

Р Е Ш Е Н И Е

г. Нижний Новгород

Резолютивная часть решения оглашена «31» января 2011 г.

В полном объеме решение изготовлено «14» февраля 2011 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

- Смирнова С.В. - председателя Комиссии, заместителя руководителя управления;
- Вареновой М.Г. - члена Комиссии, начальника отдела лицензирования Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Нижегородской области;
- Катасонова К.С. - члена Комиссии, государственного инспектора отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;
- Комиссарова Г.П. - члена Комиссии, заместителя начальника Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Нижегородской области;
- Пенгриной Т.Я. - члена Комиссии, специалиста-эксперта отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;
- Шумиловой Н.Е. - члена Комиссии, заместителя начальника отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции,

с участием:

- Бегеневой М.В. - представителя ОСаО «РЕСО-Гарантия» по доверенности;
- Васильева И.Б. - представителя ООО «СК «Согласие» по доверенности;
- Каманина А.О. - представителя ООО «Росгосстрах» по доверенности;
- Куликовой Н.В. - представителя ОАО «Страховая группа МСК» по доверенности;
- Морозовой Ю.И. - представителя ОАО «РОССТРАХ» по доверенности;
- Рыжаковой Н.Ю. - представителя ОАО АКБ «РОСБАНК» по доверенности;
- Шукшиной Е.А. - представителя СОАО «ВСК» по доверенности,

после объявления перерыва:

- Бегеневой М.В. - представителя ОСаО «РЕСО-Гарантия» по доверенности;
- Каманина А.О. - представителя ООО «Росгосстрах» по доверенности;
- Куликовой Н.В. - представителя ОАО «Страховая группа МСК» по доверенности;
- Рыжаковой Н.Ю. - представителя ОАО АКБ «РОСБАНК» по доверенности,

рассмотрев 31.01.2011 года в открытом заседании с объявлением перерыва дело №567-ФАС52-ФР-11-05/04-10 по признакам нарушения Акционерным коммерческим банком «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11) и страховыми организациями: ОАО «САК «Энергогарант» (115035, Москва, Садовническая набережная, д. 23), СОАО «ВСК» (121552, г. Москва, ул. Островная, д. 4), ООО «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д.3), ОАО «Страховая группа МСК» (127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 40), ОСаО «РЕСО-Гарантия» (117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6), ОАО «ГСК «Югория» (628012, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61), ООО «СК «Согласие» (119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д. 8/11, стр. 3), ООО «СО «Сургутнефтегаз» (628415, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д. 52/1), ОАО «Российская национальная страховая компания «РОССТРАХ» (127018, г. Москва, ул. Суцьевский вал, д. 18), ЗАО «СГ «Спасские ворота» (121205, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9) пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

У С Т А Н О В

В соответствии с частью 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее Закон «О защите конкуренции») ОАО АКБ «РОСБАНК» (далее также Банк) направило в Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области следующие уведомления о соглашении финансовых организаций по

форме, утвержденной приказом ФАС России №184 от 25.06.2007 «Об утверждении формы уведомления о соглашении финансовой организации»:

- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 13.11.2009 к ранее заключенному договору о сотрудничестве № РБ/12-ЦАС от 23 мая 2008 с СОАО «ВСК» (вх.№3863 от 16.11.2009);
- уведомление о заключении договора № 2-2009 от 25.11.2009 с ООО «РГС-Поволжье» (вх.№4147 от 04.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 25.11.2009 к ранее заключенному договору о сотрудничестве № 485/08-44 от 21 мая 2008 с СЗАО «МСК-Стандарт» (вх.№4146 от 04.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 11.11.2009 к ранее заключенному договору о сотрудничестве № РГ-Б-0944 от 22 мая 2008 с ОСаО «РЕСО-Гарантия» (вх.№3862 от 16.11.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 18 декабря 2009 года к договору о сотрудничестве №20-ДИ от 17 июня 2008 года с ОАО «ГСК «Югория» (вх.№4515 от 29.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 18 декабря 2009 года к договору о сотрудничестве №05300-2459 от 27 июня 2008 года с ООО «СК «Согласие» (вх.№4516 от 29.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 18 декабря 2009 года к договору о сотрудничестве №0000-0087/08/12 от 27 мая 2008 года с ОАО «САК «Энергогарант» (вх.№4517 от 29.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 18 декабря 2009 года к договору о сотрудничестве №184-01/08 от 14 июля 2008 года с ООО «СО «Сургутнефтегаз» (вх.№4518 от 29.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 18 декабря 2009 года к договору о сотрудничестве №2 от 19 мая 2008 года с ОАО «Российская национальная страховая компания» (вх.№4519 от 29.12.2009);
- уведомление о заключении дополнительного соглашения № б/н от 18 декабря 2009 года к договору о сотрудничестве №260-0277 от 26 мая 2008 года с ЗАО «СГ «Спасские ворота» (вх.№4520 от 29.12.2009).

Предметом каждого из указанных дополнительных соглашений является определение размера и порядка выплаты Страховщиком Банку вознаграждения за услуги по привлечению Заемщиков Банка с целью заключения ими договоров страхования со Страховщиком, а также оформлению договоров страхования с Заемщиками/Поручителями.

Вышеуказанные дополнительные соглашения заключены по типовой форме ОАО АКБ «РОСБАНК», при этом данными дополнительными соглашениями определено следующее:

*«В соответствии с условиями Программы Заемщик, желающий заключить с Банком кредитный договор, обязан застраховать:*

*– транспортное средство, в том числе установленное на него дополнительное оборудование, приобретаемое Заемщиком на кредитные средства, предоставленные Банком, и являющееся предметом залога (далее ТС);*

*По желанию Заемщик вправе застраховать:*

*– гражданскую ответственность Заемщика (а также иных лиц, допущенных к управлению приобретаемым на кредитные средства ТС) как владельца ТС, в порядке, установленном Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – «ОСАГО»);*

*– гражданскую ответственность Заемщика (а также иных лиц, допущенных к управлению приобретаемым на кредитные средства ТС) как в владельца транспортного средства, дополнительно к ОСАГО;*

*жизнь и здоровье Заемщика/Поручителя (страхование от несчастных случаев и болезней)».*

Одновременно с этим, преамбула типовой формы дополнительного соглашения содержит следующее положение: *«Заключение Договора о сотрудничестве не препятствует Заемщику по его желанию заключить договоры страхования ОСАГО, гражданской ответственности дополнительно к ОСАГО, жизни и здоровья Заемщика/Поручителя в любой страховой компании в порядке, установленном действующим законодательством».*

Из анализа положений указанных дополнительных соглашений следует, что физическое лицо обязано в соответствии с условиями программы кредитования на приобретение транспортных средств заключить договор страхования транспортного средства со страховой компанией, заключившей с Банком соответствующее дополнительное соглашение.

По смыслу пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Федерального закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции) запрещаются соглашения (согласованные действия) между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к:

- экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками);
- навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе, имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

Таким образом, в дополнительных соглашениях, заключенных между ОАО АКБ «РОСБАНК» и страховыми организациями: ОАО «САК «Энергогарант», СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Страховая группа МСК», ОСаО «РЕСО-Гарантия», ОАО «ГСК «Югория», ООО «СК «Согласие», ООО «СО «Сургутнефтегаз», ОАО «Российская национальная страховая компания «РОССТРАХ», ЗАО «СГ «Спасские ворота», Нижегородским УФАС России выявлены признаки нарушения пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

ОАО АКБ «РОСБАНК» вину общества в заключении антиконкурентных соглашений не признало, указав, что страхование жизни и здоровья заемщиков осуществляется по желанию клиента, а указание на обязанность заемщика осуществлять страхование передаваемого в залог транспортного средства носит информативный характер, при этом заемщик не ограничен в выборе страховой компании для заключения договора страхования (пояснения ОАО АКБ «РОСБАНК» от 12.05.2010 №622-22/3290).

Представители страховых организаций – ответчиков поддержали позицию ОАО АКБ «РОСБАНК» об отсутствии признаков нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых Комиссией правоотношениях.

**Изучив материалы дела, заслушав доводы представителей ответчиков, исследовав имеющиеся в деле доказательства, их**

**взаимную связь, достаточность для принятия решения, Комиссия приходит к следующим выводам.**

ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществляет на территории Нижегородской области, в том числе деятельность по кредитованию физических лиц на приобретение транспортных средств.

Внутренними документами Банка, регламентирующими порядок предоставления указанных услуг являются:

- Кредитная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» в области осуществления розничного кредитования физических лиц, утвержденная И.о. Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» В.Ю. Голубковым 08.08.2008.
- Регламент аккредитации страховых компаний, утвержденный Председателем Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» В.Ю. Голубковым 29.01.2010 (далее – Регламент);
- Паспорта кредитных продуктов «Атоэксpress-кредит» и «Автостатус».

Кредитная политика ОАО АКБ РОСБАНК в области розничного кредитования физических лиц устанавливает основы кредитования физических лиц и является инструментом реализации стратегии деятельности Банка. Основной целью кредитной политики Банка является осуществление кредитования физических лиц с соблюдением достаточного уровня доходности и приемлемого уровня рисков, при соблюдении действующего Законодательства. При реализации кредитной политики Банк ориентируется на унификацию условий кредитных продуктов и процедур проведения кредитных операций, посредством продажи стандартных розничных кредитных продуктов (раздел 2 Кредитной политики).

Основной структурной единицей осуществляющей мероприятия по представлению розничных кредитов является филиал ОАО АКБ «РОСБАНК», при этом функции филиала определяются внутренними документами о порядке проведения кредитных операций филиала Банка. Процедура продаж и сопровождения розничных кредитных продуктов филиала регламентируется инструктивными материалами по продукту, содержащими порядок действий каждого из сотрудников, участвующего в процессе предоставления продукта (раздел 3 Кредитной политики).

Таким образом, предоставление филиалом Банка розничных кредитов физическим лицам осуществляется строго в соответствии с утвержденными стандартными условиями и требованиями, установленными в рамках розничных кредитных продуктов Банка.

Раздел 4.2 Кредитной политики определяет, что предоставление физическим лицам розничных кредитов, осуществляется строго в соответствии с утвержденными стандартными условиями, при этом выдача кредитов по розничным кредитным продуктам физическим лицам осуществляется исключительно в случае соответствия сведений, указанных в кредитной заявке, установленным стандартными условиями параметрам розничного кредитного продукта.

В рамках рассмотрения дела установлено, что типовая процедура рассмотрения заявки по стандартному розничному кредитному продукту осуществляется сотрудниками кредитной организации с использованием программного обеспечения «(.....)» (далее – <.....>).

Согласно терминологии, используемой во «Временном Руководстве пользователя по предоставлению физическим лицам кредитов по продуктам автокредитования с использованием <.....>» (далее также Руководство), страховой компанией является страховая компания, сотрудничающая с банком по программам автокредитования и заключавшая с ним соответствующее соглашение.

Таким образом, в рамках использования данного программного обеспечения в предварительную заявку физического лица – потенциального заемщика, могут быть включены только сведения о страховой компании, сотрудничающей с Банком.

Следовательно, перечень страховых организаций, с которыми потенциальный заемщик может заключить договор страхования, ограничен количеством хозяйствующих субъектов, находящихся в этом списке.

В соответствии с Руководством, кредитная заявка <.....> может приобретать ряд статусов, первым из которых является статус «Черновик», процесс заполнения которой предусматривает, в том числе печать предварительного запроса на страхование и направление его в Страховую компанию (в зависимости от порядка взаимодействия со Страховой компанией, установленного договором о сотрудничестве).

Изложенное свидетельствует о том, что уже на предварительном этапе заключения кредитного договора происходит определение существенных параметров страхования и направление сведений о заемщике в страховую организацию.

При этом программное обеспечение предусматривает, что в случае отсутствия соответствующей информации в закладке «Информация о ТС и страховании» на экране появится напоминание кредитному эксперту о необходимости заполнения обязательной информации. Расчет параметров кредита не будет произведен, пока эта информация не будет введена (пункт 7.2.1.5. раздела 7 «Порядок работы кредитного эксперта с <.....>»).

Наряду с указанными положениями Руководства, а именно пунктом 5.1.2.3., предусмотрено, что раздел нормативно справочной информации как элемента интерфейса <.....> содержит пункт меню «Контрагенты», который предназначен для ввода информации о Торговых предприятиях и Страховых компаниях, действующих на территории соответствующего филиала.

Таким образом, включение в соответствующую заявку сведений о страховой компании предусматривает только выбор страховой организации из списка в меню-справочнике «Контрагенты».

В целях фактического рассмотрения процедуры предоставления кредитов в ОАО АКБ «РОСБАНК» Комиссией проводился осмотр <.....>, о чем составлен Акт осмотра территорий, помещений, документов и предметов юридического лица от 17.09.2010.

Осмотром установлено, что заявка потенциального заемщика на получение кредита составляется сотрудником ОАО АКБ «РОСБАНК» в электронной форме со слов физического лица и согласно представленной им информации, при этом сотрудник указывает наименование страховой организации по каждому виду риска путем выбора необходимой страховой компании из перечня «Страховые компании».

При этом достоверно установить, доводится ли до сведения физического лица информация о страховых организациях, с которыми возможно заключить договоры страхования в рамках кредитного договора, о возможности заключения договоров страхования с любой страховой организацией по выбору физического лица и добровольном характере заключения договоров страхования, отличных от КАСКО, не представляется возможным.

Вместе с тем, внесение кредитным экспертом со слов заемщика в перечень «Страховые компании» новой страховой организации, а также ручной ввод наименования страховой организации в поле «Страховая компания», не предусмотрены <.....>.

Таким образом, учитывая отсутствие иного порядка внесения сведений о страховой организации в заявку на получение

кредита <.....>, физическое лицо может осуществить страхование только в страховой организации, которая присутствует в указанном перечне.

Взаимодействие ОАО АКБ «РОСБАНК» со страховыми организациями на территории Нижегородской области определяется положениями Регламента, соглашениями между головными отделениями Банка и страховых компаний, а также заключенными между Нижегородскими филиалами Банка и страховых компаний дополнительными соглашениями к ним.

Регламентом определено, что подразделения Банка, осуществляющие операции по кредитованию, в рамках которых заключаются договоры страхования, предлагают клиентам Банка перечень аккредитованных страховых организаций (пункт 6.1) и информируют о возможности предоставления в Банк страхового полиса любой страховой компании, соответствующей требованиям Банка.

Пунктами 6.2 и 6.3 Регламента определено, что полис неаккредитованной ОАО АКБ «РОСБАНК» страховой организации принимается после проведения Банком проверки документов такой страховой организации на соответствие требованиям Регламента, при этом соответствующая проверка осуществляется Головным офисом Банка, а решение о приеме полиса неаккредитованной ОАО АКБ «РОСБАНК» страховой организации принимается Заместителем Председателя Правления Банка, курирующего корпоративный блок в течение 60 дней с даты поступления документов неаккредитованной страховой организации в Банк.

Таким образом, внутренними документами ОАО АКБ «РОСБАНК» определено, что полис выбранной заемщиком Банка неаккредитованной страховой организации, подтверждающий страхование рисков по кредитному договору, будет принят Банком только после прохождения такой страховой компании аккредитации в Банке.

По смыслу пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, если такие соглашения приводят или могут привести к экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками).

Следовательно, ограничение перечня финансовых организаций, с которыми заемщик может заключать договоры страхования при заключении кредитного договора, может привести к нарушению пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, а именно к необоснованному отказу физического лица от заключения договоров страхования со страховыми компаниями, не аккредитованными ОАО АКБ «РОСБАНК».

При заключении кредитных договоров на приобретение транспортных средств Банком используется «Комплект типовой договорной базы по программам розничного кредитования», утвержденный Первым Заместителем Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» В.Ю. Голубковым 25.06.2008.

В соответствии с указанным документом договорная база кредитных продуктов «Автостатус», «Автоэкспресс-кредит на приобретение транспортных средств в автосалонах», «Автоэкспресс-кредит на приобретение транспортных средств на авторынах», «Автоэкспресс-кредит без страховки» предусматривает наличие таких документов, как «Заявление о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства», «Условия предоставления кредита на приобретение транспортного средства», «Договор поручительства» отдельно по каждому виду кредитования.

На территории Нижегородской области договорная база по вышеуказанным кредитным продуктам утверждена приказами Нижегородского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» от 07.07.2008 №131, от 02.11.02.2009 №30, от 24.02.2009 №81, от 08.10.2009 №281. При этом Приказом Нижегородского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» от 17.05.2010 №103 утверждены новые паспорта продуктов автокредитования, тарифные планы по продуктам автокредитования, виды ссуд по продуктам автокредитования и условия автокредитования.

Паспортами кредитных продуктов определены непосредственно те условия, которым должен соответствовать заемщик, а также условия, на которых соответствующий кредитный продукт может быть предоставлен заемщику.

В паспортах кредитных продуктов «Автоэкспресс-кредит» и «Автостатус» в разделе страхования содержится указание на то, что общий срок страхования по всем страхуемым в рамках программы рискам – не менее срока кредита, а также перечень подлежащих страхованию рисков:

*«1. Обязательное страхование:*

- а. Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) согласно закона РФ.*
- б. Страхование автомобиля по риску «Полное автокаско» («Хищение» и «Ущерб»).*
- в. Страхование риска «Дополнительное оборудование» - данный риск страхуется в обязательном порядке в случае приобретения доп. оборудования за счет кредитных средств (страховая сумма – стоимость доп. оборудования с учетом его установки на ТС).*

*Обязательное требование – наличие противоугонных средств на ТС, которые должны соответствовать обязательным требованиям Страховщика к противоугонным средствам на данное ТС.*

*2. По желанию Клиента:*

- а. Добровольное страхование автогражданской ответственности (ДГО).*
- б. Страхование «Жизни и здоровья» Клиента. Страхование осуществляется на весь срок кредитования. Страховая сумма – не менее суммы кредита.*

Таким образом, предоставление кредитов осуществляется в соответствии с кредитными продуктами и формами документов, утвержденными Нижегородским филиалом ОАО АКБ «РОСБАНК».

При анализе процедуры кредитования ОАО АКБ «РОСБАНК» Комиссией установлен следующий порядок предоставления физическим лицам кредитов на приобретение транспортных средств.

При обращении физического лица в ОАО АКБ «РОСБАНК» для получения кредита кредитным экспертом Банка с помощью встроенного в <.....> инструмента «1.....1» со слов заемщика формируется предварительная заявка на получение кредита, содержащая данные о клиенте и предварительные параметры кредита, в том числе сумму, срок кредита, размер процентной ставки по кредиту, виды рисков, подлежащих страхованию по кредитному договору, наименование страховой организации по кредитному договору.

После введения всех необходимых данных о заемщике кредитным экспертом производится расчет параметров кредита, при этом, в случае, если по указанным в предварительной заявке условиям выдача кредита возможна, то по завершении расчета на вкладках «/...../», «/...../», «/...../», «/...../» будут выведены рассчитанные параметры кредита, в том числе сумма кредита, процентная ставка, полная стоимость кредита, суммарная процентная ставка по кредиту.

В случае согласия клиента с рассчитанными параметрами кредита сотрудником Банка в <.....> составляется кредитная заявка, в которую со слов физического лица и в соответствии с представленными им документами заносятся необходимые Банку данные, при этом ранее введенная в «| ..... |» информация, в том числе сведения о страховании, автоматически копируется в соответствующие поля заявки.

После внесения всех необходимых сведений сотрудник ОАО АКБ «РОСБАНК» распечатывает кредитную заявку (анкета Клиента – физического лица), а также предварительный информационный график и передает данные документы Клиенту для ознакомления и подписания, после чего кредитная заявка с помощью <.....> направляется на последующую обработку и рассмотрение для принятия решения о выдаче кредита.

Таким образом, физическое лицо осуществляет выбор страховой организации и рисков, подлежащих страхованию до момента принятия Банком решения о выдаче кредита, при этом подписывая анкету Клиента – физического лица, потенциальный заемщик соглашается с указанными в ней документами.

В случае положительного решения ОАО АКБ «РОСБАНК» о предоставлении кредита физическому лицу, происходит заключение кредитного договора, которое предусматривает подписание сторонами «Заявления о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства» (далее также Заявление) и «Условий предоставления кредита на приобретение транспортного средства (без комиссии за ссудный счет) (для договоров, заключаемых с 20.03.2010г.)» (далее также Условия).

Заявление составляется с использованием <.....> и на момент подписания его заемщиком содержит все необходимые Банку сведения о заемщике, в том числе сведения о страховой организации по договору страхования транспортного средства, о договоре личного страхования и страховой компании по договору личного страхования.

Банк принимает от заемщика подписанное Заявление и предлагает заемщику подписать Условия, содержащие условия Кредитного договора, Договора банковского счета и Договора о залоге.

Пунктом 2.1. раздела 2 «Условия предоставления кредита» Условий установлено, что сумма кредита подлежит перечислению на счет заемщика только при одновременном выполнении ряда условий, в том числе заключения со Страховщиком договора личного страхования, договора добровольного страхования автогражданской ответственности (в случае наличия соответствующего волеизъявления в разделе «Параметры кредита»), договора страхования транспортного средства, а также заключения договора обязательного страхования автогражданской ответственности со страховщиком или иной страховой компанией.

Страховщиком, по смыслу раздела «Термины и определения» Условий, является страховая компания, выбранная по согласованию между Банком и Клиентом, указанная в разделе «Параметры кредита» Заявления, с которой клиент заключает договор/договоры страхования, предусмотренные Условиями.

Статьей 343 ГК РФ определено, что залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость превышает размер обеспеченного залогом требования - на сумму не ниже размера требования.

Вместе с тем, в соответствии со статьей 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей, при этом частью 1 статьи 421 ГК РФ определено, что граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Из анализа внутренних документов Банка следует, что физическое лицо в рамках кредитного договора осуществляет предусмотренное Условиями страхование только в страховой компании, указанной в Заявлении и согласованной с ОАО АКБ «РОСБАНК» (за исключением заключения договора ОСАГО), что, с учетом установленных при заключении кредитного договора ограничений по выбору страховой организации, свидетельствует о необходимости осуществлять страхование в рамках кредитного договора в аккредитованных ОАО АКБ «РОСБАНК» страховых организациях.

Одновременно с этим, разделом 8 «Страхование» Условий определено, что выгодоприобретателем по вышеуказанным договорам страхования, за исключением договора ОСАГО, является Банк (пункты 8.1, 8.2), при этом согласно пункту 8.4 клиент обязуется не изменять условия данных договоров, без письменного согласия Банка, в том числе не производить замены выгодоприобретателя.

Согласно части 4 статьи 421 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

Требованиями статьи 942 ГК РФ предусмотрено, что при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Согласно статье 930 ГК РФ, имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, при этом по смыслу статьи 956 ГК РФ замена выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, возможна в одностороннем порядке, при письменном уведомлении страховщика.

Так, порядок взаимодействия ОАО АКБ «РОСБАНК», аккредитованной страховой организации и заемщика предусматривает заключение физическим лицом при страховании транспортного средства дополнительного соглашения к договору страхования, положениями которого установлено, что ОАО АКБ «РОСБАНК» является выгодоприобретателем по такому договору страхования.

Одновременно с этим, Условиями определена обязанность физического лица указывать в договорах страхования в качестве выгодоприобретателя ОАО АКБ «РОСБАНК», а также не производить замену выгодоприобретателя без письменного согласия Банка, что не относится к предмету кредитного договора между Заемщиком и Банком в связи с тем, что сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая перечисляется в Банк (согласно заключаемому между заемщиком и страховой организацией дополнительному соглашению к договору страхования) и впоследствии, в соответствии с пунктом 6.2.2. Условий, направляется на погашение кредита, однако обязанность заемщика вернуть кредит и проценты определяется исключительно условиями кредитного договора, но не договора страхования.

Следовательно, заемщик при наступлении страхового случая сможет получить страховое возмещение только тогда, когда Банк произведет погашение суммы долга по кредитному договору за счет страхового возмещения и в сумме, оставшейся после погашения суммы задолженности.

Пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции установлен запрет на заключение соглашений между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, если такие соглашения приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

Таким образом, внутренними документами Банка закреплена обязанность заемщика указывать Банк в качестве выгодоприобретателя по заключенным договорам страхования, при этом исполнение данной обязанности определяет необходимость заключения физическим лицом соответствующего дополнительного соглашения с аккредитованной страховой организацией, что не относится к условиям кредитного договора и, как следствие, приводит к нарушению пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, запрещающего навязывание контрагенту условий договора невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

В рамках рассмотрения дела Нижегородским УФАС России исследованы фактические обстоятельства деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» по предоставлению физическим лицам кредитов на приобретение транспортных средств.

Так, за исследуемый период 01.01.2009 – 01.12.2010 ОАО АКБ «РОСБАНК» с физическими лицами на территории Нижегородской области заключено 2198 кредитных договоров, из них в 2009 заключен 561 (пятьсот шестьдесят один) кредитный договор, в 2010 – 1637 (одна тысяча шестьсот тридцать семь) договоров (письмо Банка от 17.12.2010 №62-22/10340).

Из анализа представленных Банком сведений следует, что в 2009 – 2010 годах по ..... кредитным договорам заемщиками заключены договоры страхования транспортных средств со страховыми организациями, аккредитованными ОАО АКБ «РОСБАНК» по розничным программам кредитования, что в процентном отношении к общему числу заключенных в рассматриваемых периодах кредитных договоров составляет 98,95%.

Одновременно с этим, из общего числа кредитных договоров, предмет залога по которым застрахован в страховых компаниях, неаккредитованных для осуществления страхования по программам автокредитования Банка, необходимо выделить ..... кредитных договоров, по которым договоры страхования заключены со страховыми организациями, аккредитованными Банком для страхования по программам кредитования малого и среднего бизнеса, а также программам корпоративного кредитования.

Следовательно, поскольку часть представленных заемщиками полисов неаккредитованных ОАО АКБ «РОСБАНК» страховых компаний выдано страховыми компаниями, аккредитованными Банком по иным направлениям кредитования, количество кредитных договоров, страхование по которым осуществлялось в аккредитованных Банком страховых компаниях, в исследуемом периоде увеличится и составит ..... кредитных договора, или 99,27% от общего числа заключенных кредитных договоров.

Кроме того, из пояснений представителя ОАО АКБ «РОСБАНК» следует, что в случае, если физическое лицо желает застраховать предмет залога в неаккредитованной страховой компании, то ему будет настоятельно предложено осуществить страхование в одной из аккредитованных Банком страховых организаций на период прохождения выбранной им страховой компании аккредитации. При этом в случае предъявления заемщиком в Банк полиса неаккредитованной страховой компании, данный полис принимается Нижегородским филиалом ОАО АКБ «РОСБАНК» (Протокол заседания Комиссии Нижегородского УФАС России от 01.11.2010).

Дополнительно ОАО АКБ «РОСБАНК» пояснено, что в случае, если заемщик желает незамедлительно получить кредит, то он должен заключить договор страхования с любой из аккредитованных Банком страховых компаний (письмо Банка от 18.11.2010 №62-22/3-П-1).

Таким образом, учитывая, что в соответствии с Регламентом решение о принятии полиса неаккредитованной страховой компании принимается в головном отделении Банка, анализ фактических обстоятельств исследуемых правоотношений свидетельствует о навязывании физическим лицам – заемщикам Банка – услуг по страхованию передаваемого в залог транспортного средства исключительно в аккредитованных Банком страховых организациях, что противоречит положениям пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

В ходе рассмотрения дела также установлено, что между Нижегородскими филиалами ОАО АКБ «РОСБАНК» и страховых организаций: ОАО «САК «Энергогарант», СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Страховая группа МСК», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «ГСК «Югория», ООО «СК «Согласие», ООО «СО «Сургутнефтегаз», ОАО «РОССТРАХ», ЗАО «СГ «Спаские ворота» заключены типовые дополнительные соглашения к договорам о сотрудничестве между головными офисами указанных хозяйствующих субъектов (далее – Дополнительные соглашения), действующие на территории Нижегородской области и определяющие порядок взаимодействия сторон при страховании заемщиков Банка по программам автокредитования от рисков, указанных в данных дополнительных соглашениях.

По условиям указанных дополнительных соглашений заемщик обязан заключить договор страхования транспортного средства, передаваемого в залог, а также установленного на него дополнительного оборудования, приобретенного на кредитные средства, при этом заемщик вправе заключить договор страхования жизни и здоровья заемщика, а также договоры ОСАГО и ДСАГО.

Вместе с тем, в преамбуле Дополнительных соглашений указано: *«Заключение Договора о сотрудничестве не препятствует Заемщику по его желанию заключить договоры страхования ОСАГО, гражданской ответственности дополнительно к ОСАГО, жизни и здоровья Заемщика/Поручителя в любой страховой компании, в порядке, установленном действующим законодательством».*

Также, Приложения №2 и №2.1 Дополнительных соглашений содержат следующее положение: *«Сотрудник Банка доводит до сведения Клиента полный список страховых компаний, аккредитованных Банком по розничным программам кредитования, дает исчерпывающую консультацию по интересующим Клиента вопросам относительно выбранной Страховой компании и предоставляет контактную информацию Страховой компании».* Страховой компанией, по смыслу указанных Приложений, является страховая компания, с которой заключено соответствующее дополнительное соглашение.

Таким образом, из текста Дополнительных соглашений следует, ОАО АКБ «РОСБАНК» и вышеуказанные страховые

организации достигли договорённости о том, что физические лица – заемщики Банка по программам автокредитования, обязаны застраховать транспортное средство, передаваемое в залог, следовательно, у заемщика возникает обязанность застраховать транспортное средство в страховой компании, заключившей с Банком соответствующее дополнительное соглашение.

Данное обстоятельство подтверждается тем, что по условиям Дополнительных соглашений заемщик Банка вправе осуществлять таких рисков, как причинения вреда жизни и здоровью заемщика, ОСАГО и ДСАГО, в любых страховых компаниях по собственному выбору.

В совокупности, изложенные обстоятельства свидетельствуют о том, что страхование риска утраты или повреждения заложенного имущества возможно только в страховых компаниях, аккредитованных Банком и заключивших с ним соответствующее дополнительное соглашение.

Таким образом, положениями внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК», а также условиями Дополнительных соглашений установлена обязанность физического лица осуществлять страхование транспортного средства в аккредитованных Банком страховых организациях, при этом при заключении договора страхования заемщик обязан указать Банк в качестве выгодоприобретателя по договору страхования, что противоречит положениям пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Необходимо принять во внимание тот факт, что в процессе рассмотрения дела ОАО АКБ «РОСБАНК» внесены следующие изменения в типовую форму дополнительных соглашений, заключаемых Банком со страховыми организациями на территории Нижегородской области:

1. Из преамбулы исключен абзац «Заключение Договора о сотрудничестве не препятствует Заемщику по его желанию заключить договоры страхования ОСАГО, гражданской ответственности дополнительно к ОСАГО, жизни и здоровья Заемщика/Поручителя в любой страховой компании, в порядке, установленном действующим законодательством»;
2. Из текста исключены положения, касающиеся страхования заемщиком жизни и здоровья (страхования от несчастных случаев и болезней);
3. Приложения №2 и 2.1. отменены и не являются неотъемлемой частью типовой формы дополнительного соглашения.

Указанные изменения вступили в действие с момента заключения новых Дополнительных соглашений между Нижегородскими отделениями ответчиков, при этом представителем ОАО АКБ «РОСБАНК» пояснено, что в связи с заключением дополнительных соглашений по новой форме, взаимодействие Банка со страховыми организациями скорректировано в соответствии с внесенными изменениями.

Между тем, необходимость заключения физическим лицом договора страхования транспортного средства с аккредитованной Банком страховой организацией определена не только положениями Дополнительных соглашений, но также и внутренними документами ОАО АКБ «РОСБАНК».

Так, по смыслу раздела «Термины и определения» Условий понятие «Страховщик» определено как страховая компания, выбранная по согласованию между Банком и заемщиком, однако внутренними документами ОАО АКБ «РОСБАНК» не предусмотрено наличие какого-либо порядка согласования страховой компании или документа, свидетельствующего о согласовании выбранного заемщиком страховщика.

В связи с чем, учитывая необходимость указания в Заявлении на предоставление кредита наименования страховой организации, в которой заемщик намерен осуществлять страхование, Нижегородское УФАС России считает, что вменяемое ОАО АКБ «РОСБАНК» нарушение антимонопольного законодательства продолжается.

Принимая во внимание все обстоятельства дела и представленные материалы, учитывая положения внутренних документов ОАО АКБ «РОСБАНК», а также условий Дополнительных соглашений и Приложений к ним, Комиссия пришла к выводу, что данные дополнительные соглашения ОАО АКБ «РОСБАНК» и страховых организаций: ОАО «САК «Энергогарант», СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Страховая группа МСК», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «ГСК «Югория», ООО «СК «Согласие», ООО «СО «Сургутнефтегаз», ОАО «РОССТРАХ», ЗАО «СГ «Спасские ворота» противоречат требованиям пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

На основании изложенного выше, Комиссия, руководствуясь статьей 23, частями 1-3 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, статей 49, статьей 50 Закона о защите конкуренции,

## р е ш е н и я :

1. Признать Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11), ОАО «САК «Энергогарант» (115035, Москва, Садовническая набережная, д. 23), СОАО «ВСК» (121552, г. Москва, ул. Островная, д. 4), ООО «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д.3), ОАО «Страховая группа МСК» (127006, Москва, ул. Долгоруковская, д. 40), ОСАО «РЕСО-Гарантия» (117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6), ОАО «ГСК «Югория» (628012, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61), ООО «СК «Согласие» (119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д. 8/11, стр. 3), ООО «СО «Сургутнефтегаз» (628415, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д. 52/1), ОАО «Российская национальная страховая компания «РОССТРАХ» (127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 18), ЗАО «СГ «Спасские ворота» (121205, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9) нарушившими пункты 4, 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. В соответствии с частью 1 статьи 50 Федерального закона «О защите конкуренции» выдать ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «САК «Энергогарант», СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Страховая группа МСК», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «ГСК «Югория», ООО «СК «Согласие», ООО «СО «Сургутнефтегаз», ОАО «РОССТРАХ», ЗАО «СГ «Спасские ворота» предписания об устранении нарушений антимонопольного законодательства.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Нижегородского УФАС России для возбуждения дел об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии со статьей 52 Федерального закона «О защите конкуренции» настоящее решение может быть обжаловано в Арбитражный суд Нижегородской области в течение трех месяцев со дня его принятия.

**Председатель комиссии**

**С.В. Смирнов**

**Члены комиссии**

**М.Г. Варенова**

**К.С. Катасонов**

**Г.П. Комиссаров**

**Т.Я. Пенгина**

**Н.Е. Шумилова**