

*Федеральная антимонопольная служба (ФАС) России активизирует обсуждение проблематики, связанной с построением отношений между страховщиками и банками, вопрос о единых подходах, применяемых в оценке страховщиков при отборе их банками в качестве партнеров* , будет обсуждаться на заседании экспертного совета ФАС 17 декабря, сообщил заместитель руководителя службы Андрей Кашеваров на заседании подкомитета по страхованию комитета по финуслугам «Деловой России» в четверг.
«Нам необходимо договорится о единых стандартах оценки страховщиков. Сегодня страховые компании оценивает Банк России как регулятор, они получают оценки рейтинговых агентств, кроме этого, их оценивает каждый банк-партнер. И все эти оценки разные. Нам необходимо найти единые подходы», — сказал А.Кашеваров.
Он напомнил, что в свое время ФАС разрабатывала постановление о допустимых условиях соглашений между банками и страховщиками для того, чтобы установить определенные правила игры и поддержать страховщиков в отношениях с более сильной стороны — банками. «Банки в свою очередь говорили нам о необходимости снижения уровня рисков, связанных с невыплатой страховых возмещений клиентам в случае потери финансовой устойчивости страховщиком. В то время у банков и страховщиков были разные регуляторы», — сказал он.
А.Кашеваров полагает, что в настоящее время случилась подмена «тезиса»: от модели защиты от рисков свершился переход к модели создания зависимости от ценовых или иных договоренностей между банками и страховщиками.
«Зачем аккредитовывать страховую компанию, если она не обещает платить высокий уровень комиссии банку или заключать с ними договор на выгодных условиях. Такая компания будет отвергнута», — сказал А.Кашеваров. Он привел данные опроса страховых компаний, проведенного ФАС, которые показывали, что в ряде случаев банки отказывали страховщикам в аккредитации без указания причин или вообще не отвечали на запросы потенциальных партнеров.
Он отметил, что у службы нет готовых решений в связи со сложившейся ситуацией, в принципе, служба была бы готова полностью отказаться от регулирования порядка отбора страховщиков банками. В этом случае для работы с коммерческим банком страховщику было бы достаточно действующей лицензии ЦБ. Также банки при выборе партнеров могли бы ориентироваться на наличие рейтингов у страховщиков определенного уровня. При этом в случае необходимости и наличия на это запроса ФАС готова была бы продлить действие условий допустимых соглашений между банками и страховщиками на период после 2022 года (действующая редакция ориентирована на этот срок — ИФ). А.Кашеваров подчеркнул, что окончательное решение может быть принято после проведения консультации с банком России и представителями рынка.
Вместе с тем он заявил, что основной вопрос остается без ответа: «Как умерить аппетиты банков по деньгам при построении отношений со страховщиками?» По данным

службы, коммерческие банки зарабатывают комиссионные вознаграждения при реализации страховых программ до 80 и более процентов в ряде случаев.
«Я не понимаю, что это за бизнес, который позволяет делать такой уровень комиссионных выплат», — задался вопросом представитель ФАС. Он добавил, что такие ценовые диспропорции противоречат интересам потребителей банковских страховых услуг. Кроме того, как показала дискуссия, в настоящее время нет статистических данных, показывающих, какую долю в структуре дохода банк получает от продажи банковской и страховой услуги за счет агентских вознаграждений от страховщика.
А.Кашеваров привел ряд позиций опроса, организованного службой. Опросные листы были направлены 60 страховщиками и 60 банкам, период исследования с 2015 по 2017 год. При этом ответы ФАС России получила от 50% участников из сегментов финансового рынка. Согласно опросу, коммерческие банки имеют от 2 до 59 аккредитованных страховщиков. При этом уровень комиссии по автокаско составляет от 2% до 20%, по ипотечным договорам страхования залогов — от 5% до 55%. Опрошенные банки сообщили ФАС, что отказывали в аккредитации от 1 до 69 компаний.
А.Кашеваров достаточно резко высказался относительно развития практики использования банками в качестве партнеров кэптивных страховщиков. И, по его мнению, в такой ситуации «вместо решения задачи минимизации рисков идет переход к работе через одно окно и к зарабатыванию денег в рамках одной группы». К минимизации рисков все это не имеет отношения, полагает представитель ФАС России.
В ходе дискуссии на заседании подкомитета по страхованию «Деловой России» представители страховщиков говорили о том, что компании опасаются жаловаться на неправомерные действия банков, поскольку могут попасть в черные списки и быть отстранены от партнерства. Поскольку концентрация продаж страховых продуктов через банки только усиливается, страховщики избегают конфликтов с более сильными партнерами. При этом приводились примеры, когда один страховщик мог получить аккредитацию по работе со Сбербанком, отказ — от ВТБ и многократный отказ от банка «Абсолют».
В ходе дискуссии представитель одного из банков рекомендовал ориентироваться не на административные способы регулирования отношений между страховщиками и банками, а на экономические. Он привел пример, когда «Росгосстрах» при прежних владельцах легко получал аккредитацию в коммерческих банках после депонирования от 20 млн рублей до 100 млн рублей в них. По мнению представителя банка, также облегчают доступ к партнерству договоренности об удовлетворяющих банк уровнях комиссий.

фИНМАРКЕТ, 30.11.2018