховщиков установленным кредитной организацией требованиям (не чаще одного раза в квартал);
 - внесения изменений в такие требования (не чаще одного раза в течение шести месяцев, за исключением определенных случаев);
- кредитные организации не должны предусматривать ограничений для страховщиков по срокам подачи документов для повторного прохождения проверки на их соответствие требованиям кредитных организаций в случае устранения причин ранее выявленных несоответствий.

Реализация новых положений Общих исключений:

- ✓ повысит прозрачность взаимодействия кредитных и страховых организаций;
- ✓ обеспечит относительную предсказуемость поведения сторон в рамках этого взаимодействия;
- ✓ сократит возможность отдельных его участников по злоупотреблению имеющимися у них правами;
- ✓ сократит издержки на поддержание рассматриваемого взаимодействия.

Количество жалоб на действия банков и страховщиков, поступивших в ФАС России за период с 2016 по 11 месяцев 2018 года



- **Всего на действия банков и страховщиков**
- **На навязывание договора страхования при оформлении кредитного договора**
- **На отказ в приеме полисов неаккредитованных страховщиков**

Опрос по взаимодействию (1)

Страхование организации (СО)	Кредитные организации (КО)
Запросили	
✓ 60	✓ 60
Имеют опыт взаимодействия в сфере страхования имущественных интересов заемщиков КО	
✓ 55	✓ 44
Имеют договоры с КО/СО по вопросам страхования имущественных интересов заемщиков	
✓ 46	✓ 41
Имеют опыт прохождения проверки на соответствие требованиям КО/ проведения проверки СО	
✓ 52	✓ 32
Имели проблемы с прохождением (подтверждением) проверки в КО/ отказывали в проведении проверки СО	
✓ 20	✓ 21
✓ Имели опыт заключения договоров страхования имущественных интересов заемщиков без получения аккредитации КО – 21	✓ Имеют документы, регламентирующие порядок доведения до заемщиков информации о наличии списка аккредитованных СО – 18
	✓ Имеют кредитные программы, предусматривающие обязательное наличие договора страхования, заключенного заемщиком (КАСКО, ипотечное страхование, страхование жизни) – 32

21

кредитная организация отказывала отдельным опрошенным страховым организациям в проведении проверки (без указания причин, «не желают расширять список страховых партнеров», требуют открытие депозитов).

20

страховых организаций сообщили о предъявлении отдельными банками необоснованных требований к финансовым показателям деятельности страховщиков.

6

страховщиков отметили предоставление государственными банками и банками, имеющими в группе аффилированного страховщика, преференций отдельным страховщикам.

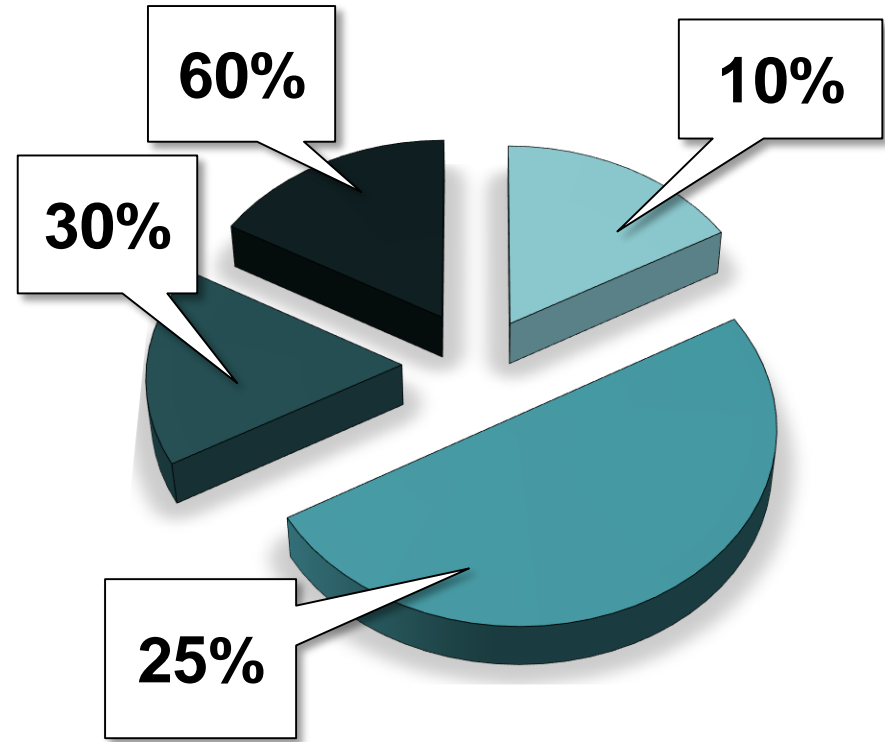
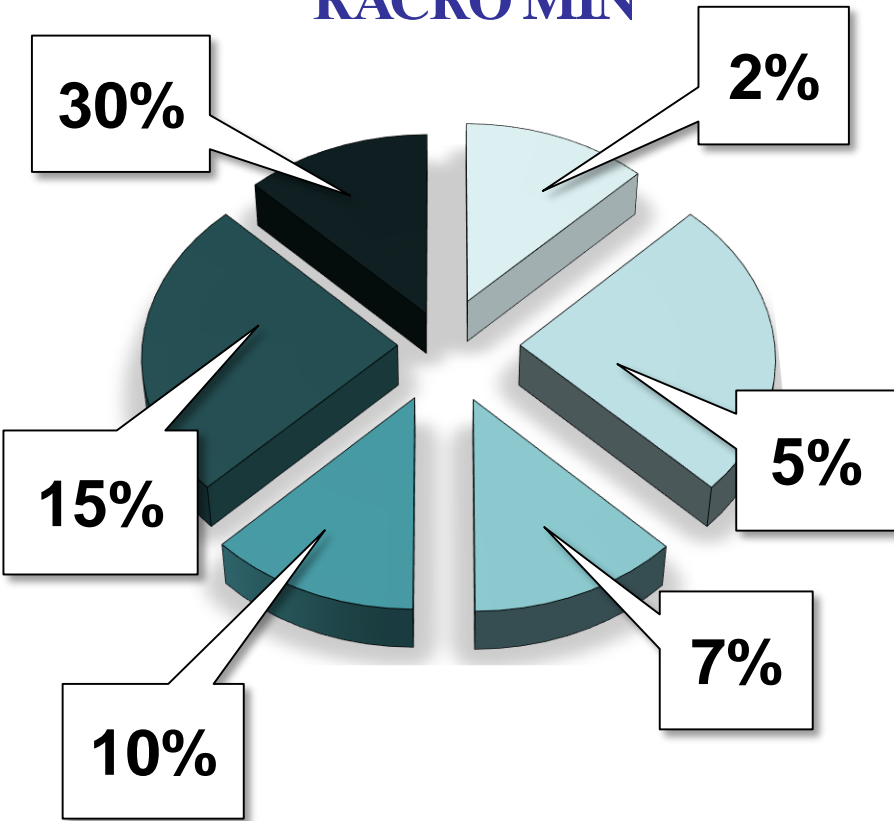
4

страховщика сообщили об отказе отдельных кредитных организаций в приеме полиса страховщика, несмотря на соответствие требования кредитной организации к финансовой устойчивости и условиям предоставления страховой услуги.

Минимальное и максимальное комиссионное вознаграждение (договор страхования обязателен)*

КАСКО MIN

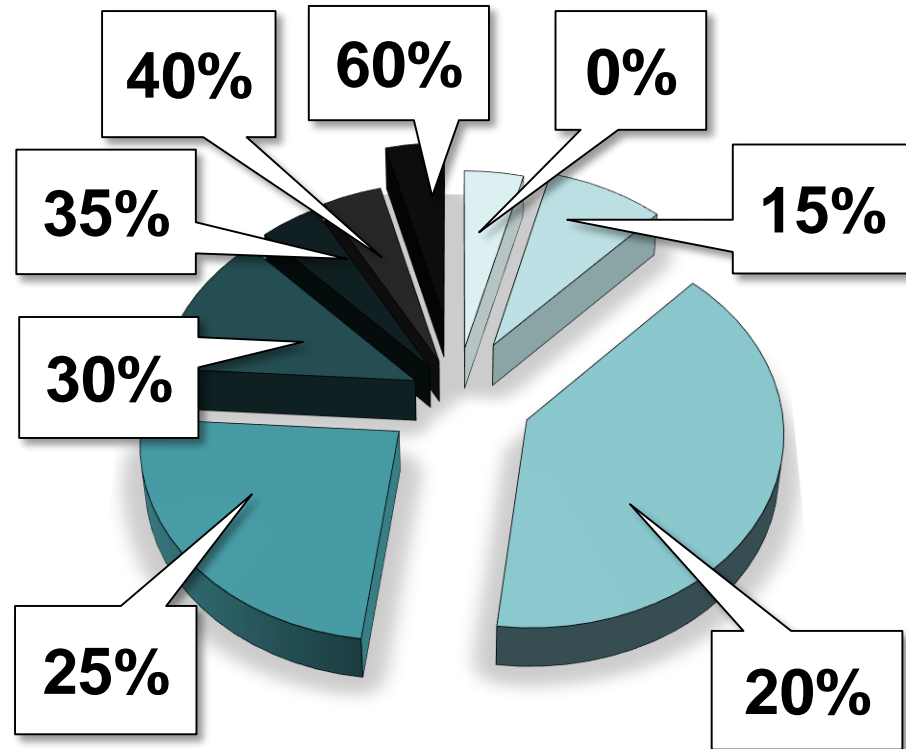
КАСКО MAX



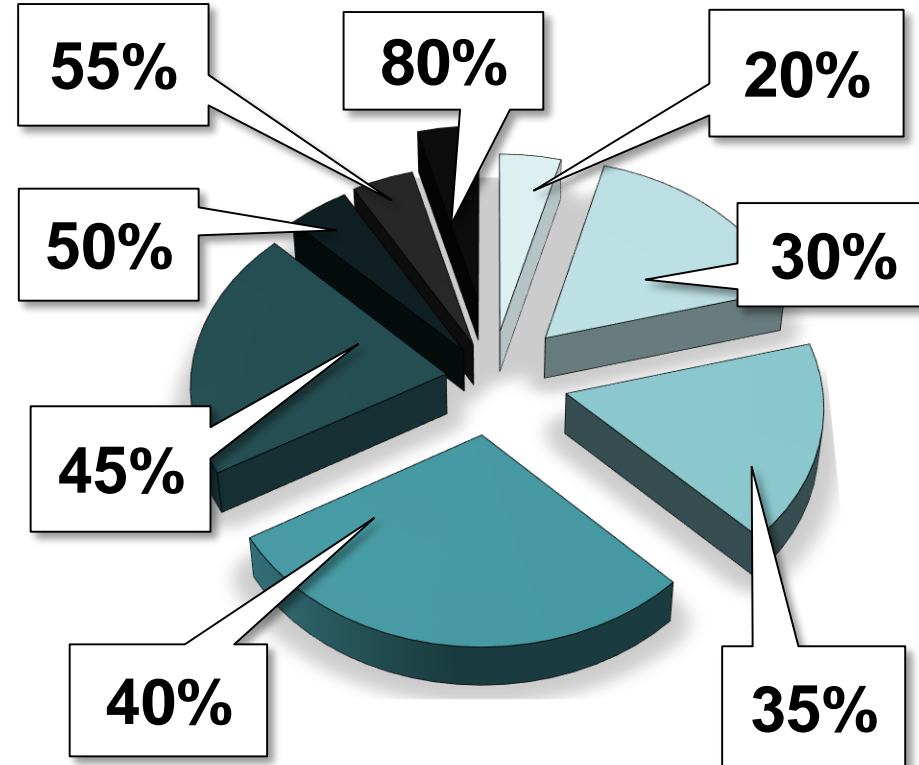
** цифрами в выносках обозначены размеры комиссионного вознаграждения; секторами диаграммы – доля страховых организаций из числа опрошенных, применяющих такой размер комиссионного вознаграждения.*

Минимальное и максимальное комиссионное вознаграждение (договор страхования обязателен)*

Имущество MIN



Имущество MAX

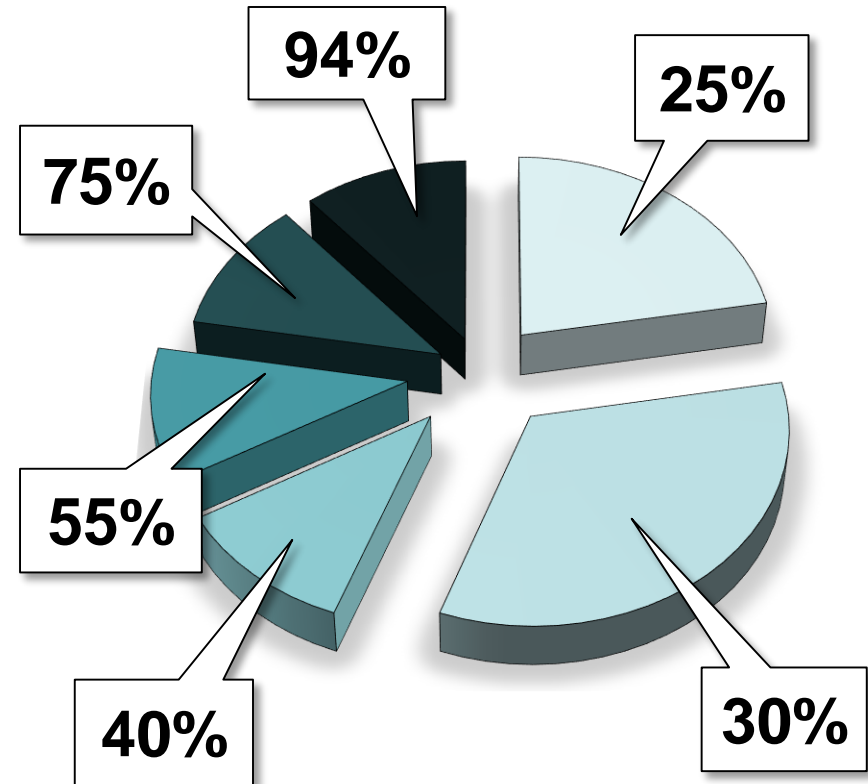
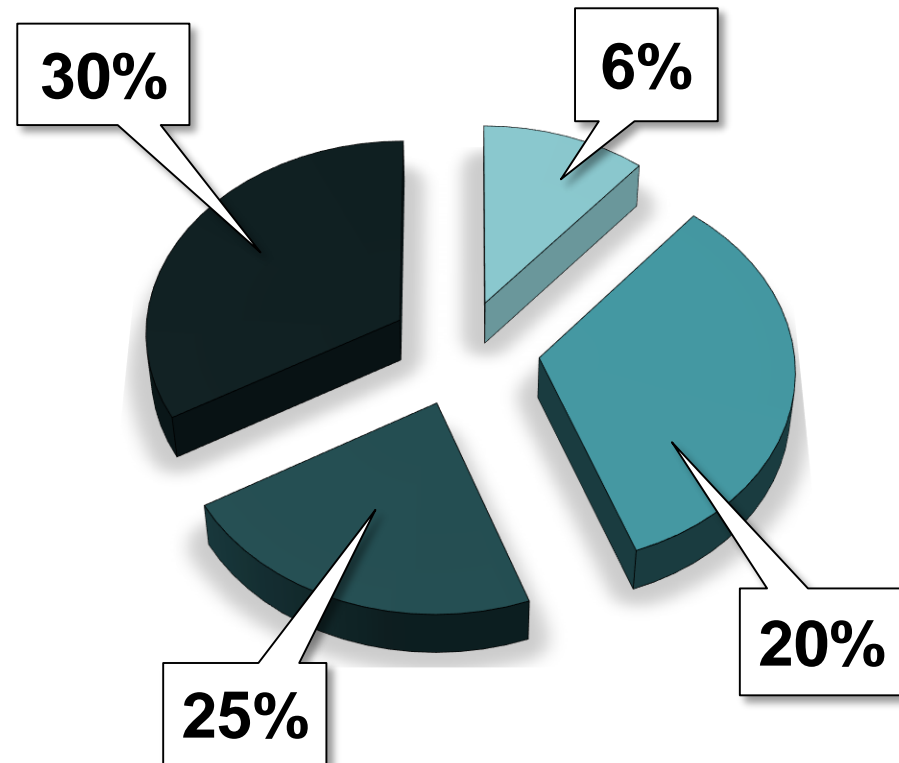


** цифрами в выносках обозначены размеры комиссионного вознаграждения; секторами диаграммы – доля страховых организаций из числа опрошенных, применяющих такой размер комиссионного вознаграждения.*

Минимальное и максимальное комиссионное вознаграждение (договор страхования обязателен)*

Личное MIN

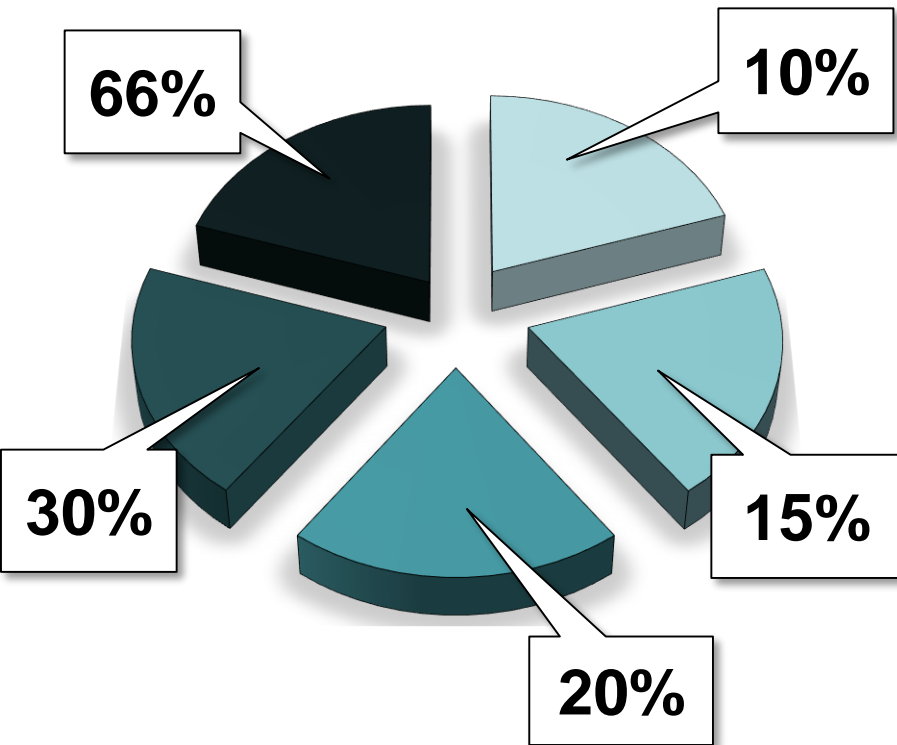
Личное MAX



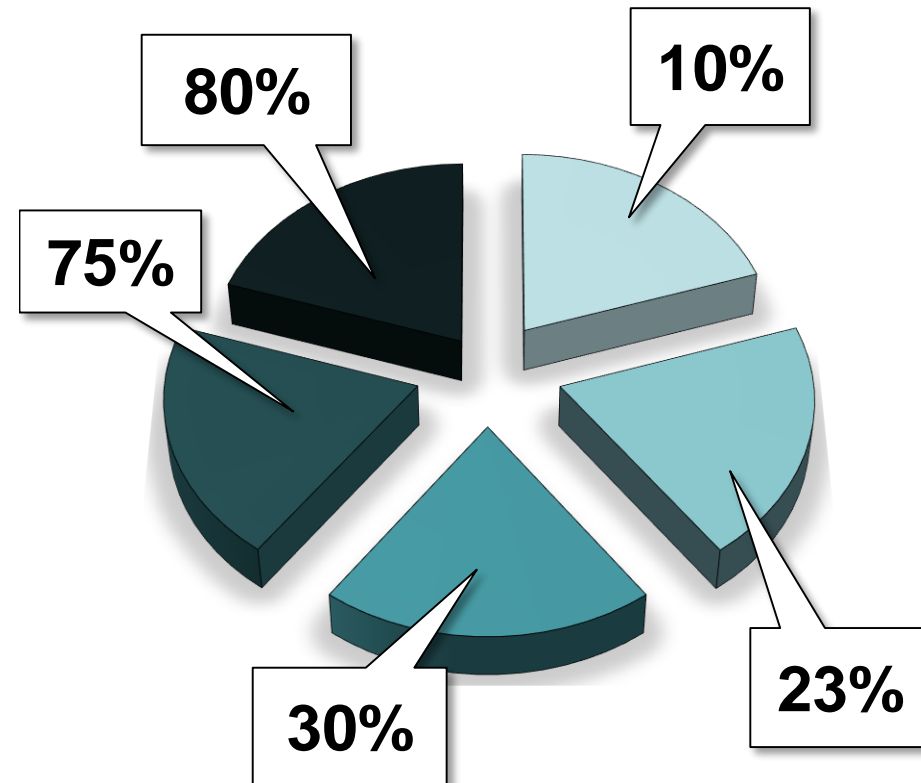
** цифрами в выносках обозначены размеры комиссионного вознаграждения; секторами диаграммы – доля страховых организаций из числа опрошенных, применяющих такой размер комиссионного вознаграждения.*

Минимальное и максимальное комиссионное вознаграждение (договор страхования необязателен)*

КАСКО MIN



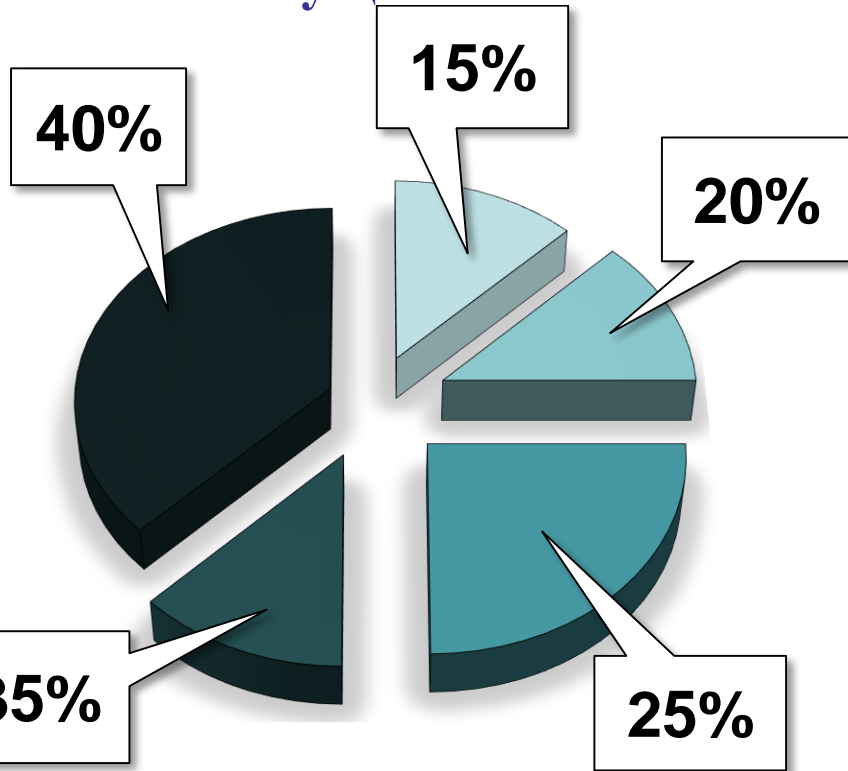
КАСКО MAX



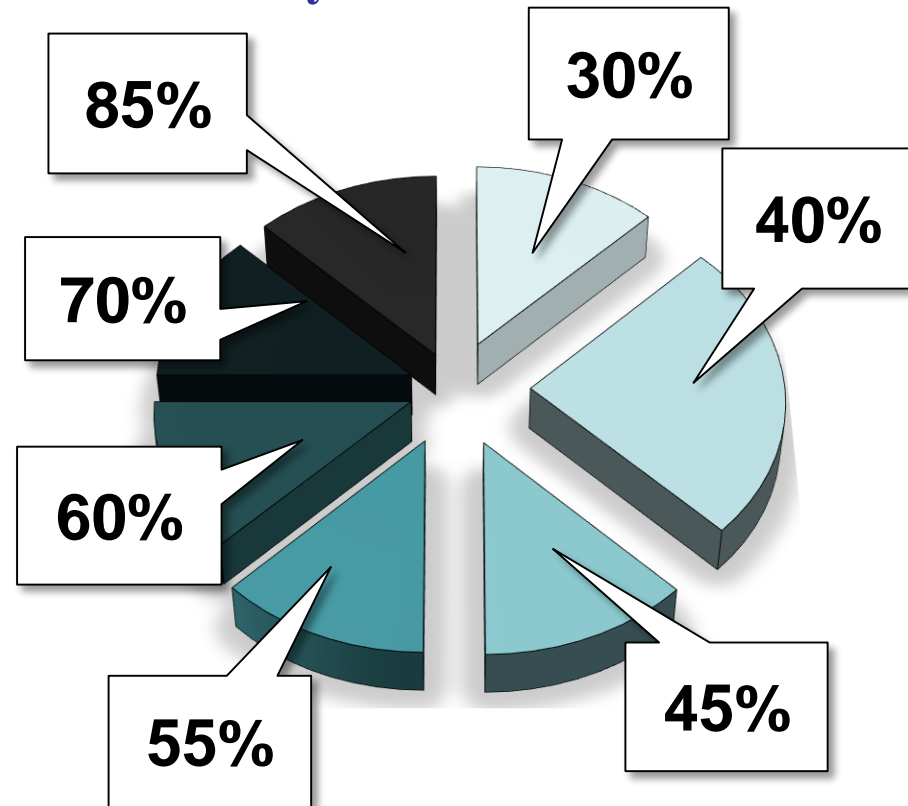
** цифрами в выносках обозначены размеры комиссионного вознаграждения; секторами диаграммы – доля страховых организаций из числа опрошенных, применяющих такой размер комиссионного вознаграждения.*

Минимальное и максимальное комиссионное вознаграждение (договор страхования необязателен)*

Имущество MIN



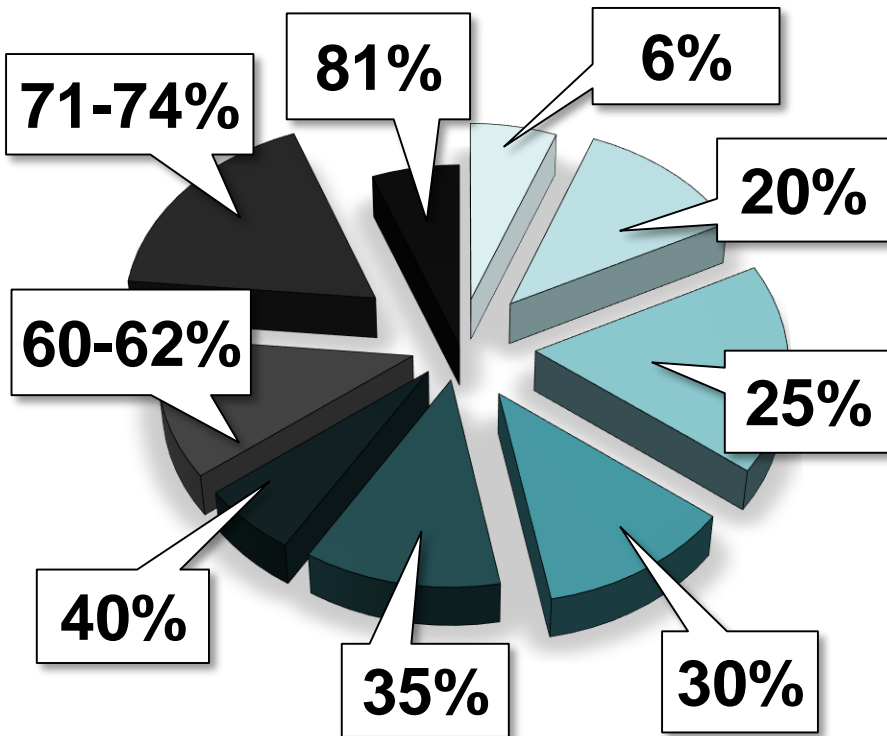
Имущество МАХ



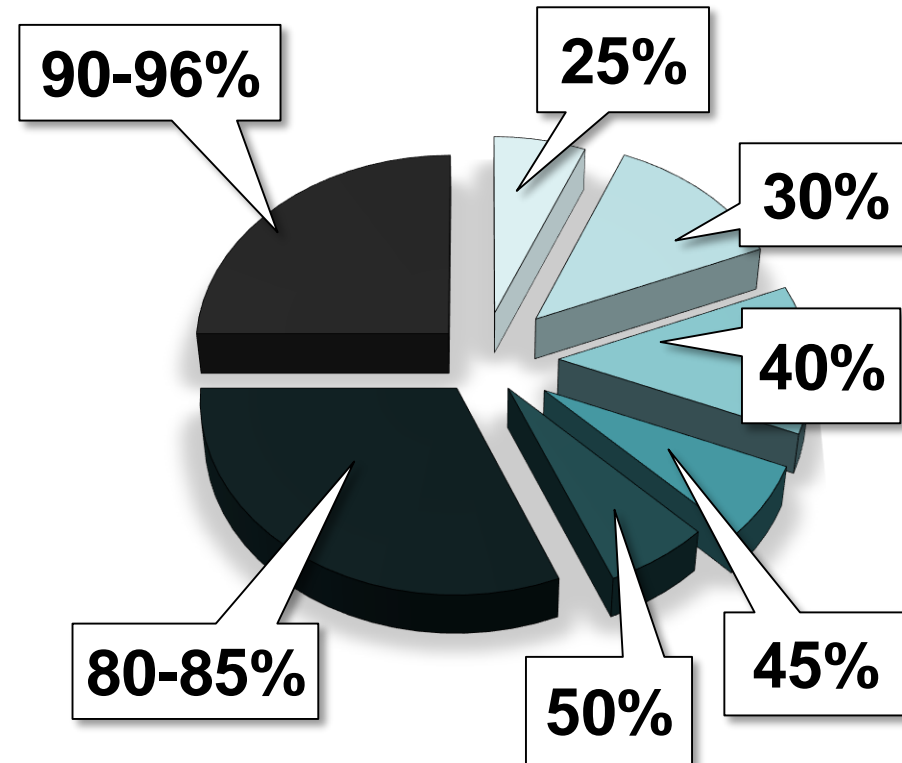
** цифрами в выносках обозначены размеры комиссионного вознаграждения; секторами диаграммы – доля страховых организаций из числа опрошенных, применяющих такой размер комиссионного вознаграждения.*

Минимальное и максимальное комиссионное вознаграждение (договор страхования необязателен)*

Личное MIN



Личное MAX



* цифрами в выносках обозначены размеры комиссионного вознаграждения; секторами диаграммы – доля страховых организаций из числа опрошенных, применяющих такой размер комиссионного вознаграждения.

**Выплачено вознаграждение
банку (тыс.руб.)**

2015 год

• **719 247 229 (10,9%)**

2016 год

• **738 556 609 (13,9%)**

2017 год

• **1 094 825 917 (13,7%)**

**Получена страховая премия по
заключенным договорам
страхования (тыс. руб.)**

2015 год

• **6 572 061 996**

2016 год

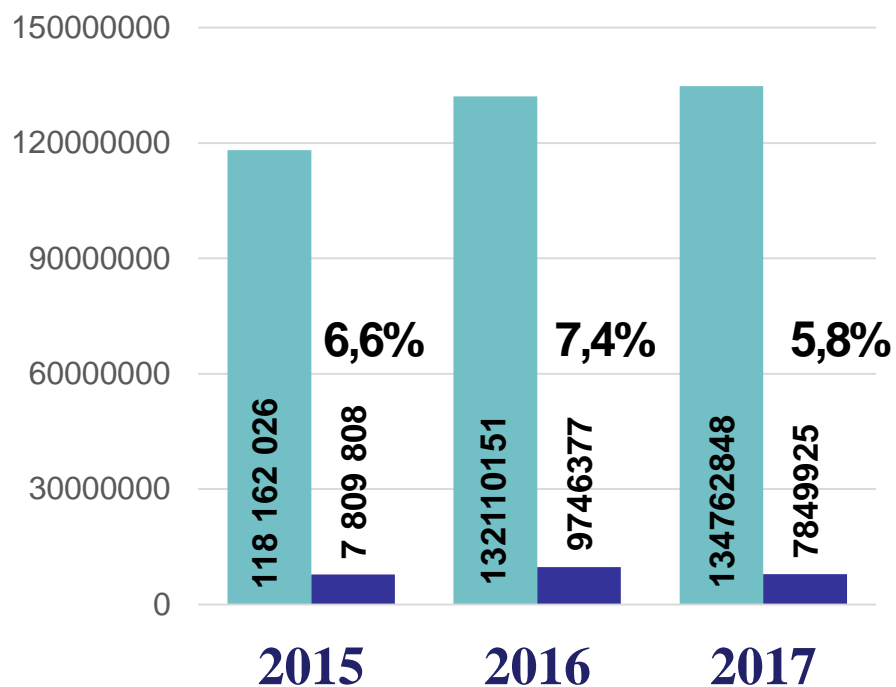
• **5 300 000 740**

2017 год

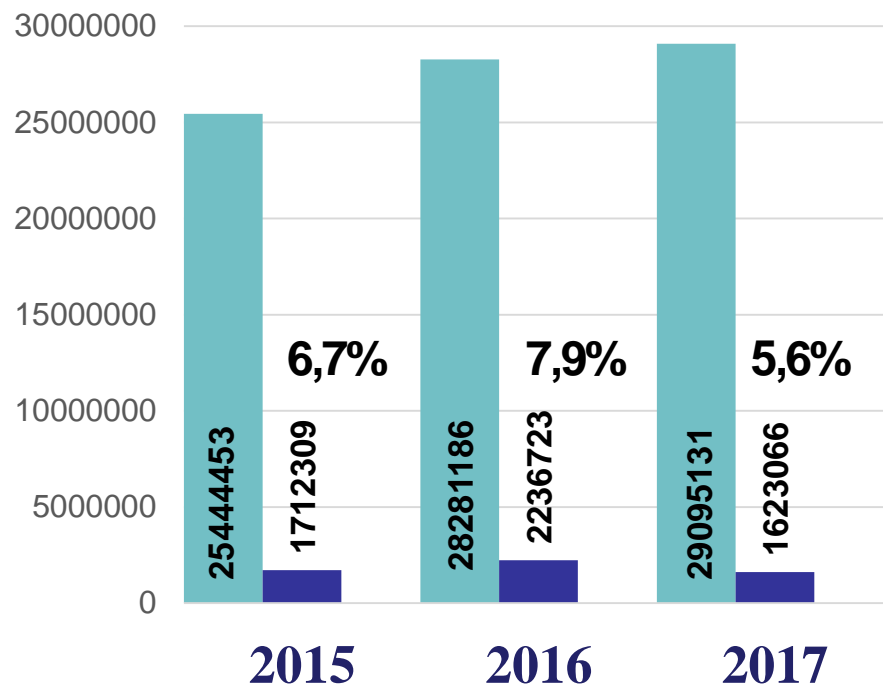
• **7 994 733 828**

КАСКО

Страховая премия по договорам, заключенным посредниками (тыс. руб.)



Комиссионное вознаграждение по договорам, заключенным посредниками (тыс. руб.)

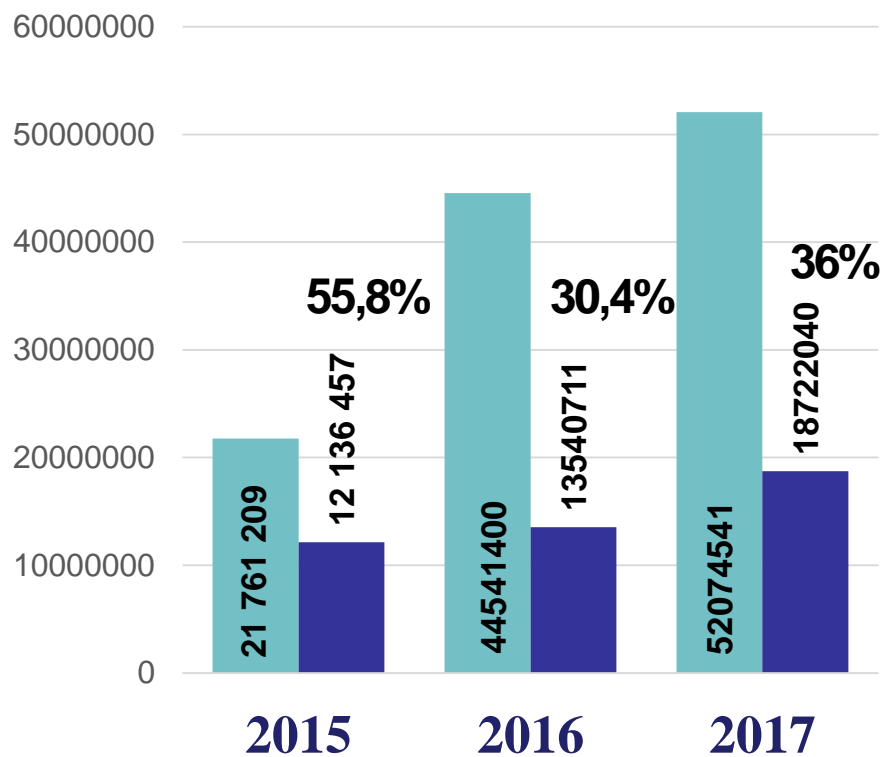


■ через посредников ■ через банки

■ через посредников ■ через банки

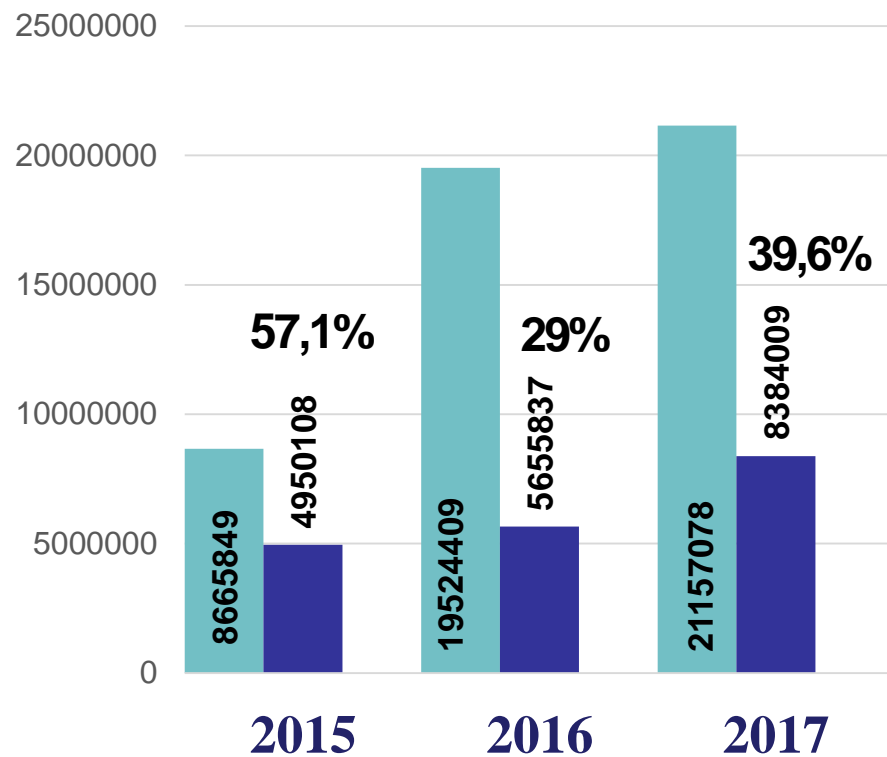
Страхование имущества граждан

Страховая премия по договорам, заключенным посредниками (тыс. руб.)



■ через посредников ■ через банки

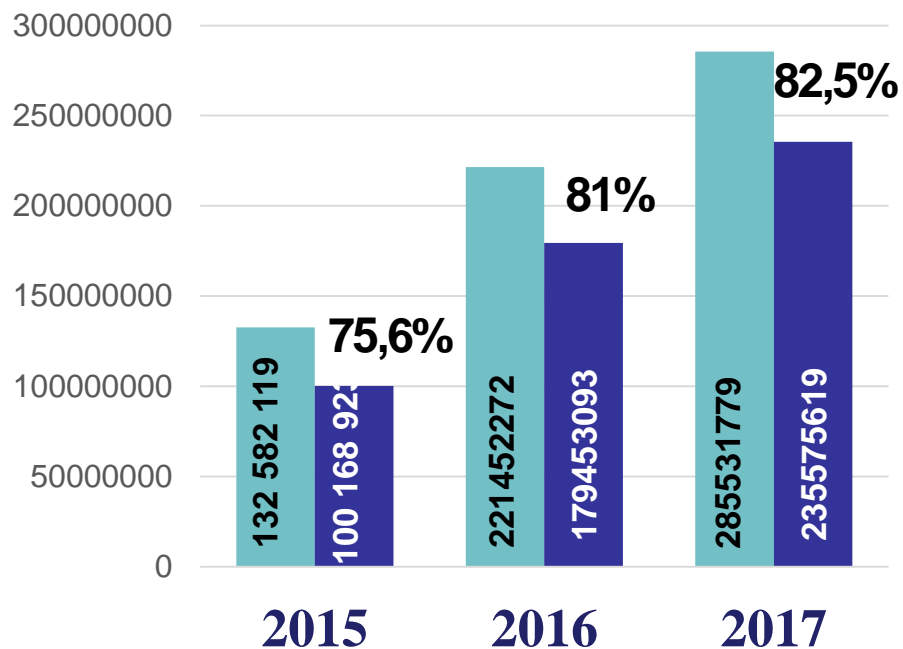
Комиссионное вознаграждение по договорам, заключенным посредниками (тыс. руб.)



■ через посредников ■ через банки

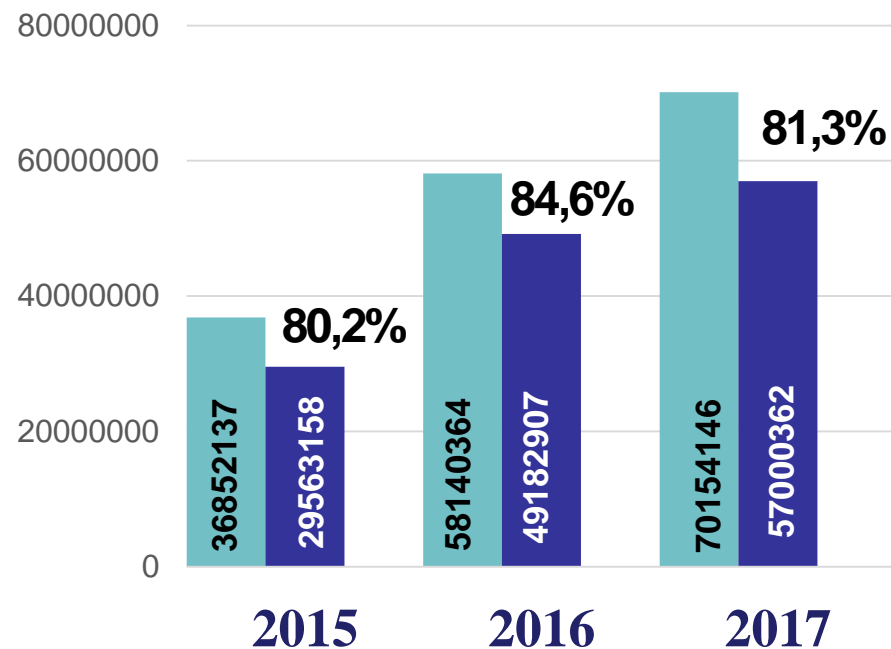
Личное страхование

Страховая премия по договорам, заключенным посредниками (тыс. руб.)



■ через посредников ■ через банки

Комиссионное вознаграждение по договорам, заключенным посредниками (тыс. руб.)



■ через посредников ■ через банки

Страховые организации

Имеют целевые показатели для сотрудников – 9 страховых организаций



- устанавливались планируемые объемы сбора страховой премии в целом по всем страховым продуктам;

- устанавливались критерии ежемесячного вознаграждения по заключенным и оплаченным договорам по итогам положительной работы банка с фиксацией минимальной суммы.

Кредитные организации

Имеют целевые показатели для сотрудников – 5 кредитных организаций



- по планируемому количеству договоров на отчетный период;

- по размеру комиссии за страхование по ипотеке и коллективному страхованию.

Предложения страховых организаций по совершенствованию Общих исключений

- Банкам, имеющим в своей группе аффилированного страховщика, предоставлять заемщику право свободного выбора страховой организации.
- Запретить, в том числе на законодательном уровне, установление банками собственных критериев и правил проведения проверок на соответствие требованиям банка.
- Единственный критерий для допуска страховщика - наличие у него действующей лицензии Банка России.
- Отменить/усовершенствовать дискриминационные требования аккредитации страховщиков при банках. За оценку финансовой устойчивости должен отвечать Банк России.
- Ввести ограничения максимального уровня комиссионного вознаграждения банков.
- Упростить прохождение аккредитации в банках путем уменьшения пакета подаваемых документов и срока рассмотрения заявки.
- Установить на законодательном уровне обязанность банков предоставлять страховщикам письменные подтверждения аккредитации, либо мотивированный отказ (с конкретным расчетом коэффициентов).
- Установить срок действия аккредитации (квартал, год).

Предложения кредитных организаций по совершенствованию Общих исключений

- Предоставить возможность добровольного оформления многолетних полисов КАСКО для клиентов – физических лиц, что обеспечило бы надежную защиту предмета залога на весь период действия кредитного договора.
- Рассмотреть возможность разработки и издания ФАС России разъяснений по вопросам применения Общих исключений.
- Предоставить банкам возможность ограничивать объемы привлечения к страхованию рисков банка страховщиков в зависимости от результатов оценки их финансового состояния.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



www.fas.gov.ru



FAS-book



rus_fas



SoundCloud



fas_rus



fas_time



FASvideotube