



Федеральная антимонопольная служба

Проблемы взаимодействия кредитных и страховых организаций

Москва, 2014



I. О внесении изменений в Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями в целях совершенствования порядка взаимодействия страховых и кредитных организаций.

В Постановлении № 386 предложено закрепить:

- Требование **раскрывать информацию** не только о собственниках, но и о бенефициарных владельцах страховщика;
- **Запрет на использование размера уставного капитала, собственных средств** страховой компании **только в абсолютном выражении** (может учитываться при расчете производных величин);
- **Возможность и порядок подтверждения соответствия** страховых компаний **требованиям банка на периодической основе;**

Совершенствование взаимодействия (2)

- Сокращение сроков рассмотрения кредитными организациями заявок страховщиков о получении аккредитации до 30 календарных дней;
- Возможность для страховой организации подать повторную заявку для получения аккредитации без ограничения сроков;
- Возможность оценки качества работы страховых организаций в части осуществления страховых выплат, в том числе на основании показателей, содержащихся в официальной отчетности страховых организаций.

Требования к страховщикам и их услугам

1) Банк России вправе определить минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования (*статья 3 Закона о страховом деле*);

2) Банк России устанавливает требования к собственным средствам, обязательные нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами (*статья 76.4 Закона о Банке России*).



Направить в Банк России предложения по совершенствованию, в том числе дополнению, отчетности страховых организаций.



II. О результатах опроса кредитных организаций и страховых организаций по вопросам их взаимодействия в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».

ФАС России провел опрос 10 крупнейших банков и 40 страховых компаний (в том числе региональных) по вопросам взаимодействия данных организаций в рамках программ страхования заемщиков.

Положительные аспекты:

- 45% опрошенных страховщиков не имели проблем при прохождении аккредитации в банках;
- 82,5% опрошенных страховщиков взаимодействовали с банками, в которых не имели аккредитации;

- ☑ 90% опрошенных страховщиков имеют опыт заключения договоров страхования заемщиков без заключения возмездных договоров с банком;
- ☑ Количество аккредитовавших страховщика банков достигает 340;
- ☑ 318 банков принимают полисы неаккредитованных страховщиков;
- ☑ Доля полисов неаккредитованных страховых организаций в банках достигает 13%.

Отрицательные аспекты:

- ☑ Доля полисов, принимаемых банками от одной страховой организации, достигает **53%**;
- ☑ Все опрошенные страховщики отметили наличие практики открытия в банках депозитов **от 1 млн. руб. до 1 млрд. руб.**;
- ☑ **57,5%** опрошенных страховщиков сообщили, что банки требуют обязательного заключения агентского договора;
- ☑ **37,5%** опрошенных страховщиков отметили, что банки предъявляют необоснованные требования.



III. О регулировании размера агентского вознаграждения, уплачиваемого страховыми организациями кредитным организациям в рамках взаимодействия по программам страхования заемщиков банков.

Агентское вознаграждение (1)

Согласно опросу банков, размер комиссионного вознаграждения составляет:

- a) по КАСКО - от 10% до 30%;
- b) по ипотечному страхованию - от 20% до 45%;
- c) по страхованию имущества и ответственности юридических лиц - от 10% до 50%;
- d) по страхованию от несчастных случаев и болезней – до 80%.

Согласно опросу страховщиков, размер комиссионного вознаграждения банкам составляет:

- a) за заключение договоров страхования – до 83%;
- b) за оказание информационных услуг - от 5% до 60%.

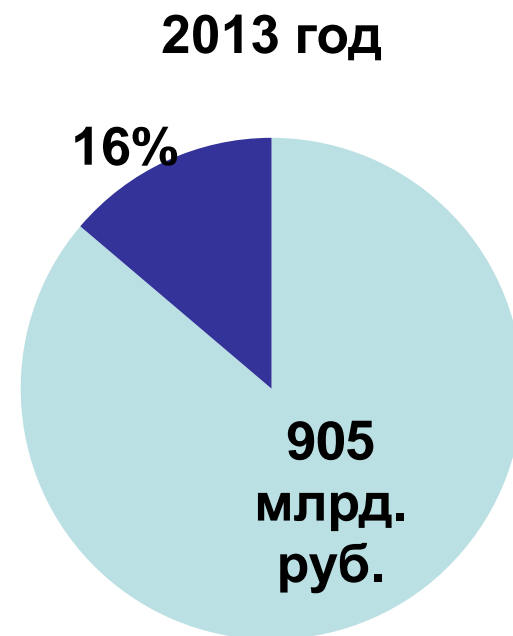
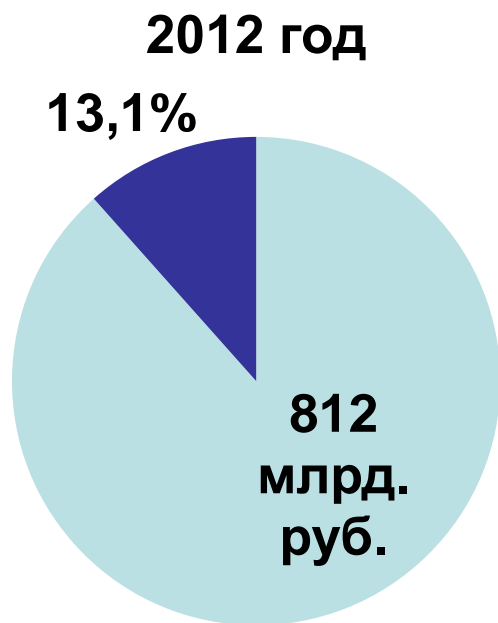
Агентское вознаграждение (2)

- Ограничение размера агентского вознаграждения предусмотрено **только в отношении обязательных видов страхования** (не более 10%);
- Страховыми организациями применяется **Методика** расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, которая **не содержит ограничений на размер нагрузки**.



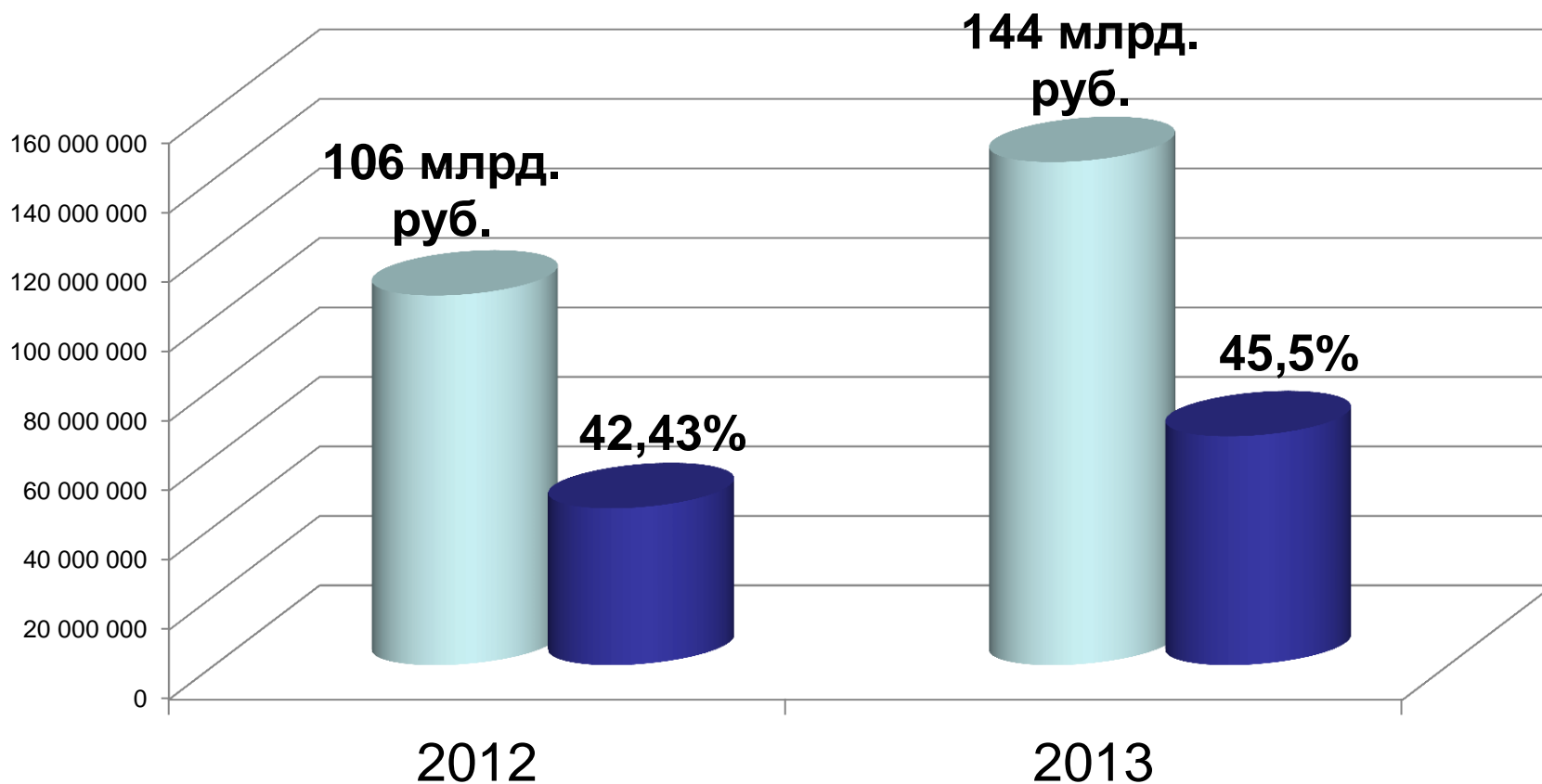
Законодательное и нормативно-правовое **регулирование** размера агентского вознаграждения по добровольным видам страхования **отсутствует**.

Агентское вознаграждение (3)



- Всего собрано страховой премии
- Собрано страховой премии при участии кредитных организаций

Агентское вознаграждение (4)



- Страховые премии по договорам, заключенным при участии кредитных организаций
- Вознаграждение кредитных организаций

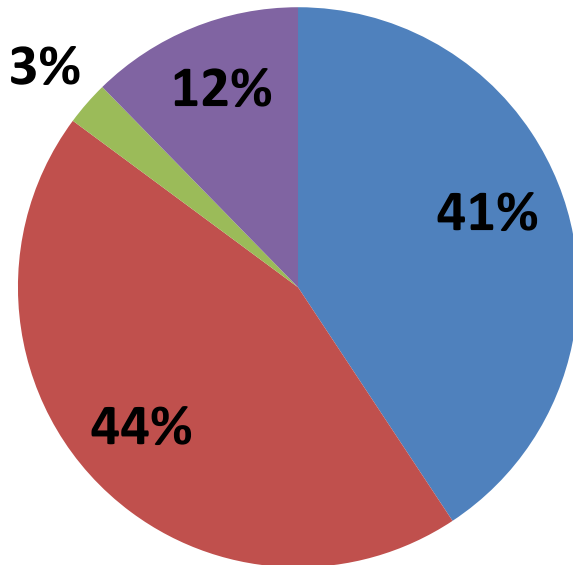
Агентское вознаграждение (5)

Агентское вознаграждение кредитных организаций по некоторым видам страхования.

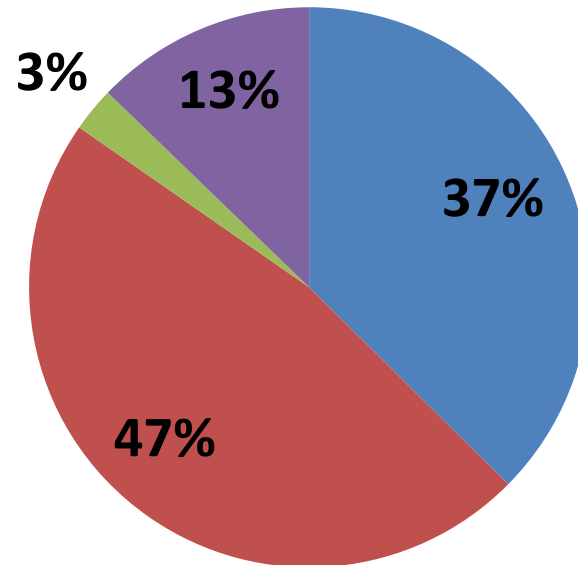
	Собрано страховой премии при участии кредитных организаций (от всей собранной)		Получено вознаграждения кредитными организациями (от всего вознаграждения посредников)	
	2012	2013	2012	2013
Имущественное страхование	8,59%	8,77%	17,16%	16,70%
Страхование средств наземного транспорта (кроме средств ж/д тр-та)	8,26%	7,43%	8,90%	8,01%
Страхование жизни	56,11%	69,48%	84,62%	90,16%
Страхование от несчастных случаев и болезней	51,86%	48,05%	84,47%	79,15%

Распределение страховой премии по имущественному страхованию

2012 год



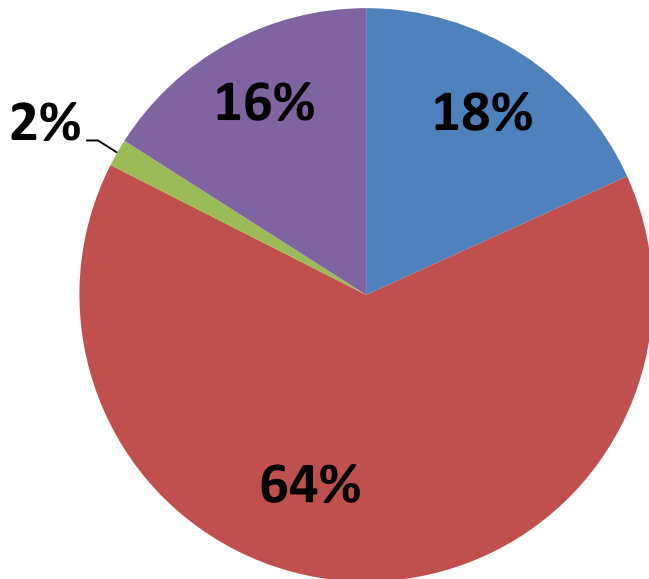
2013 год



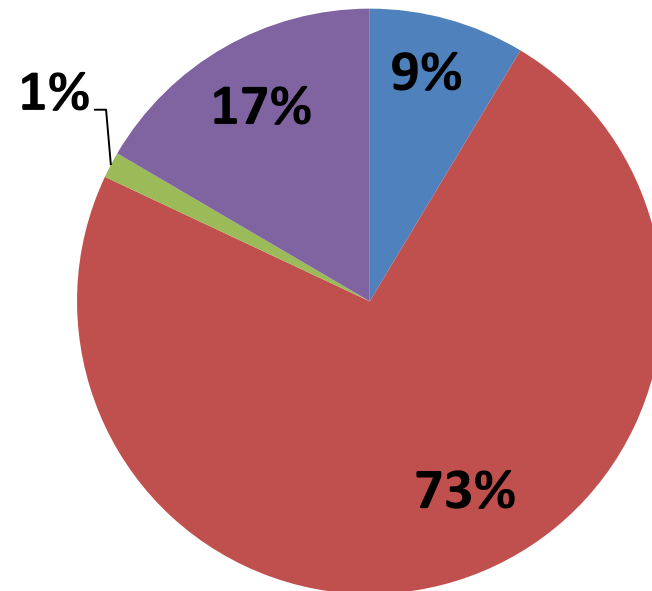
- Остается страховая премия у страховщиков;
- Всего выплачено по договорам страхования;
- Агентское вознаграждение кредитных организаций;
- Агентское вознаграждение иных посредников.

Распределение страховой премии по страхованию средств наземного транспорта

2012 год



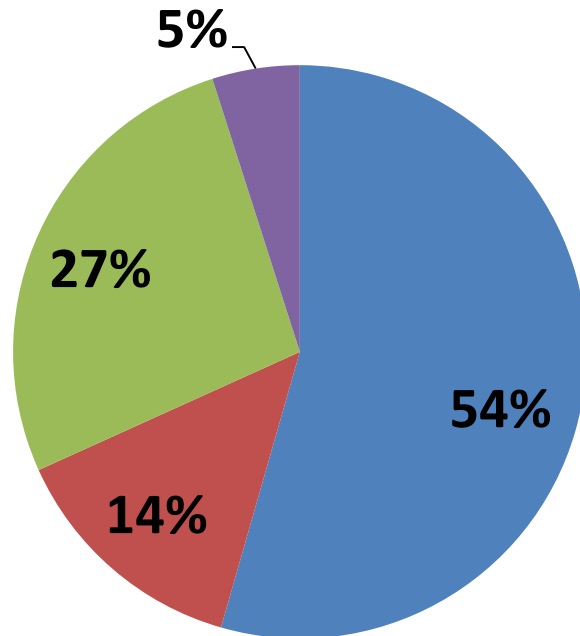
2013 год



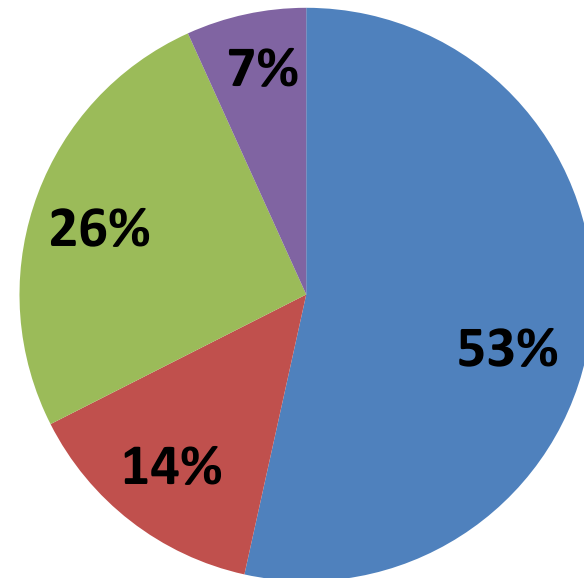
- Остается страховая премия у страховщиков;
- Всего выплачено по договорам страхования;
- Агентское вознаграждение кредитных организаций;
- Агентское вознаграждение иных посредников.

Распределение страховой премии по страхованию от несчастных случаев

2012 год

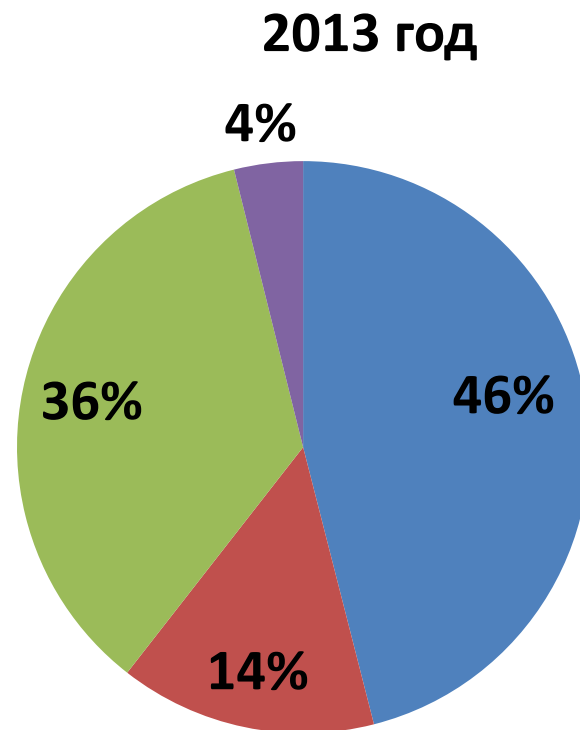
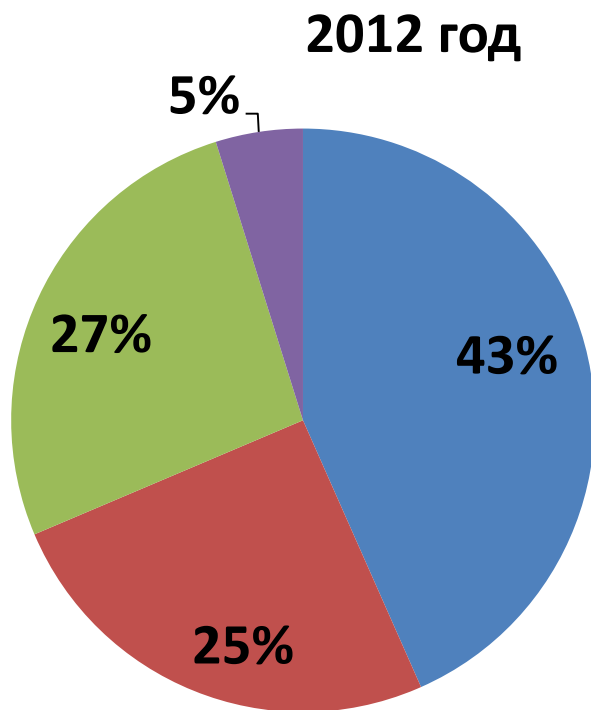


2013 год



- Остается страховая премия у страховщиков;
- Всего выплачено по договорам страхования;
- Агентское вознаграждение кредитных организаций;
- Агентское вознаграждение иных посредников.

Распределение страховой премии по страхованию жизни



- Остается страховая премия у страховщиков;
- Всего выплачено по договорам страхования;
- Агентское вознаграждение кредитных организаций;
- Агентское вознаграждение иных посредников.

Предложения для обсуждения

✓ Предусмотреть в Методике ограничение на размер агентского вознаграждения в структуре нагрузки (например, не более 50%)

ИЛИ

✓ Ввести прогрессивную шкалу налогообложения для страховых агентов-юридических лиц, получающих вознаграждение свыше среднего на рынке.

Ввести в Закон о страховом деле обязательные требования к информированию страхователей в договоре страхования о размере агентского вознаграждения

Спасибо за внимание!



www.fas.gov.ru



FAS-book



rus_fas



fas_rf (eng)



fasovka