

## **ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СОГЛАШЕНИЙ МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ И СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

1. Настоящий документ применяется к соглашениям между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «О страховом деле в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации (далее – страховые организации), в отношении которых соблюдаются условия, предусмотренные одним из следующих пунктов (далее - соглашения):

а) соглашения определяют порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков кредитной организации, включая потенциальных заемщиков, являющихся юридическими и физическими лицами;

страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков (далее - кредитование) в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заемщиком, либо страхование рисков не является обязательным условием кредитования, но имеет значение для определения его условий, в том числе влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа);

б) соглашение является договором страхования, по условиям которого страховая организация обязуется за обусловленную договором плату, уплачиваемую кредитной организацией, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью заемщика данной кредитной организации, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая), и заключение такого договора страхования является обязательным условием кредитования или влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа).

2. Соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям

предоставления страховой услуги, и выполняет одновременно следующие условия:

а) устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые:

направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, а также на раскрытие информации о собственниках страховой организации в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации;

сформулированы четко и исключают их неоднозначное толкование;

не предусматривают обязательного наличия у страховой организации:

определенного размера уставного капитала, за исключением случая, когда этот размер соответствует установленному страховым законодательством минимальному размеру уставного капитала страховой организации;

определенного размера собранной страховой премии (в абсолютном выражении) в целом или по видам страхования;

определенного размера страховых резервов или собственных средств;

опыта осуществления страховой деятельности, за исключением случая, когда требование к минимальному сроку осуществления страховой деятельности составляет не более 3 лет;

филиалов, представительств, иных структурных подразделений, а также страховых агентов вне места нахождения страховой организации;

рейтинга российских или международных рейтинговых агентств;

определенного количественного и штатного состава работников страховой организации;

предполагают, что страховая организация отвечает требованиям кредитной организации к страховым организациям для страхования рисков заемщиков – физических лиц при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, (далее – страхование рисков заемщиков – физических лиц) в случае наличия у страховой организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного кредитной организацией для каждого кредитного рейтингового агентства, включенного в реестр кредитных рейтинговых агентств Центральным банком Российской Федерации. При этом устанавливаемый кредитной организацией уровень кредитного рейтинга не может быть выше уровня А-(ru) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество); уровня ruA- по

национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», уровня А-ru по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство», уровня А-|ru| по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Национальные кредитные рейтинги». При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается последний присвоенный кредитный рейтинг;

б) устанавливает исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги, при этом указанные требования:

не содержат явно обременительных для заемщиков условий, которые исходя из разумно понимаемых интересов они не приняли бы при наличии у них возможности участвовать в определении условий договоров страхования;

не относятся к предмету договора страхования;

сформулированы четко и исключают их неоднозначное толкование;

не предусматривают обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года (при страховании рисков заемщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования, за исключением страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита, требования к условиям предоставления страховой услуги могут предусматривать обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, если условиями договора страхования предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год);

не предусматривают ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере общей суммы долга по договору займа или кредитному договору на момент заключения договора страхования или уплаты очередного страхового взноса (общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора);

в) устанавливает исчерпывающий перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

Такие сведения и документы представляются страховой организацией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах

страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

Для страхования рисков заемщиков – физических лиц представления таких сведений и документов не требуется при наличии у страховой организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем 12 подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;

г) устанавливает сроки (не более 10 рабочих дней со дня поступления просьбы) направления страховой организации, которая обратилась с соответствующей просьбой, перечня требований кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также перечня сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия указанным требованиям;

д) устанавливает сроки (не более 60 рабочих дней со дня поступления всех необходимых сведений и документов, предусмотренных перечнем, указанным в подпункте "в" настоящего пункта) рассмотрения представленных страховой организацией сведений и документов для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также сроки (не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения) направления мотивированного ответа страховой организации о ее соответствии указанным требованиям или несоответствии конкретным требованиям из перечня указанных требований;

е) устанавливает сроки (не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения) включения страховой организации в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также порядок формирования перечня страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

ж) устанавливает порядок информирования заемщиков о праве выбора любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

з) доводит до сведения заемщиков на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при его наличии), на информационных стендах в помещениях кредитной организации и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в кредитную организацию следующую информацию:

сведения о возможности заемщиков страховать риски в любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе сменить ранее выбранную страховую организацию на иную, отвечающую указанным требованиям, в течение всего срока кредитования;

перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, с одновременным указанием на то, что для страхования рисков заемщиков-физических лиц к таким организациям относятся страховые организации при наличии у них кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного в соответствии с абзацем 12 подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;

требования кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

сведения об установленных кредитной организацией в условиях кредитных договоров (договоров займа) последствиях заключения договоров страхования со страховыми организациями, не отвечающими требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе исключенными из перечня страховых организаций, отвечающих таким требованиям, в том числе об изменении процентной ставки по кредитному договору (договору займа);

и) не устанавливает ограничений (лимитов) на количество договоров страхования, которые могут заключать с заемщиками страховые организации, отвечающие требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, ограничений (лимитов) на размер страховой суммы, которую могут устанавливать в договорах страхования, заключаемых с заемщиком, страховые организации, отвечающие требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также ограничений (лимитов) на размер страховой премии, которая может быть получена страховой организацией, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, по договорам страхования, заключаемым с заемщиками;

к) устанавливает возможную периодичность (не чаще одного раза в календарный квартал) проведения процедуры подтверждения соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления

страховой услуги страховой организации, включенной в перечень страховых организаций, отвечающих указанным требованиям, а также порядок и сроки проведения такой процедуры;

л) устанавливает исчерпывающий перечень сведений и документов, которые страховая организация, включенная в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, представляет в кредитную организацию для подтверждения ее соответствия указанным требованиям.

Такие сведения и документы представляются страховой организацией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

Для страхования рисков заемщиков - физических лиц представления таких сведений и документов не требуется при наличии у страховой организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного абзацем 12 подпункта «а» пункта 2 настоящего документа;

м) устанавливает порядок и сроки информирования страховой организации по результатам проведения процедуры подтверждения соответствия требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги о ее соответствии указанным требованиям или ее несоответствии конкретным требованиям из перечня указанных требований и ее исключении из перечня отвечающих этим требованиям страховых организаций;

н) не предусматривает ограничений для страховой организации в отношении сроков подачи документов для повторного прохождения проверки на соответствие ее требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в случае устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой организации указанным требованиям;

о) устанавливает возможную периодичность внесения изменений в требования кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги (не чаще одного раза в течение 6 месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации), а также порядок и сроки (не более 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений) информирования страховых организаций, включенных в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, о внесенных изменениях;

п) обеспечивает в течение всего срока кредитования возможность заемщика сменить ранее выбранную страховую организацию на иную, отвечающую требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, без изменения условий кредитного договора (договора займа) при условии обеспечения заемщиком непрерывности страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями кредитного договора (договора займа), а также независимо от окончания срока действия ранее заключенного договора страхования.

3. Не могут быть признаны допустимыми условия соглашений, которые устанавливают:

а) обязанность сторон соглашения не заключать аналогичные соглашения с иными кредитными и страховыми организациями, за исключением договоров, по которым кредитная организация выступает страховым агентом и обязуется не заключать агентские договоры с иными страховыми организациями;

б) обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски в одной страховой организации в течение всего срока кредитования;

в) обязанность сторон требовать от заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, за исключением случая, когда соглашение предусматривает обязанность кредитной организации предложить заемщику кредитование на сопоставимых по срокам и размерам кредитования условиях, исключающих обязанность заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества;

г) ограничение права кредитной организации формировать несколько перечней страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования;

д) ограничение права кредитной организации использовать такие характеристики, как размер уставного капитала, размер собранной страховой премии, размер страховых резервов и собственных средств страховой организации при расчете относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации;

е) обязанность страховой организации размещать денежные средства на депозитах и в ценные бумаги кредитной организации, поддерживать остатки средств на счетах в кредитной организации в определенном размере, а также

поддерживать обороты средств по расчетным счетам в кредитной организации в определенном размере;

ж) обязанность кредитной организации предлагать заемщикам услуги страховой организации, в том числе страховой организации, входящей в группу лиц кредитной организации, в приоритетном порядке по сравнению с услугами иных страховых организаций, соответствующих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

4. В целях обеспечения конкуренции соглашение должно содержать условие, согласно которому:

а) кредитная организация обязана принимать страховой полис (договор страхования) любой страховой организации, выбранной заемщиком, при условии, что страховая организация соответствует требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

б) процентная ставка по кредитному договору (договору займа) не зависит от наименования страховой организации, с которой заемщик или кредитная организация заключает договор страхования, при условии, что такая страховая организация и такой договор страхования соответствуют требованиям кредитной организации к страховой организации и условиям предоставления страховой услуги;

в) кредитная организация не обуславливает получение заемщиком любых иных преимуществ по кредитному договору (договору займа) заключением договора страхования со страховой организацией, с которой у кредитной организации заключено соглашение и/или входящей в группу лиц кредитной организации, если такие преимущества не предоставляются заемщику при предоставлении страхового полиса (договора страхования) любой страховой организации, выбранной заемщиком, при условии, что страховая организация соответствует требованиям кредитной организации к страховым организациям и страховой полис (договор страхования) соответствует требованиям кредитной организации к условиям предоставления страховой услуги.

5. Соглашение, в отношении которого выполняются условия, указанные в пунктах 2 - 4 настоящего документа, является допустимым, если его заключение не является обязательным условием принятия кредитной организацией страхового полиса (договора страхования) и (или) включения страховой организации в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.