

Манчурак М. В.

*соискатель Российской академии предпринимательства
e-mail: manchurak@forenet.info*

Организационно-правовые основы взаимодействия банка и страховой компании в России

В статье рассматриваются основные аспекты российского законодательства в части возможных условий взаимодействия банков и страховых компаний на рынке финансовых услуг.

***Ключевые слова:** банковско-страховое взаимодействие, страхование залогов, комплексное страхование банковских рисков.*

Manchurak M.V.

applicant of the Russian academy of entrepreneurship

Principles of cooperation of bank and insurance company in Russia

The main object of the article are the legal principles of co-operation of bank and insurance companies.

***Keywords:** cooperation of bank and insurance company, mortgage insurance, Bankers Blanket Bond.*

В течение последних пятнадцати лет на российском рынке идет активное развитие процессов взаимодействия банков и страховых компаний. Это естественно, т.к. и страховые компании, и банковские организации интересуются практически одной и той же группой потребителей – физических лиц, а именно представителями среднего класса, при этом речь идет далеко не только о страховании и гарантировании вкладов граждан или гарантиях безубыточности вложений в инвестиционные проекты и паевые инвестиционные фонды.

Банковско-страховое взаимодействие развивается по нескольким направлениям:

- страхование залогового имущества, в т.ч. страхование ипотеки;
- страхование жизни и здоровья заемщиков;
- страхование банковских рисков;
- продажа страховых полисов через банковские офисы и окна (финансовый супермаркет).

Тема взаимной заинтересованности кредитных и страховых организаций в продуктах друг друга весьма обширна. Банкам интересно не только участвовать в капиталах страховых компаний, но и получать определенные преференции от страховой защиты собственной деятельности.

В последние годы в России получили определенное распространение классические программы страхования банковских рисков, включающие в себя:

- комплексное страхование банковских рисков (BBB)¹;
- страхование банков от электронных и компьютерных преступлений;
- страхование ответственности финансовых институтов;
- страхование эмитентов пластиковых карт;
- страхование денег и других ценностей в хранилищах и при перевозках.

Безусловно, наиболее распространенным видом страхования, связанным с банковской деятельностью, на российском рынке является страхование залогов. В связи с развитием ипотеки и потребительского кредитования определенное развитие также получили программы страхования жизни заемщика и страхования предпринимательского риска банка на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заемщиком.

Наряду с другими юридическими лицами банки достаточно активно используют:

- страхование имущества кредитной организации;
- страхование сотрудников от несчастных случаев;
- страхование автотранспортных средств и автогражданской ответственности;
- медицинское страхование;
- другие виды личного страхования.

Не так давно в России появилось страхование банка от перерыва в коммерческой деятельности вследствие событий, возможный перечень которых весьма широк. Так, простой банка может возникнуть, например, по причине пожара, выхода из строя банковской компьютерной системы, отключения электроэнергии, террористического акта и т.п. кроме того, страхованию может подлежать также упущенный вследствие такого простоя доход банка, который тот получил бы за

¹ Следует заметить, что за рубежом в полис комплексного страхования банков от преступлений входит, например, покрытие на случай похищения заложников с целью получения выкупа, или данное покрытие может приобретаться отдельно. Российское законодательство исключает возможность этого вида страхования.

определенный период его нормального функционирования (определяется на основании отчетных документов банка и специальных расчетов). Кроме того, в ряде страховых компаний предлагается также застраховать финансовый риск банка, связанный с непредвиденными расходами (дополнительными затратами), необходимыми для снижения сроков простоя (затраты на ремонт, наладку компьютерных банковских систем, покупка дополнительного оборудования, оплата сверхурочных работникам и т.п.).

В современной практике существует немало примеров взаимного (и весьма полезного) участия в бизнесе страховых компаний и банков. Банковский служащий, выступая в качестве доверенного финансового консультанта, вполне может посоветовать клиенту страховать различные риски в компании, заслужившей у банка определенное доверие. В свою очередь, страховая компания может поощрять банк некоторым премиальным процентом.

Вместе с тем именно здесь таится серьезная почва для разного рода неблагоприятной деятельности страховых и кредитных организаций, начиная от неправомерной, недобросовестной конкуренции и сговора до прямого нарушения действующих законодательных норм.

Год от года рынок банковского страхования в РФ растет, при этом основным сегментом роста являются страхование жизни и здоровья заемщика и страхование залогового имущества.

Банк, выдавая кредит и заключая договор залога, естественно, заинтересован в сохранности залогового имущества. Одним из наиболее действенных механизмов защиты имущества является страхование. Учитывая все вышесказанное, банк в качестве страховой компании — партнера по страхованию залогового имущества хочет видеть действительно надежную страховую компанию, имеющую хорошую репутацию на рынке и высокую финансовую устойчивость. Банк формирует внутренний регламент взаимодействия со страховыми компаниями, в котором, в числе прочих пунктов, касающихся анализа финансового состояния страховой компании, могут быть прописаны такие требования, которые противоречат антимонопольному законодательству РФ. Попробуем разобраться, какие требования банка к страховой компании — партнеру являются законными, а какие — нет.

Возможность заключения между банком и страховой компанией соглашения о сотрудничестве устанавливается Постановлением Правительства РФ от 30 апреля 2009 г. № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (с изменениями и дополнениями от 3 декабря 2010 г.).

В Постановлении отдельной нормой закреплено право кредитных и страховых организаций как сторон соглашения обратиться в антимонопольный орган с целью проверки соответствия проекта банковско-страхового соглашения общим законодательно установленным исключениям.

В отношении соглашений о сотрудничестве между банками и страховыми компаниями должны соблюдаться следующие основные условия:

- в соглашении должен быть определен порядок взаимодействия банка и страховой компании при страховании рисков заемщиков (юридические и физические лица);
- страхование рисков является обязательным условием кредитования в соответствии с условиями кредитного договора.

При этом банк, заключивший соглашение о сотрудничестве с определенной страховой компанией (или несколькими компаниями), не имеет права не принимать полисы других страховых компаний, отвечающих сформулированным банком требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Банк устанавливает исчерпывающий перечень требований (четко сформулированных и исключающих неоднозначное толкование) к финансовому состоянию страховых компаний, с которыми потенциально возможно взаимодействие, в частности:

- требования, направленные на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации;
- раскрытие информации об акционерах/собственниках страховой компании;
- не допустимым является установление требований к размеру уставного капитала, превышающих требования действующего законодательства РФ в сфере страхования;
- запрещено выставлять требования о размерах страховой премии по видам страхования или в целом по компании, о размерах страховых резервов и об опыте работы страховой компании на рынке²;
- требования о наличии и количестве филиалов и структурных подразделений, о наличии рейтингов российских или международных рейтинговых агентств так же противоречат законодательству.

² За исключением случая, когда требование к минимальному сроку осуществления страховой деятельности составляет не более 3 лет.

Банком устанавливается перечень требований к условиям предоставления страховой услуги, однако необходимо отметить, что данные требования должны соответствовать следующим правилам:

- требования к условиям предоставления страховой услуги не должны содержать явно обременительных для заемщика (страхователя) условий;
- требования должны непосредственно касаться предмета договора страхования;
- при кредитовании на срок более 1 года должно быть предусмотрено возможность ежегодного внесения страховой премии, а не единовременной оплаты страховой премии за весь период действия кредитного договора;
- страховая сумма устанавливается в размере общей суммы долга по кредитному договору на момент заключения договора страхования или уплаты очередного страхового взноса, при этом общая сумма долга не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора.

Банком устанавливается определенный перечень сведений и документов, которые страховая компания должна представить для проверки ее соответствия требованиям, предъявляемым банком к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги. Должны быть так же установлены сроки:

- в которые страховая компания направляет в банк все необходимые сведения и документы;
- сроки (не более 60 рабочих дней со дня поступления всех необходимых сведений и документов), в которые банк рассматривает поступившие документы;
- сроки направления банком в страховую компанию мотивированного решения о соответствии/несоответствии страховой компании требованиям банка (не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения).

Банк устанавливает порядок информирования заемщиков о праве выбора любой страховой компании, отвечающей требованиям банка к финансовой устойчивости страховой компании и условиям предоставления страховой услуги.

На официальном сайте банка и на информационных стендах в офисах банка размещается информация о возможности страхования рисков заемщиков в страховых компаниях в соответствии с прилагаемым перечнем страховых компаний, отвечающих требованиям банка.

Банк не имеет права устанавливать ограничения на количество договоров страхования, заключаемых каждой страховой компанией, на величину страховой суммы, на условия предоставления страховой услуги, на величину страховой премии по договору страхования, заключаемому с заемщиком.

В соглашение о сотрудничестве между банком и страховой компанией запрещено включать следующие требования:

- обязанность сторон не заключать аналогичные соглашения с другими кредитными и страховыми организациями (за исключением договоров, по которым банк выступает страховым агентом);
- требование к заемщику о страховании рисков в одной страховой компании в течение всего срока кредитования;
- требование к заемщику о страховании иных рисков, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества;
- ограничение права банка формировать несколько перечней страховых компаний, отвечающих требованиям банка, а также предъявлять различные требования к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от программы кредитования;
- обязанность страховой компании размещать денежные средства на депозитах и в ценные бумаги банка, поддерживать остатки средств на счетах в данном банке в определенном размере, а также поддерживать обороты средств по расчетным счетам в определенном размере.

Соглашение о сотрудничестве между банком и страховой компанией в целях обеспечения конкуренции на рынке должно содержать условие, по которому банк обязан принять полис любой страховой компании, выбранной заемщиком, при обязательном соответствии этой компании требованиям банка к страховой компании и условиям предоставления страховой услуги.

Особенно необходимо отметить тот факт, что заключение соглашения о сотрудничестве не должно быть обязательным условием включения страховой компании в перечень компаний, отвечающих требованиям банка и условиям предоставления страховой услуги. Также важно, чтобы страховая услуга была качественной и удовлетворяла критериям обеспечения прав потенциальных страхователей.

Используемые источники

1. Постановление Правительства РФ от 30 апреля 2009 г. № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» (с изменениями и дополнениями от 3 декабря 2010 г.).
2. Балабанова А.В., Киселева О.Н. Средний класс и его ключевая роль в развитии цивилизованных рыночных отношений // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2013. — № 35.
3. Вершинин А.Л., Лапшин С.В., Цыганов А.А. Возможность гарантии безубыточности при вложениях в паевые инвестиционные фонды // Финансы. — 2012. — № 11.
4. Гришин П.А., Цыганов А.А. Анализ факторов эффективности банко-страховой группы // Финансы. — 2007. — № 9.
5. Грызенкова Ю.В., Цыганов А.А., Ямпольский Д.А. Кросс-продажи страховых продуктов для банковских заемщиков // Финансы и кредит. — 2006. — № 23.
6. Кожевникова И.Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков. — М.: Анкил, 2005.
7. Мировой и отечественный опыт организации совместного предоставления страховых и банковских услуг / Под ред. А.М.Марголина, А.А.Цыганова. — М.: Изд-во РАГС, 2007.
8. Современные особенности осуществления деятельности финансовых супермаркетов в России: научное издание// Под ред. С.Г.Журавина, А.А.Цыганова. — М.: ООО «НПО «МАКСС Групп», 2013.
9. Цыганов А.А. Обеспечение гарантий прав и интересов страхователей и застрахованных лиц // Финансы и кредит. — 2005. — № 18.
10. Цыганов А.А. Развитие институтов защиты и обеспечения прав страхователей в России. — М.: Изд-во РАГС, 2009.
11. Цыганов А.А., Гришин П.А. Институциональные основы возникновения фирм банкострахования// Страховое дело. — 2007. — № 8.
12. Шевелев Н.А. О противоречии понятия финансовый супермаркет// Путеводитель предпринимателя. — 2012. — № 13.