

**Доклад Федеральной антимонопольной службы
«Рекомендации по вопросу формирования пакета лучших практик по
развитию конкуренции на финансовом рынке
субъектов Российской Федерации»
(подготовлен при участии Центрального банка Российской Федерации)**

I. Введение

Конкуренция на финансовом рынке является ключевым фактором повышения его эффективности, стимулирующим его институты к совершенствованию бизнес-моделей, применению инновационных решений, а также более полному удовлетворению запросов потребителей.

В конце 2017 года состоялось знаковое событие в сфере обеспечения развития и защиты конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации – Президентом Российской Федерации был издан Указ от 21 декабря 2017 года № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции»¹, закрепивший приоритетность вопросов конкуренции для органов государственной власти, Центрального банка Российской Федерации, органов местного самоуправления.

По оценкам ФАС России и Банка России финансовый рынок Российской Федерации, в первую очередь, преобладающий в нем сегмент банковских услуг, в настоящее время характеризуется невысоким, а в ряде случаев – даже низким уровнем развития конкуренции². Такая ситуация обуславливает необходимость разработки и реализации системных мер, направленных на защиту и развитие конкуренции на российском финансовом рынке.

Работа по развитию конкуренции проводится с учетом определенных Президентом Российской Федерации основополагающих принципов

¹ Далее по тексту – Указ № 618.

² Доклад ФАС России о состоянии конкуренции в Российской Федерации за 2018 год (<http://fas.gov.ru/documents/685806>) и Доклад Банка России для общественных консультаций «Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке» (http://www.cbr.ru/content/document/file/90556/consultation_paper_191125.pdf).

государственной политики по развитию конкуренции, к числу которых относятся, в том числе:

- сокращение на рынках доли хозяйствующих субъектов с государственным и муниципальным участием (далее в совокупности – госучастие);

- обеспечение равных условий и свободы экономической деятельности на территории Российской Федерации;

- обеспечение развития малого и среднего предпринимательства;

- направленность государственных инвестиций на развитие конкуренции;

- стимулирование хозяйствующих субъектов, в том числе занимающих доминирующее положение на товарных рынках, к внедрению системы антимонопольного комплаенса;

- стимулирование со стороны государства добросовестных практик осуществления хозяйственной деятельности.

С учетом этого для достижения установленных Президентом Российской Федерации целей государственной политики по развитию конкуренции Правительство Российской Федерации при участии Банка России проводит активную работу по реализации Национального плана развития конкуренции в Российской Федерации на 2018 – 2020 годы³, а также Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 – 2020 годы⁴.

Эти программные документы включают в себя мероприятия, направленные на достижение поставленных целей на федеральном уровне в 13 сферах (отраслях) и 27 товарных рынках соответственно.

В их число входят рынки финансовых услуг, на которых федеральными органами исполнительной власти при участии Банка России до конца 2020 годы должны быть реализованы 28 мероприятий, направленных на:

³ Далее по тексту – Национальный план; утвержден Указом № 618.

⁴ Далее по тексту – Федеральный план мероприятий; утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р.

- формирование единой конкурентной среды за счет снижения барьеров;
- устранение неравных условий ведения бизнеса;
- создание стимулов для добросовестного поведения участников рынка.

Из числа таких мероприятий отдельно необходимо выделить актуальный, по мнению ФАС России и Банка России, для регионов блок мероприятий, предусмотренный Национальным планом и подразделом XIV «Финансовые рынки» раздела II Федерального плана мероприятий и посвященный вопросам установления конкурентного допуска финансовых организации (кредитных организаций, микрофинансовых организаций, лизинговых компаний) к участию в различного рода программах льготного финансирования (субсидирования).

Высшие должностные лица (руководители высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации также активизировали работу по развитию конкуренции в субъектах Российской Федерации.

Так, например, главы субъектов Российской Федерации на основании Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам заседания Государственного совета Российской Федерации по вопросу развития конкуренции⁵ утвердили, в том числе ключевые показатели развития конкуренции на выбранных ими товарных рынках из рекомендованного федеральным центром перечня.

Одновременно с этим продолжается внедрение Стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации⁶, которым также предусмотрена необходимость достижения указанных ключевых показателей по развитию конкуренции на определенных товарных рынках.

В части рынка финансовых услуг уполномоченные органы субъектов Российской Федерации проводят мониторинг удовлетворенности и доступности для населения финансовых услуг, оказываемых на территории субъектов

⁵ От 15.05.2018 № Пр-81ТС.

⁶ Актуализирован с учетом положений Указа № 618 и переутвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.04.2019 № 768-р.

Российской Федерации. В проведении этой работы активное содействие регионам оказывает Центральный банк Российской Федерации.

В субъектах Российской Федерации утверждаются планы мероприятий («дорожные карты») по содействию развитию конкуренции, в число системных мероприятий которых должны быть также включены мероприятия, направленные на повышение удовлетворенности и доступности для населения финансовых услуг и на повышение финансовой грамотности.

В этой связи необходимо обратить внимание, что важной составляющей в достижении поставленных Президентом Российской Федерации целей по развитию конкуренции, в том числе на рынке финансовых услуг Российской Федерации, повышения доступности и удовлетворенности финансовыми услугами, является скоординированная работа федеральных и региональных властей.

Федеральная антимонопольная служба и Центральный банк Российской Федерации оказывают содействие органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации, предоставляя методическую и информационную поддержку и предлагая возможные к реализации мероприятия по развитию конкуренции на финансовых рынках регионов. Такие мероприятия ФАС России и Банк России предлагают, в том числе с учетом тех направлений деятельности, которые в настоящее время реализуются на федеральном уровне.

При этом важно отметить, что меры по развитию конкуренции зачастую имеют отложенный эффект, проявляющийся в среднесрочной, а иногда и в долгосрочной перспективе, что еще больше повышает актуальность скорейшего применения этих мер.

В дальнейшем для продолжения скоординированной работы в этом направлении ФАС России и Банк России также планируют уделять большое внимание вопросам сбора и распространения лучших практик развития конкуренции в регионах и по мере формирования новых предложений – актуализировать предлагаемый в настоящем докладе перечень возможных мероприятий.

II. Примеры возможных лучших практик по развитию конкуренции

1) *Конкурентный допуск финансовых организаций к программам льготного финансирования (субсидирования)*

В качестве одного из примеров подобных мероприятий может рассматриваться *установление заявительного порядка участия финансовых организаций в региональных программах льготного финансирования (субсидирования) без предъявления к ним требований помимо общих требований, по оценке правоспособности.*

На федеральном уровне проводится работа по обеспечению принципа заявительного участия финансовых организаций к программам льготного финансирования (субсидирования), поскольку такие программы являются для участников финансового рынка важным инструментом привлечения и удержания клиентов, и преимущественный доступ к ним отдельных организаций создает предпосылки для искажения конкурентного поля.

Учитывать это обстоятельство особенно важно и при реализации национальных проектов (программ), паспорта которых утверждены протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 24.12.2018 № 16, в рамках которых в настоящее время реализуются различные программы льготного финансирования (субсидирования), зачастую, предполагающие привлечение финансовых организаций к их реализации.

В таких случаях установление заявительного порядка участия финансовых организаций в подобных программах без предъявления к ним каких-либо дополнительных требований, в особенности таких как требования к наличию государственного участия и (или) собственных средств (капитала) определенного размера, помимо положительного влияния на состояние конкурентной среды на региональных рынках финансовых услуг будет способствовать повышению доступности соответствующих услуг, в том числе их удешевлению.

Учитывая изложенное, по мнению ФАС России и Банка России, привлечение на конкурентных принципах финансовых организаций к участию в реализации программ льготного финансирования (субсидирования) позволит повысить эффективность таких программ путем обеспечения развития как финансового рынка, так и рынков, на которых функционируют конечные получатели государственной поддержки.

В качестве одного из примеров реализации подобного принципа можно привести сферу лизинговых услуг, где проведенное ФАС России исследование показало, что региональные программы субсидирования лизинговых компаний в преобладающем большинстве случаев не содержат необоснованных требований к этим компаниям – для их привлечения используется заявительный подход.

Применение аналогичного подхода в отношении кредитных организаций предусматривается согласованными Минфином России, ФАС России и Банком России предложениями, которые были поддержаны Правительством Российской Федерации и для случаев возмещения из федерального бюджета недополученных кредитными организациями доходов по кредитам с льготными ставками ввиду отсутствия риска для бюджета предполагают переход к заявительному порядку участия и поэтапный отказ от критериев величины собственных средств (капитала) и уровня кредитного рейтинга (в настоящее время разрабатываются соответствующие изменения в нормативные правовые акты федерального уровня⁷).

Отдельно необходимо отметить, что в настоящее время в рамках реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» проводится работа по созданию и развитию государственных микрофинансовых организаций (МФО), в том числе в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП.

⁷ По поручению Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова от 13.09.2019 № СА-П13-78343.

При этом, как отмечалось ранее, подпунктом «а» пункта 3 Указа № 618 в качестве одного из основополагающих принципов государственной политики по развитию конкуренции определено сокращение доли хозяйствующих субъектов, учреждаемых или контролируемых государством или муниципальными образованиями, в общем количестве хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на товарных рынках.

В связи с этим важно подчеркнуть, что создание и развитие государственных МФО не должно ограничивать возможность участия других частных финансовых организаций в программах льготного финансирования (субсидирования), в том числе субъектов МСП.

В целях соблюдения основополагающих принципов государственной политики по развитию конкуренции создание и развитие государственных МФО может быть обусловлено исключительно отсутствием других МФО на отдельных локальных рынках.

В иных случаях финансовая поддержка субъектов МСП должна осуществляться посредством привлечения к этой работе всех заинтересованных участников соответствующих рынков финансовых услуг.

Отдельно в части необходимости оказания поддержки субъектам МСП важно обратить внимание на то, что в числе финансовых организаций также присутствуют субъекты МСП, которые могут быть получателями соответствующей поддержки государства.

В целях повышения эффективности реализации мероприятий по оказанию поддержки субъектам МСП и одновременно развития конкуренции на рынке финансовых услуг ФАС России и Банк России считают целесообразным проработать вопрос об активном привлечении финансовых организаций, являющихся субъектами МСП, к реализации различных программ государственного льготного финансирования (субсидирования), в том числе направленных на поддержку иных субъектов МСП.

В связи с этим необходимо отметить, что зачастую субъекты МСП, в том числе финансовые организации, не располагают информацией о

реализующихся в субъектах Российской Федерации региональных программах поддержки МСП.

Так, результаты проведенного ФАС России опроса МФО, показали, что 65% из принявших участие в этом опросе организаций не знают о действующих программах субсидирования выдачи льготных займов, при этом 43% опрошенных МФО в настоящее время заинтересованы в участии в таких программах, а 71% полагают, что реализация подобных программ способствует развитию рынка микрофинансовых услуг.

Важно отметить, что 46% из принявших участие в названом опросе организаций считают, что государственные МФО имеют преимущества в допуске к участию в программах льготного финансирования (субсидирования). Это подтвердили и сами государственные МФО: половина из принявших участие в опросе организаций считает, что имеет такие преимущества.

С учетом изложенного, ФАС России и Банк России считают целесообразным проведение работы по популяризации действующих в субъектах Российской Федерации программ льготного финансирования (субсидирования), направленных, в том числе на поддержку МСП, например, посредством создания высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации единых реестров всех действующих на территориях этих субъектов Российской Федерации программ льготного финансирования (субсидирования) с подробным описанием предлагаемых условий.

Продолжением этого направления работы может стать также активизация в целом работы по привлечению в регион финансовых организаций, осуществляющих деятельность в других регионах, в том числе посредством их привлечения к участию в указанных программах.

Такая работа может предусматривать направление потенциальным участникам рынка писем с информацией об экономическом развитии региона, характеристикой его инвестиционного потенциала, сведениями о текущем

состоянии финансового сектора региона, о реализуемых в регионе программах льготного финансирования (субсидирования), предложениями рассмотреть возможность открытия подразделения кредитной организации на его территории, а также организацию рабочих встреч представителей органов государственной власти региона с руководителями всех заинтересованных финансовых организаций (их подразделений) для обсуждения перспективных направлений работы.

2) *Конкурентный допуск кредитных организаций к привлечению средств бюджетов субъектов Российской Федерации*

Другим примером мероприятия по созданию условий для улучшения состояния конкурентной среды на рынках финансовых услуг субъектов Российской Федерации может служить *установление к кредитным организациям требований для размещения бюджетных средств на банковских счетах (депозитах), не превышающих уровень аналогичных требований, установленных федеральными нормативными правовыми актами, и (или) исключение требований, не предусмотренных федеральными нормативными правовыми актами.*

Так, согласно статье 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства бюджетов субъектов Российской Федерации на банковские депозиты, должны быть не ниже уровня требований, установленных Правительством Российской Федерации к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковские депозиты.

При этом в отдельных случаях такие региональные требования могут значительно превышать федеральные и (или) содержать положения, не предусмотренные федеральным законодательством, что, в свою очередь, приводит к получению рядом крупных, как правило, государственных банков нерыночных преимуществ перед конкурентами, затрудняет или практически исключает возможность конкурентной борьбы с ними и может привести к различного рода негативным последствиям.

Так, например, сложившаяся ситуация может давать крупным банкам с госучастием возможность существенно снижать процентные ставки по вкладам населения при сохранении относительно высоких ставок по кредитам.

Как полагают ФАС России и Банк России, снижение региональных требований к кредитным организациям для размещения бюджетных средств на банковских счетах (депозитах) до уровня, не превышающего федеральный, позволит не только создать условия для улучшения состояния конкурентной среды на рынке банковских услуг, но и избежать указанных негативных последствий.

Необходимо отметить, что на основании согласованных предложений Минфина России, ФАС России и Банка России в настоящее время разрабатываются изменения в нормативные правовые акты Российской Федерации в части обеспечения конкурентного допуска банков к привлечению средств федерального бюджета, средств государственных корпораций и др.⁸

Этот порядок предполагает либерализацию и упорядочение существующих требований. Так, в качестве основного рыночного критерия предлагается использовать кредитный рейтинг, а также предусмотреть поэтапный отказ от использования величины собственных средств в качестве критерия допуска.

3) Недопущение злоупотребления участием государства при продвижении финансовых услуг

Одним из шагов в направлении создания равных условий ведения бизнеса для финансовых организаций с госучастием и без него является издание в 2018 году совместного информационного письма ФАС России и Банка России с рекомендациями финансовым организациям не указывать при продвижении

⁸ По поручению Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова от 13.09.2019 № СА-П13-78343.

своих услуг на прямое или косвенное государственное участие в капитале как на преимущество⁹.

В 2019 году в продолжение этой работы ФАС России был подготовлен законопроект, предусматривающий запрет на использование информации о госучастии в рекламе финансовых услуг¹⁰.

Реализация этих мер связана с тем, что использование подобной информации финансовыми организациями с госучастием при продвижении своих услуг может создавать у потребителей впечатление о повышенной надежности данных организаций, что в некоторых случаях может приводить к возникновению у этих финансовых организаций нерыночного преимущества.

Большая часть такой информации после издания рекомендаций была скорректирована, однако в настоящее время сохраняются отдельные случаи использования этой информации кредитными организациями, в том числе принадлежащими субъектам Российской Федерации.

В связи с этим для обеспечения системного подхода к решению данного вопроса Федеральная антимонопольная служба и Центральный банк Российской Федерации рекомендуют органам государственной власти субъектов Российской Федерации, участвующим в капиталах кредитных организаций, уже до внесения указанных изменений в законодательство Российской Федерации направить в эти кредитные организации рекомендации не указывать на факт государственного участия в капитале при продвижении своих услуг (в том числе со ссылкой на информационное письмо ФАС России и Банка России).

4) Стимулирование конкуренции при выплате гражданам заработной платы, пенсионных и иных выплат

Еще одним направлением по созданию условий для улучшения состояния конкурентной среды на финансовом рынке является *обеспечение реализации*

⁹ Совместное информационное письмо Банка России и ФАС России от 24.08.2018 № ИН-01-52/56 / ИА/67323/18 «О продвижении финансовыми организациями своих услуг».

¹⁰ Во исполнение пункта 20 раздела XIV «Финансовые рынки» Федерального плана мероприятий.

прав граждан в части выбора организации для получения пенсий и иных социальных выплат, а также для перечисления заработной платы.

В настоящее время законодательные и иные нормативные правовые акты, устанавливающие порядки и условия осуществления разного рода выплат гражданам, в том числе, социального характера¹¹, не содержат ограничений для граждан в части возможности выбора способа получения социальных и иных выплат, а также непосредственно хозяйствующих субъектов, с использованием услуг которых такие выплаты могут быть получены гражданами.

Именно граждане являются потребителями рассматриваемых услуг при получении социальных выплат и в соответствии с установленным Конституцией Российской Федерации и Гражданским кодексом Российской Федерации принципом свободы договора вправе по собственному усмотрению определять конкретные организации для заключения договора об оказании таких услуг.

Право на самостоятельный выбор граждан сохраняется и при выборе ими кредитной организации для перечисления работодателями заработной платы¹².

Однако в настоящее время граждане в большинстве своем могут быть не осведомлены о наличии права выбора организации для получения пенсий и иных социальных выплат, заработной платы.

При этом сохраняется вероятность того, что и осведомленные о таком праве граждане, например, в виду наличия риска наступления какого-либо рода негативных последствий для них со стороны работодателя, не реализуют это право и вынужденно соглашаются на перевод соответствующих средств на счета в тех организациях, которые были выбраны их работодателями, например, в рамках реализации ими зарплатных проектов.

Также на практике существуют случаи навязывания работодателем работнику зарплатного банка, что может быть связано с интересами самого работодателя (передача единого реестра заработной платы по всем сотрудникам

¹¹ Например, Закон Российской Федерации от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации», Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи», Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

¹² Статья 136 Трудового кодекса Российской Федерации.

позволяет работодателю экономить на издержках по выплате заработной платы, кроме того передача зарплатных клиентов одному банку может способствовать получению работодателем льготной ставки по корпоративному кредитованию).

Согласно исследованиям Аналитического центра НАФИ доля держателей карт для получения заработной платы, стипендий и пенсий ежегодно возрастает и в 2019 году составляла 71% населения¹³. При этом в 2017 году 69% россиян имели всего одну банковскую карту¹⁴.

Таким образом, в большинстве случаев зарплатная карта является для гражданина единственной и, следовательно, организация выплаты заработной платы безналичным способом на банковские карты работников в рамках зарплатных проектов может обуславливать приобретение работником и иных услуг в обслуживаемом зарплатный проект банке, например, услуг по переводу платежей, в том числе в счет оплаты различных товаров, а также кредитных услуг с учетом того, что такой банк имеет возможность предложить индивидуальные условия кредитования в связи с наличием информации по соответствующему клиенту.

Иными словами, организация перечисления заработной платы безналичным способом на банковские карты работников в рамках зарплатных проектов с одновременным созданием препятствий гражданам в смене кредитной организации для получения заработной платы может создавать условия для получения обслуживающей зарплатный проект кредитной организацией преимуществ не только при привлечении денежных средств на банковские счета, но и при оказании иных видов банковских услуг.

С учетом этого ограничение граждан в самостоятельном выборе организации, с использованием услуг которой они желают получать соответствующие денежные средства, и навязывание гражданам конкретных организаций, помимо прочего, может привести к искусственному

¹³ <https://nafi.ru/analytics/zarplatnye-karty-i-mobilnyv-bank-samye-populyarnye-finansovye-produkty-u-rossijan/>.

¹⁴ <https://nafi.ru/analytics/skolko-rossijan-imeyut-bankovskie-karty/>.

перераспределению спроса и содержать в себе серьезные риски для ограничения конкуренции на рынке банковских услуг.

Для предупреждения возникновения подобных негативных последствий на уровне регионов ФАС России и Банк России считают необходимым проведение организационно-распорядительных мероприятий, направленных, в первую очередь, на адвокати́рование конкуренции.

Так, предполагается, что в субъектах Российской Федерации целесообразно проведение профилактической работы по недопущению злоупотребления сотрудниками, в том числе органов власти и местного самоуправления, своими полномочиями при организации выплаты денежных средств.

Это можно реализовать посредством проведения кадровых мероприятий (проведение совещаний, подготовка инструкций, памяток для сотрудников, усиление дисциплинарной ответственности, включение соответствующих положений в кодексы этики и т.д.) с одновременным доведением до населения информации о наличии права свободного выбора организации для получения соответствующих выплат (в том числе посредством средств массовой информации, обучающих мероприятий и т.д.).

Отдельное внимание при этом следует уделить необходимости недопущения случаев направления органами власти и местного самоуправления субъектов Российской Федерации, иными организациями, осуществляющими функции указанных органов и участвующими в предоставлении государственных или муниципальных услуг, своим подведомственным учреждениям (организациям) указаний (рекомендаций) о необходимости перехода на обслуживание зарплатного проекта в определенную кредитную организацию и необходимости заключения договоров о проведении безналичных расчетов с работниками с этой кредитной организацией.

Напротив, в адрес таких учреждений (организаций) предлагается направлять указания (рекомендации) о недопустимости заключения с кредитными организациями договоров, обязывающих работодателя подключать работников к зарплатному проекту этого банка.

5) Надлежащее информирование потребителя о финансовых услугах, связанных с оплатой жилищно-коммунальных услуг

Еще одной актуальной темой в части обеспечения реализации прав граждан на выбор финансовой организации является добровольное страхование жилья¹⁵.

Для жилых помещений в многоквартирных домах оплата страховой услуги может осуществляться одновременно с оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, а для жилых домов – одновременно с платой за воду, электроэнергию, тепловую энергию, твердое топливо, газ, вывоз твердых коммунальных отходов. При этом, как правило, в платежных документах имеется информация как о непосредственной стоимости жилищно-коммунальных услуг, стоимости услуг по добровольному страхованию, так и об общей стоимости жилищно-коммунальных и страховой услуги.

Однако при оплате жилищно-коммунальных услуг с использованием электронных способов (через личный кабинет гражданина, мобильное приложение и т.п.) итоговая сумма платежа зачастую уже содержит в себе сумму на оплату услуг по добровольному страхованию, а возможность осуществить свой выбор граждане могут только путем самостоятельного исключения стоимости страховой услуги (снятия соответствующих предустановленных отметок). Следует отметить, что платежный документ или соответствующие электронные ресурсы могут не содержать информации о страховой организации, предоставляющей соответствующие услуги по добровольному страхованию, а также о правилах страхования, на основании которых такие услуги предоставляются.

Практика предустановленных отметок, по мнению ФАС России и Банка России, не может восприниматься как однозначное выражение воли и согласия

¹⁵ В связи с принятием Федерального закона от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

потребителя на заключение договора страхования, так как отметки проставлены не самим потребителем, а юридическим лицом, которое может быть заинтересовано в приобретении страхователем дополнительных услуг, в том числе в силу заключенного им агентского договора. Кроме того, подобная практика может создавать преимущества отдельным страховщикам.

Для предупреждения и исключения подобных недобросовестных практик, по мнению ФАС России и Банка России, необходимо *проведение различных организационно-распорядительных мероприятий, направленных как на информирование граждан о добровольности таких услуг, так и о возможностях выбора услуг любого страховщика, осуществляющего соответствующие виды деятельности.*

В качестве таких мероприятий может рассматриваться, к примеру:

- обеспечение отдельного учета суммы платежа за жилищно-коммунальные услуги и суммы на оплату услуг по добровольному страхованию жилья как в платежных документах, так и в личных кабинетах граждан на соответствующих ресурсах или в мобильных приложениях;
- указание в платежных документах и личных кабинетах граждан на соответствующих ресурсах или в мобильных приложениях наименования страховой организации, с которой предлагается заключить договор добровольного страхования жилья, а также информации о страховой сумме по такому договору и перечне покрываемых по нему страховых рисков (либо указания источника, из которого потребитель может получить такую информацию);
- недопущение использования предустановленных отметок в личных кабинетах граждан на соответствующих ресурсах или в мобильных приложениях в графе с согласием на заключение договора добровольного страхования жилья;
- недопущение указания суммы на оплату услуг по добровольному страхованию жилья в личных кабинетах граждан на соответствующих ресурсах или в мобильных приложениях, в случае отказа от таких услуг, в качестве суммы, подлежащей к оплате.

Отдельно необходимо отметить, что в некоторых случаях в платежных документах, помимо прочего, указывается перечень партнеров – конкретных организаций, в том числе кредитных организаций, в кассах и терминалах которых можно, к примеру, «быстро и удобно» оплачивать данные платежные документы.

При этом законодательством Российской Федерации перечень организаций, в которых можно осуществлять оплату жилищно-коммунальных услуг, не ограничен.

Указание в платежных документах конкретных организаций, в том числе кредитных организаций, по таким обязательным и, следовательно, социально-значимым платежам, как жилищно-коммунальные платежи, может создать у граждан впечатление о необходимости оплаты таких услуг именно в этих организациях и привести к искусственному перераспределению спроса в их пользу.

В связи с этим ФАС России и Банк России также считают целесообразным проведение мероприятий по недопущению указания в платежных документах на конкретные, в том числе кредитные организации, в отделениях, кассах, банкоматах и терминалах которых можно оплачивать данные платежные документы.

б) Проведение разъяснительной работы в отношении права выбора потребителя

В качестве примеров упомянутых ранее мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения и МСП, предлагается рассматривать, в частности, лекции, семинары, вебинары и иные обучающие мероприятия. В рамках таких мероприятий ФАС России и Банк России рекомендуют разъяснять потребителям финансовых услуг их возможности и права, предоставляемые законодательством Российской Федерации и связанные, в первую очередь, с выбором поставщиков этих услуг, например:

- о текущих тенденциях и возможностях, возникающих у потребителя в связи с развитием дистанционных каналов оказания финансовых услуг, о

соответствующих изменениях законодательства Российской Федерации, обучение потребителей практическим навыкам использования данных каналов получения услуг, финансового планирования др.;

- об отсутствии законодательно установленных ограничений на выбор организации для перечисления пенсионных и иных социальных выплат, получения заработной платы, о недопустимости навязывания лицом, осуществляющим такие выплаты, конкретной организации для их перечисления;

- о необходимости проверки наличия у финансовых организаций соответствующих разрешений (лицензий) на осуществление операций (например, в случае кредитных и страховых организаций) или нахождения в соответствующих реестрах надзорного органа (например, в случае микрофинансовых организаций), в том числе с использованием официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- о порядке работы системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, предоставляемых в связи с этим гарантий сохранности вложенных средств населения и субъектов МСП, порядке получения соответствующего возмещения, возможности проверки информации об участии кредитной организации в указанной систем с использованием официального сайта Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- о недопустимости навязывания финансовыми организациями потребителям дополнительных финансовых услуг, введения потребителей в заблуждение, а также других возможных нарушениях законодательства Российской Федерации в связи с искажающим влиянием на выбор потребителя поставщиков необходимых ему услуг, а также о возможностях потребителя обратиться за защитой своих законных прав и интересов в уполномоченные органы.