

Конкурентные аспекты взаимодействия банков и страховщиков

История вопроса

Внимание антимонопольных органов к проблеме взаимодействия между банками и страховыми компаниями было приковано с самого начала их сотрудничества. Основная масса поступавших в антимонопольный орган жалоб была связана с тем, что кредитные организации отказывались принимать в качестве залога по кредиту имущество, застрахованное в страховых компаниях, не входящих в число "уполномоченных" или "аккредитованных" банком.

Кредитные организации говорили о том, что для уверенности в наличии надлежащего обеспечения по кредиту необходимо, чтобы страховая компания была финансово устойчивой и могла осуществить надлежащую страховую выплату. Обосновывая свои действия, банки ссылались также на Положение Банка России № 254-П, которое предусматривало обязательную оценку финансового положения страховых организаций для формирования соответствующего резерва на возможные потери по ссудам.

Страховщики в свою очередь справедливо указывали на то, что критерии, которыми руководствуются банки при отборе страховщиков, являются непрозрачными и не позволяют установить, каким именно требованиям банка не удовлетворяет страховая компания и, соответственно, что именно необходимо улучшить, чтобы этим требованиям отвечать.

Экспертный совет по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России

Эти и другие аспекты взаимодействия банков и страховщиков обсуждались в феврале 2006 года на совместном заседании банковской и страховой секций Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России.

Итоги заседания оформлены протоколом, текст которого размещен на сайте ФАС России. В нем, в частности, отмечены:

- рекомендации для кредитных организаций устанавливать "открытый перечень требований, предъявляемых к страховым организациям, осуществляющим страхование имущества, являющегося предметом залога, с тем, чтобы полисы удовлетворяющих указанным требованиям страховых организаций принимались кредитными организациями при оформлении кредитного договора. При этом приоритет выбора страховой организации, удовлетворяющей требованиям кредитной организации, должен принадлежать заемщику";
- констатация того, что "практика сотрудничества кредитной организации с единственной страховой компанией может ограничивать права потребителя банковских услуг в выборе страховой компании и создает условия для недобросовестной конкуренции";
- позиция ФАС России "о недопустимости навязывания кредитными организациями при заключении соглашений о сотрудничестве по вопросам страхования при предоставлении кредитов третьим лицам условий, предусматривающих размещение страховыми организациями денежных средств на расчетных и депозитных счетах, в векселя и иные ценные бумаги кредитных организаций, возврат части страховой премии, и других необоснованных требований передачи финансовых средств".

Ограничивающая конкуренцию практика сотрудничества банков с определенным перечнем страховых организаций

С момента этого заседания прошло уже два года. За прошедшее время сотрудничество банков и страховых организаций стало вполне обычным явлением,

и было бы неправильно отрицать тот факт, что помимо прочего оно может являться еще и взаимовыгодным. Банки получают комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента либо за оказание так называемых информационных услуг, страховые организации получают дополнительных клиентов. Однако отдельные условия такого сотрудничества вступают в противоречие с требованиями антимонопольного законодательства. Результаты исследования, проведенного ФАС России совместно с территориальными органами, свидетельствуют о том, что условно можно выделить три основные формы сотрудничества банка со страховыми организациями (в зависимости от возможности заемщика самостоятельно выбрать страховую организацию):

- Эксклюзивная;
- Ограниченная (с "открытым" и "закрытым" перечнем страховщиков);
- Открытая.

"Эксклюзивная" форма сотрудничества означает, что банк сотрудничает только с одной (чаще всего аффилированной с банком) страховой организацией, требует страхования рисков заемщика только в этой страховой компании и не предоставляет заемщику права выбора страховщика.

"Ограниченная" форма сотрудничества означает, что банк по тем или иным причинам сотрудничает не со всеми, а только с несколькими страховыми организациями, предлагает заемщику перечень этих страховых организаций и дает заемщику возможность выбрать страховую компанию для страхования рисков из предложенного перечня.

При "ограниченной" форме сотрудничества существует два варианта перечней страховых организаций - "закрытый" и "открытый".

"Ограниченная" форма сотрудничества с "закрытым" перечнем предполагает, что заемщик может выбрать страховую организацию только из предложенного перечня, при этом иные страховые организации, удовлетворяющие требованиям банка, не могут быть включены в этот перечень.

"Ограниченная" форма сотрудничества с "открытым" перечнем предполагает, что заемщику предлагается определенный перечень страховых организаций. Вместе с тем в случае, если заемщик изъявляет желание застраховать свои риски в иной страховой организации, не входящей в предложенный перечень страховщиков, банк может удовлетворить просьбу заемщика, если выбранная им страховая организация удовлетворяет требованиям банка. Таким образом, банк предусматривает возможность расширения перечня страховщиков, если они удовлетворяют его требованиям, то есть потенциально перечень является "открытым" для вхождения в него новых страховых компаний.

Наконец, "открытая" форма сотрудничества означает, что банк не предъявляет к страховым организациям никаких требований и предоставляет заемщику возможность самостоятельно выбрать любую страховую организацию, которая будет страховать риски, необходимые в соответствии с программой кредитования.

Оптимальным с точки зрения обеспечения конкуренции на страховом рынке является вариант, при котором банк при выдаче кредита не ставит условие обязательного страхования в определенной страховой организации (нескольких определенных страховых организациях), то есть работает по "открытой" форме и может принять решение о принятии полиса страхования любого страховщика. В такой ситуации заемщик имеет возможность самостоятельного выбора страховой организации исходя из соотношения цена-качество. В свою очередь страховые организации имеют возможность побороться за конкретного

страхователя (заемщика), предложив ему свои условия страхования.

Ограничение конкуренции на страховом рынке не возникает.

В том случае, когда банк работает по "эксклюзивной" и "ограниченной" форме сотрудничества, возможен вариант, при котором выбранная заемщиком страховая организация может по тем или иным причинам не устроить банк, и он не станет принимать полис страхования такого страховщика.

Квалификация нарушения антимонопольного законодательства

По заявлениям кредитных организаций (официально в антимонопольный орган, в прессе, на экспертном совете при ФАС России), для принятия решения о том, что кредит действительно обеспечен страхованием, банку необходимо быть уверенным, что при наступлении страхового случая страховая организация будет в состоянии осуществить надлежащую страховую выплату. Если на момент заключения кредитного договора такой уверенности нет, банк не может считать кредит обеспеченным. При отсутствии надлежащего обеспечения кредитная организация не станет выдавать кредит. Соответственно для того, чтобы быть уверенной в страховых организациях и выдавать кредиты банки предъявляют к страховщикам и их страховым продуктам определенные требования.

Исходя из этого, можно предположить, что в случае, когда страховая организация и ее условия страхования удовлетворяют требованиям банка, ее полис страхования должен быть принят кредитной организацией как надлежащее обеспечение кредита. Поскольку предполагается, что предъявляемые требования являются достижимыми для страховщиков, то кредитная организация не может знать заранее, сколько страховщиков будет удовлетворять ее требованиям в будущем. Следовательно, перечень страховых организаций, полисы которых потенциально может принять банк, априори не может быть закрытым.

В связи с этим, существует два варианта квалификации соглашений между банками и страховщиками в зависимости от характера предлагаемого банком перечня страховых организаций.

I. При наличии "закрытого" перечня страховщиков (количество страховщиков в списке в данном случае не будет иметь значения), само наличие заключенных между банком и страховыми организациями соглашений (договоров) о сотрудничестве может привести к необоснованному отказу банка заключать кредитные договоры с теми физическими лицами, которые хотят осуществлять страхование в страховых компаниях, которые де-факто удовлетворяют требованиям банка, однако не имеют заключенных с ним соглашений (договоров) о сотрудничестве.

В подобной ситуации страховые организации, удовлетворяющие требованиям банка и не имеющие с ним соглашений, оказываются лишенными возможности побороться за конкретного страхователя (заемщика), предложив ему свои условия страхования.

Таким образом, соглашения (договоры) о сотрудничестве, заключенные в условиях "закрытого" перечня страховщиков, могут быть признаны ограничивающими конкуренцию на страховом рынке по пункту 4 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - Закон о защите конкуренции) как соглашения, которые приводят или могут привести к экономически или технологически необоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками), если такой отказ прямо не предусмотрен федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными

актами.

Под продавцами в данном случае имеются в виду страховщики, которые де-факто удовлетворяют требованиям банка, однако не имеют заключенных с ним соглашений (договоров) о сотрудничестве. Под покупателями (заказчиками) - заемщики, которые хотят осуществлять страхование в страховых компаниях, де-факто удовлетворяющих требованиям банка, однако не имеющих заключенных с ним соглашений (договоров) о сотрудничестве.

Подтверждением наличия "закрытого" перечня может служить то обстоятельство, что в банке отсутствуют какие-либо внутренние документы, которые (1) регламентируют порядок и условия заключения соглашений (договоров) о сотрудничестве, (2) устанавливают требования к страховым организациям и их страховым продуктам, (3) определяют действия сотрудников банка в ситуации, когда заемщик изъявляет желание застраховать свой риск в страховой организации, не включенной в перечень предлагаемых банком страховщиков и тому подобные документы.

II. При наличии "открытого" перечня страховщиков, когда предусматривается возможность расширения этого перечня, если страховщики удовлетворяют требованиям банка, тем не менее можно говорить о том, что конкуренция на страховом рынке ограничена, поскольку не все страховые организации, имеющие соответствующую действующую лицензию на право осуществления страховой деятельности, имеют возможность побороться за конкретного страхователя (заемщика), предложив ему свои условия страхования.

В этом случае, соглашения (договоры) о сотрудничестве, заключенные в условиях "открытого" перечня страховщиков, могут быть признаны ограничивающими конкуренцию на страховом рынке по части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции, согласно которой запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

Допустимость ограничивающих конкуренцию соглашений

Принципиальным отличием квалификации соглашений по части 1 и по части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции является то, что запреты, предусмотренные частью 1 данной статьи, являются так называемыми запретами "per se" - запретами, из которых не могут быть сделаны исключения. Нарушение запретов "per se" не может быть разрешено антимонопольным органом или судом ни при каких обстоятельствах.

В то же время соглашения, нарушающие запрет части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции, могут быть признаны допустимыми в соответствии со статьей 13 Закона о защите конкуренции.

Согласно данной статье условием допустимости соглашений является то, что такими соглашениями не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на соответствующем товарном рынке, не налагаются на их участников или третьих лиц ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений, а также если их результатом является или может являться:

- 1) совершенствование производства, реализации товаров или стимулирование технического, экономического прогресса либо повышение конкурентоспособности товаров российского производства на мировом товарном рынке;
- 2) получение покупателями преимуществ (выгод), соразмерных преимуществам (выгодам), полученным хозяйствующими субъектами в результате соглашений.

Следовательно, соглашения (договоры) о сотрудничестве, заключенные в условиях "открытого" перечня страховщиков, могут быть признаны допустимыми, если соблюдаются указанные в статье 13 Закона о защите конкуренции условия.

Представляется, что установление "открытого" перечня страховых организаций позволяет страховщикам, удовлетворяющим требованиям банка, пройти проверку на соответствие этим требованиям и попасть в список "рекомендованных" банком страховых организаций, а страховщикам, не удовлетворяющим требованиям банка - произвести необходимые изменения в своей деятельности с тем, чтобы удовлетворять этим требованиям в будущем. Соответственно, в этом случае не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на страховом рынке.

При этом сами предъявляемые банками требования к страховым организациям и страховым продуктам должны также отвечать критериям:

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

Таким образом, от характера требований банка зависит возможность признания соглашения (договора) о сотрудничестве допустимым или недопустимым в соответствии с антимонопольным законодательством.

Требования банка к страховым организациям и страховому продукту

При оценке допустимости тех или иных требований банка к страховым организациям необходимо учитывать цели предъявления этих требований.

Напомним, что по заявлениям банков, им необходимо быть уверенными, что при наступлении страхового случая страховая организация будет в состоянии осуществить надлежащую страховую выплату.

В связи с этим, банки зачастую устанавливают в качестве требования наличие устойчивого финансового положения. С одной стороны, это требование является разумным, однако с другой, при отсутствии четкого понимания того, что именно является выражением финансовой устойчивости, оценить правильность действий банка представляется затруднительным, и в первую очередь для самих страховых организаций, которые этим требованиям должны удовлетворять.

В связи с этим предъявляемые банками требования должны быть ясными и понятными. Нечеткие и оценочные требования не позволят сделать однозначный вывод об обоснованности отказа банка принимать полисы той или иной страховой организации.

В то же время стоит отметить, что нередко банки предъявляют довольно четкие требования, выраженные в абсолютных значениях, которые тем не менее отражают не финансовую устойчивость, а лишь размер страховой организации. Такими требованиями, в частности, являются определенный размер уставного капитала, объем собранной премии, размер страховых резервов. Установление подобных требований направлено не столько на обеспечение надлежащей страховой защиты, сколько на "отсечение" средних и мелких страховщиков, которые при этом не обязательно являются неустойчивыми.

В данном случае представляется необходимым использовать относительные показатели, не учитывающие размер страховой организации, такие как показатель убыточности страховой организации, отношение собственных средств страховой компании к величине страховых резервов.

Частым является также требование о наличии у страховой организации рейтинга рейтинговых агентств, например "Эй. Эм. Бест Ко", "Стэндрд энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис", "Эксперт Ра", "Национальное рейтинговое агентство". Однако необходимо учитывать, что получение рейтинга является добровольным решением страховой организации, а его отсутствие не является свидетельством финансовой неустойчивости страховщика. В связи с отсутствием рейтинга не должно являться безусловным основанием для отказа в "аккредитации".

Особого внимания заслуживает требование о наличии филиалов (представительств) во всех точках присутствия банка (разветвленная филиальная сеть). Данное требование также не характеризует финансовую устойчивость страховой организации, а его установление заведомо исключает из конкурентной борьбы небольшие страховые организации, в том числе давно зарекомендовавшие себя на рынке страховые общества группы "Росгосстрах", каждое из которых как самостоятельное юридическое лицо не обладает соответствующей развитой филиальной сетью.

Недопустимым представляется также требование об обязательном заключении соглашения, предусматривающего выплату агентского или иного вознаграждения банку, поскольку целью проведения отбора является оценка способности страховщика обеспечить надлежащую страховую защиту при наступлении страхового случая у заемщика. Зависимости данной способности от размера вознаграждения, выплачиваемого банку, не существует.

При предъявлении требований к страховому продукту основной целью банка должно быть обеспечение страхового покрытия по договорам страхования соответствующего как интересам банка, так и интересам заемщика (в т.ч. наличие-отсутствие франшизы, неагрегатное-агрегатное страхование).

Данной цели не соответствуют часто выставляемые банками требования к сроку страхования, как правило, равному или превышающему срок кредитования, а также к страховой сумме, выраженной в абсолютных величинах (фиксированной, минимальной, максимальной), в частности, по страхованию от несчастных случаев и болезней, добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхованию права собственности титульного владельца на недвижимое имущество.

Условия, необходимые для обеспечения конкуренции

Необходимым условием обеспечения конкуренции и подтверждения существования "открытого" перечня страховщиков является наличие соответствующих банковских документов, которые условно можно разделить на три группы:

I. Внутренние документы банка (приказы, распоряжения, инструкции сотрудниками т.д.) по вопросам страхования при кредитовании, которые определяют:

- исчерпывающий перечень требований банка к страховым организациям и их страховым продуктам, при соблюдении которых банк обязан принять полис страховой организации (далее - Требования банка);

- исчерпывающий перечень документов, которые должна представить в банк страховая организация с целью проведения проверки на соответствие Требованиям банка;

- сроки направления перечня Требованиям банка и исчерпывающего перечня документов, которые должна представить страховая организация с целью проведения проверки на соответствие Требованиям банка, в адрес страховой организации, обратившейся с данной просьбой (если указанные требования и документы не размещены на сайте банка);

- сроки рассмотрения представленных страховой организацией документов с целью проведения проверки на соответствие Требованиям банка и направления мотивированного ответа страховой организации о ее соответствии или несоответствии Требованиям банка;

- сроки включения страховой организации, отвечающей Требованиям банка, в перечень страховых организаций, полисы которых принимаются банком при предоставлении кредитов (далее - Перечень страховщиков);

- порядок формирования Перечня страховщиков с указанием оснований для

включения и исключения страховых организаций из данного перечня;

- действия сотрудников банка в ситуации, когда заемщик изъявляет желание застраховать свои риски в страховой организации, не включенной в Перечень страховщиков;

- порядок и условия заключения соглашений (договоров) о сотрудничестве со страховыми организациями.

Указанные сведения могут содержаться в одном документе или нескольких документах банка.

II. Информационные материалы (справки на информационных стендах, брошюры, листовки и т.п.), предназначенные для заемщиков и размещаемые в офисах банках и иных местах предоставления кредитов.

Данные материалы должны содержать сведения об условиях кредитования, включая актуальный Перечень страховщиков, в котором содержится указание на возможность заемщика застраховать свои риски в иных страховых организациях, если они удовлетворяют Требованиям банка.

Подтверждением наличия в банке данной категории документов могут служить приказы, распоряжения о размещении соответствующей информации в офисах банках и иных местах предоставления кредитов, а также непосредственно экземпляры информационных документов.

III. Документы в электронном виде, размещаемые на сайте банка:

- актуальный Перечень страховщиков, в котором содержится указание на возможность заемщика застраховать свои риски в иных страховых организациях, если они удовлетворяют Требованиям банка.

- Требования банка и исчерпывающий перечень документов, которые должна представить в банк страховая организация с целью проведения проверки на соответствие Требованиям банка, а также информация о возможности приема банком полисов любых страховых организаций, если они удовлетворяют Требованиям банка.

[Приложение "Требования к финансовой устойчивости страховой организации"](#)