



Алексей Игнатов,
*начальник
юридического
управления,
СК «Актив»*

ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Взаимодействие банков и страховых компаний

Документ, регламентирующий взаимоотношения банков и страховщиков, все ждали очень давно, а когда ФАС России подготовила Проект постановления Правительства РФ об утверждении Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, грянул кризис, резко свернувший сотрудничество страховщиков с банками.

Нормативный акт призван обеспечить интересы всех сторон: банков, страховщиков и заемщиков. Общие исключения не распространяются на соглашения между кредитными и страховыми организациями в рамках реализации программ ипотечного кредитования.

По условиям проекта предъявляемые банками требования к страховым организациям и страховым продуктам должны отвечать критериям:

- отсутствия ограничений, не соответствующих достижению целей соглашений;
- совершенствования реализации страхового продукта;
- получения заемщиками-страхователями соразмерных преимуществ.



В частности, предлагается на нормативном уровне закрепить следующие основные моменты:

1) в отношении требований кредитной организации к страховым организациям должны выполняться такие обязательные условия, как исчерпывающий перечень этих требований, направленность исключительно на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика; требования не должны допускать неоднозначного их толкования и применения, а также не должны предусматривать обязательного наличия у страховой организации определенного размера уставного капитала и страховых сборов (в целом или по видам страхования), определенной позиции в рейтинге, обособленных подразделений вне места нахождения страховой организации;

2) в отношении требований кредитной организации к условиям страхования должны выполняться следующие условия: перечень требований должен быть исчерпывающим, требования не должны превышать необходимый уровень страховой защиты (правда, не совсем понятно, кто и как будет определять достаточность уровня страховой защиты); должна быть исключена возможность неоднозначного толкования и применения формулировок требований;

3) проектом Постановления предусмотрен определенный перечень условий, которым должны отвечать внутренние документы кредитной организации. Среди них можно выделить наличие сроков рассмотрения представленных страховой организацией сведений и документов с целью проведения проверки на соответствие требованиям, предъявляемым к страховщикам и условиям страхования; сроков включения страховой организации в перечень страховщиков, отвечающих предъявляемым к ним требованиям со стороны банка, в том числе по условиям страхования; наличие порядка формирования перечня аккредитованных при кредитной организации страховщиков и порядка информирования заемщиков об их праве выбрать любую из находящихся в перечне страховых организаций;

4) банки обязаны довести до сведения заемщиков информацию, касающуюся актуального перечня аккредитованных при банке страховщиков; требований данной кредитной организации к страховщикам, осуществляющим страховую защиту

**Закреплен
запрет на
требование
банков о стра-
ховании иных
рисков, кроме
риска утраты
и повреждения
заложенного
имущества**

предмета залога; перечня сведений и документов, которые страховые организации предоставляют с целью проведения проверки на соответствие предъявляемым требованиям. Кроме того, банки обязаны довести до сведения заемщиков информацию о наличии у них права страховать риски в любой из аккредитованных страховых компаний.

ФАС России также предлагает не допускать включения в соглашения положений, обязывающих стороны не заключать аналогичные соглашения с иными кредитными и страховыми организациями (за исключением агентских договоров, по которым агентом выступает банк); обязывающих заемщика страховать иные риски, чем риск утраты и повреждения заложенного имущества, а также страховать все риски у одного страховщика в течение всего срока кредитования.

Предполагается, что с принятием указанного документа защиту получают как банки и страховщики, так и заемщики, которые, по сути, и являются конечными потребителями кредитно-страхового продукта.

Кредитным организациям это позволит поднять уровень уверенности в надлежащей страховой защите по рискам утраты и повреждения имущества, обремененного залогом в их пользу; сформировать несколько перечней аккредитованных страховых компаний и предъявлять различные требования к страховщикам в зависимости от вида кредитной программы. Для расчета финансовых показателей, характеризующих устойчивость и платежеспособность страховщика, Правительству Российской Федерации предлагается предоставить банкам право использовать размер уставного капитала, объем страховых сборов, размер страховых резервов и собственных средств страховой организации.

Как страховые, так и кредитные организации постановление наделяет большей свободой при заключении соглашений путем установления запрета на внесение в них условий, ограничивающих право субъектов вступать в партнерские отношения с иными участниками рынка в целях продвижения своих продуктов (кроме случаев, когда банк является агентом по договору со страховщиком, как уже было указано выше).

Для страховщиков принятие Правительством постановления в предложенной редакции означает гораздо большую свобо-

ду при входе на рынок страхования. Тут далеко не последнюю роль играет и требование к отсутствию условий о наличии определенного размера уставного капитала, страховых сборов, страховых резервов, собственных средств и регионального охвата по территории Российской Федерации.

Ни для кого не секрет, что банки зачастую ставят трудно-выполнимые условия для аккредитации средних и мелких страховщиков. Как сказано в пояснительной записке к проекту постановления, зачастую требования банков отражают не столько финансовую устойчивость, сколько размер страховой компании, что далеко не всегда одно и то же, а, к примеру, требование о наличии у страховой организации филиалов, представительств, других обособленных структурных подразделений и агентов вне места нахождения страховщика «заведомо исключает из конкурентной борьбы небольшие страховые организации, не обладающие соответствующей развитой филиальной сетью». То же самое касается и наличия рейтинга финансовой надежности, поскольку его получение является добровольным, а отсутствие рейтинга не свидетельствует о финансовой неустойчивости страховой компании. Более того, получение рейтинга, особенно присваиваемого международными рейтинговыми агентствами, приводит к довольно ощутимым финансовым затратам, не всегда экономически целесообразным с точки зрения страховых компаний, не являющихся ведущими игроками на рынке страхования.

При разработке проекта постановления регулятором не были забыты и интересы заемщика, защита которых является также одной из приоритетных задач исполнительной власти для стабилизации правоотношений в рассматриваемой сфере. Это касается закрепления за кредитной организацией обязанности по надлежащему информированию заемщиков (об этом более подробно сказано выше); запрета на требование банков о страховании иных рисков, кроме риска утраты и повреждения заложенного имущества; обеспечения свободы заемщика в выборе страховщика, удовлетворяющего требованиям кредитной организации; закрепления за страхователем (заемщиком в кредитном обязательстве) права менять страховую компанию в течение всего срока кредитования.

Страхование вкладов

14 октября 2008 года вступил в силу Федеральный закон № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации».

В условиях разразившегося финансового кризиса законодателем было принято своевременное решение об увеличении финансовых гарантий вкладчикам и установлении их в размере 100% от суммы вклада, не превышающей 700 000 рублей.

Напомним, что в соответствии с Законом страховым случаем является либо отзыв Банком России лицензии у банка, на счетах которого размещены денежные средства вкладчика, либо введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Отдельно следует упомянуть, что если вкладчик имеет несколько вкладов, но в одном банке, «суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам», а если «страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно».

Тем же нормативным актом были внесены изменения и в Федеральные законы «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Если в первом законодательном акте аналогично меняются корреспондирующие с Законом «О страховании вкладов...» нормы, то Центральный Банк Российской Федерации вплоть до 31 декабря 2009 года включительно наделен правом «вести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной



В условиях финансового кризиса были увеличены гарантии вкладчикам и установлены в размере 100% от суммы вклада, не превышающей 700 000 рублей

ставки (но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения), на срок до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду с процентами включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам».

Информирование клиентов об изменении комиссий



Федеральная антимонопольная служба подготовила проект изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ). Согласно поправкам, если кредитная организация в одностороннем порядке устанавливает комиссионное вознаграждение по операциям или изменяет его размер, имея на это право по договору, она должна персонально уведомить об этом клиента не позднее чем за 45 дней до вступления в силу новых правил. Известить клиента нужно или заказным письмом с уведомлением о вручении, или более оперативными способами: по факсу, электронной почте и т.д. – по выбору клиента. Оговоренные способы уведомления клиента, а также – при необходимости – размер компенсации расходов кредитной организации на персональное информирование указываются в договоре. Стоит обратить внимание на то, что размещение информации на стендах в банке, на сайте или в СМИ не является персональным информированием клиента.

Банкротство финансовых организаций



В октябре 2008 по инициативе депутатов Лианы Пепеляевой и Владислава Резника в Госдуму был внесен законопроект, предусматривающий изменения в законодательство о банкротстве страховых, управляющих компаний, НПФ и спецдепозитариев.

По словам одного из соавторов проекта, заместителя председателя Комитета Госдумы по финансовому рынку Лианы Пепеляевой, основная его идея заключается в разработке ком-

плекса норм для предотвращения банкротства финансовых организаций в условиях кризиса. Например, при определенных нарушениях со стороны финансовой организации (неисполнение требований кредиторов, просрочки выплат) контрольный орган сможет назначить временную администрацию, которая должна восстановить платежеспособность компании. Кроме того, законопроектом упрощены требования и сокращены сроки для заявления и рассмотрения требований о банкротстве. Раньше кредитор, чтобы потребовать признать должника банкротом, сначала должен был получить судебное подтверждение своих требований и направить исполнительный лист в службу судебных приставов, и только через 30 дней после этого подать соответствующее заявление в суд. Новый законопроект предполагает, что такое право у кредитора появится уже через 14 дней после нарушения со стороны финансовой организации.

В суде дело о банкротстве рассматривается в течение семи месяцев – для финансовых организаций этот срок предлагается ограничить двумя месяцами. Кроме того, при банкротстве страховой компании проект предусматривает даже возможность продажи портфеля договоров.

Законопроектом упрощены требования и сокращены сроки для заявления и рассмотрения требований о банкротстве

