

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Одним из сложившихся на рынке условий предоставления кредитов и при этом законодательно допускаемых является страхование определенных рисков заемщиками. Во многих случаях услуги по страхованию оказываются страховыми компаниями, входящими в одну группу лиц с банками-кредиторами. В подобной ситуации рынок кредитного страхования обладает следующими существенными недостатками:

1) Имеются трудности для сторонних страховых компаний, не аффилированных с банком-кредитором, в доступе на данный рынок, которые зачастую выражаются в следующем:

- Навязывание банками клиентам определенных страховых компаний;
- Отказ банками принимать страховой полис у заёмщика, выданный сторонними страховыми компаниями, или создание прочих явных или скрытых помех в приеме таких полисов;
- Неоправданно длительные сроки проверки соответствия сторонней страховой компании требованиям, установленным банком, в случае предоставления заёмщиком полиса такой компании, что делает такой полис для заёмщика непривлекательным, равно как и страховую компанию;
- Неоправданно завышенные требования, устанавливаемые банками для сторонних страховых компаний для их аккредитации;
- Размер комиссионного вознаграждения банков достигает 80% от страховой премии, что свидетельствует об исключительно коммерческой направленности установления аккредитационных требований.

2) Концентрация рисков кредитного и страхового портфеля происходит в одной группе лиц, что создаёт существенную нагрузку на платёжеспособность кредитной организации в случае банкротства и неспособности страховщика организовать выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. Данное обстоятельство особо актуально при ипотечном кредитовании, и оно порождает также риск и для заёмщика, который не сможет реализовать свои обязательства перед банком по возврату кредита при уходе с рынка страховой компании.

Предлагаемый законопроект в качестве мер, направленных на исправление указанного рыночного дисбаланса, рассматривает запрет заключения договоров страхования (перестрахования), выгодоприобретателем по которым выступает лицо, входящее в ту же банковскую группу, в которую входит страховщик, по основаниям, предусмотренным статьёй 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Таким образом, исключается экономический стимул для банков поддерживать аффилированные с ними страховые компании на рынке услуг по страхованию рисков заемщиков этих банков, исключается возможность одновременной выплаты страхового возмещения между финансовыми организациями, принадлежащими к одной группе, и при этом получение ими же страховой премии.