

РЕШЕНИЕ

"25" августа 2009 г.

г. Псков

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Псковской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, рассмотрев дело № 36/11/09 по признакам нарушения ОАО «ТрансКредитБанк» и ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» п. 4,5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

Основанием для возбуждения дела № 36/11/09 послужило обнаружение Управлением Федеральной антимонопольной службы по Псковской области признаков нарушения антимонопольного законодательства при проведении проверки совместно с Прокуратурой г. Пскова и Роспотребнадзором по Псковской области Филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Пскове (далее - Банк) на предмет соблюдения антимонопольного законодательства при предоставлении услуг потребительского кредитования.

В ходе осуществления проверки были проанализированы типовые договора потребительского кредитования Банка.

В соответствии с пунктом 2.4 Типового договора потребительского кредитования обязательным условием предоставления потребительского кредита установлено требование Банка, обязывающее заемщика заключить договор страхования жизни и страхования от несчастного случая «в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком».

В ходе дальнейшей проверки Банка Псковское УФАС России выявило, что между ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «Ингосстрах» действующего от имени ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь», заключен субагентский договор № 377 от 30 сентября 2008 года, действие которого распространяется на деятельность сторон, осуществляемую в регионах, на территории которых имеются филиалы, представительства или другие структурные подразделения Сторон, кроме г. Москвы и Московской области (п.1.6 договора).

Действие субагентского договора направлено на привлечение Банком клиентов для ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» с целью заключения последним договоров страхования жизни при осуществлении потребительского кредитования и получения Банком комиссионного вознаграждения.

Из объяснений ОАО «ТрансКредитБанк» следует, что предоставление кредита при условии заключения Заемщиком со страховой компанией договора страхования жизни и трудоспособности является обоснованной мерой. Банк ссылается, прежде всего, на ст. 421 ГК РФ (свобода договора), ст. 329 ГК РФ, устанавливающую, что исполнение обязательств может обеспечиваться не только способами, перечисленными в гл. 23 ГК РФ, но и иными способами, предусмотренными законом или договором, а также в силу ст. 819 ГК РФ в части установления банком условий кредитования, в том числе - видов обеспечения. Банка утверждает, что требования по страхованию жизни и трудоспособности

защищают имущественные интересы как Заемщика и членов его семьи, так и обеспечивают гарантии возврата кредита Банку.

Банк не считает, что работает только с теми страховщиками, с которыми имеются агентские договора, и по которым Банк получает вознаграждение, делая ссылку на то, что в период с марта по июнь 2008 года Филиал принимал полисы страховой компании ОСАО «Ингосстрах», несмотря на то, что агентских отношений на тот момент между Сторонами не имелось.

На заседании Комиссии Псковского УФАС России 04 августа 2009 года позиция представителей Банка не изменилась. Требования Банка по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев в страховой компании, согласованной Заемщиком с Банком, защищают имущественные интересы как Заемщика и членов его семьи, так и обеспечивают гарантии возврата кредита Банку. Страховая сумма, увеличенная на 10 %, является обеспечительной мерой, позволяющей минимизировать риски Банка. Банк не обязывает своих заемщиков страховаться в конкретных страховых компаниях.

В то же время на заседании Комиссии представители Банка представили Приказ ОАО «ТрансКредитБанк» от 03.08.2009 г. № П-467, согласно которому с 04 августа 2009 года утверждаются новые типовые формы договоров по потребительскому кредитованию. Согласно новым типовым договорам потребительского кредитования Заемщик обязан застраховать свою жизнь и предоставить страховой полис в Банк, без требований к согласованию страховой компании с Банком.

04.08.09 представитель ОСАО «Ингосстрах» на заседание Комиссии представило свое письменное объяснение.

В своем объяснении ОСАО «Ингосстрах» указывает на то, в рамках заключенного соглашения выступает в роли страхового агента, который действует от имени ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» и по его поручению, представляя ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» в отношении со страхователями. ОСАО «Ингосстрах» заявил, что никакое их условий заключенного договора не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на страховом рынке страховых или банковских услуг, предоставления страховщику преимуществ по сравнению с другими страховщиками и т.д. Кроме того, представитель ОСАО «Ингосстрах» отметил, что с момента заключения субагентского договора не заключалось каких-либо договоров страхования. Рассмотрев и проанализировав материалы дела, заслушав доводы и объяснения сторон, Комиссией установлено следующее.

Между Банком и страховой компанией заключен субагентский договор № 377 от 30 сентября 2008 года, действие которого распространяется на деятельность сторон, осуществляемую в регионах, на территории которых имеются филиалы, представительства или другие структурные подразделения Сторон, кроме г. Москвы и Московской области (п.1.6 договора).

Предметом субагентского договора установлено, что Субагент (в лице ОАО «ТрансКредитБанк») по поручению Агент (в лице ОСАО «Ингосстрах») обязуется привлекать российских и иностранных физических лиц к заключению со Страховщиком (ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь») договоров страхования от несчастных случаев и болезней, а Агент обязуется выплачивать за это Субагенту вознаграждение (п.1.1 субагентского договора).

П. 3.1 субагентского договора предусмотрено вознаграждение субагента по следующим видам страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней страхователя (агентское

вознаграждение, с учетом НДС, 30 % от суммы страховых взносов, поступивших на расчетный счет страховой компании).

Таким образом, Комиссией установлено, что действие субагентского договора направлено на привлечение ОАО «ТрансКредитБанк» клиентов для ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» с целью заключения последним договоров страхования от несчастных случаев и болезней при осуществлении Банком потребительского кредитования.

Письмом от 15.06.2009 года № 94/6-1221 Банк представил перечень страховых организаций, полисы которых были приняты банком в период с 30 июня 2008 по 15 июня 2009 года.

Все вошедшие в данный перечень страховые организации имеют агентские договоры с ОАО «ТрансКредитБанк», подобные субагентскому договору с ОСАО «Ингосстрах». Данные агентские договора приобщены к материалам дела.

Полисы сторонних страховых организаций, с которыми у Банка отсутствуют какие-либо соглашения, в рассматриваемый период времени Банком не принимались. Таким образом, установлено, что в указанный период времени Банком принимались только полисы страховых организаций, имеющих с Банком договоры о сотрудничестве (агентские договора). Следовательно, в указанный выше период времени во исполнение условий программы потребительского кредитования согласовать заемщику с Банком страховую компанию можно было только из тех страховщиков, которые имели с Банком агентское соглашение.

Данный факт доказывает наличие закрытого перечня страховщиков, осуществляющих страхование жизни и страхование от несчастных случаев Заемщиков Банка при потребительском кредитовании.

Выводы Комиссии подтвердились при анализе Типовых договоров потребительского кредитования ОАО «ТрансКредитБанк».

В соответствии п.2.4 «Обязательное страхование» типового договора потребительского кредитования физических лиц в ОАО «ТрансКредитБанк» «до предоставления кредита заемщик должен произвести за свой счет страхование жизни и страхование от несчастного случая заемщика в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком.....». П.2.4 типового договора потребительского кредитования установлено, что каждая страховая сумма по указанным страховым рискам устанавливается на уровне суммы кредита, увеличенной на 10 (десять) процентов.

Кроме того, п. 2.1 Типового договора потребительского кредита предусмотрено, что «Кредитор обязуется предоставить заемщику кредит в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания договора, при исполнении заемщиком п. 2.4 договора, а также при условии заключения договора поручительства, указанных в п. 9 Договора».

Таким образом, установлено, что на основании п. 2.1, 2.4 Типового договора потребительского кредитования условие по осуществлению страхования жизни и страхования от несчастного случая заемщика в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком, является обязательным и обсуждению сторонами не подлежит. В случае неисполнения заемщиком Банка условий, прописанных п. 2.4 типового договора потребительского кредитования, Банк имеет право не предоставить кредит Заемщику.

Обязательства, указанные в п. 2.4 Типового договора потребительского кредитования, не дают заемщику права отказаться от страхования, или осуществить такое страхование в иной страховой компании, кроме согласованной с Банком компании.

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

Право кредитора, в том числе банка, требовать от заемщика заключения договора по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлены.

Кроме этого, согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Комиссией установлено, что Типовой договор потребительского кредита и заключаемые на его основании договоры потребительского кредита являются договорами кредита без передачи в залог Банку имущества.

Следовательно, у Банка отсутствовали основания, предусмотренные Гражданским Кодексом Российской Федерации, обязывающие заемщика осуществлять страхование жизни и страхование от несчастного случая при предоставлении потребительского кредита.

Комиссия не принимает доводы Банка, что требования по страхованию жизни и от несчастных случаев в страховой компании, согласованной Заемщиком с Банком, обеспечивают гарантии возврата кредита для Банка и является обеспечительной мерой, позволяющей минимизировать риски Банка, а также защищает имущественные интересы Заемщика и членов его семьи. Более того, такое обеспечение противоречит Гражданскому Кодексу РФ.

Согласно статье 329 Гражданского кодекса РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Главой 9 «Обеспечение обязательств заемщика» типового договора потребительского кредитования указано, что «исполнение обязательств Заемщика по Договору обеспечено поручительством, в соответствии с Договором поручительства...».

Таким образом, единственным источником обеспечения кредита, предусмотренным в типовой форме договора потребительского кредитования Банка, является Договор поручительства.

Следовательно, у Банка отсутствовали основания, обязывающие Заемщика страховать свою жизнь и страховаться от несчастного случая в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком, с целью обеспечения минимизации рисков Банка.

На основании изложенного, Комиссия пришла к выводу, что заключенный субагентский договор между ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «Ингосстрах», в соответствии с которым Банк обязан направлять клиентов страховщику (т.е. ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»), регулирует порядок взаимодействия сторон в отношении третьих лиц (т.е. в отношении Заемщиков Банка) и приводит к принуждению заемщиков ОАО «ТрансКредитБанк» при получении потребительского кредита страховать жизнь и страховаться от несчастных случаев в согласованной с банком страховой компании, что не может относиться к предмету договора потребительского кредитования по закону.

Таким образом, политика банка, которая выражается в обязанности заемщика застраховать жизнь в согласованной страховой компании, напрямую связана с

заключенным субагентским договором и является результатом согласованных действий Банка и страховой организации в отношении заемщиков Банка. Заемщик вынужден выбирать страховую компанию не из числа представленных на рынке, а из числа страховых организаций, с которыми у Банка заключены соглашения о сотрудничестве. При отсутствии заключенного соглашения с Банком, иные страховые организации, представленные на рынке, ограничены в проведении страховой деятельности вследствие ограничения Банком заемщиков в выборе таких страховых компаний.

Кроме того, обязанность заемщика страховать жизнь на уровне суммы кредита, увеличенной на 10 (десять) процентов, приводит к увеличению расходов Заемщика при получении кредита и одновременно увеличивает страховую премию ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» и комиссионных вознаграждений ОСАО «Ингосстрах» и ОАО «ТрансКредитБанк».

Комиссией в ходе рассмотрения дела установлено, что в Банке отсутствуют какие-либо внутренние документы, регламентирующие порядок работы со страховыми компаниями и критерии отбора страховых компаний, осуществляющих страхование жизни и страхование от несчастных случаев заемщиков Банка. Банк не доводит до сведения заемщиков на своем официальном сайте в сети Интернет, на информационных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в кредитную организацию сведения о возможности выбора заемщиком любой страховой организации для предоставления страховой услуги в связи с получением кредита.

Вместе с тем на заседании Комиссии представители Банка отмечали возможность обсуждения выбора иной страховой компании, однако фактических примеров за проверяемый период времени приведено не было.

Комиссия считает, что выбор страховой организации, а также страхование жизни, является самостоятельным правом заемщика, которое должно осуществляться на добровольных началах.

Ссылку Банка на ст. 421 ГК РФ (свобода договора) и ст. 329 ГК РФ, устанавливающую, что исполнение обязательств может обеспечиваться не только способами, перечисленными в гл. 23 ГК РФ, но и иными способами, предусмотренными законом или договором, Комиссия считает неправомерной по следующим основаниям.

Согласно ч. 4 ст. 421 Гражданского кодекса РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

Согласно ч. 1 ст. 422. Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Как уже было сказано, согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Таким образом, согласно ч. 4 ст. 421, ч. 1 ст. 422 и ч. 2 ст. 935 Гражданского кодекса РФ договор потребительского кредитования ОАО «ТрансКредитБанк» предусматривает незаконные требования Банка к Заемщику по обязательному страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев.

Кроме того, Комиссия Псковского УФАС выяснила, что единственным источником обеспечения кредита, предусмотренным в типовой форме договора потребительского кредитования Банка является договор поручительства.

В соответствии с частью 2 Постановления Правительства РФ от 30 апреля 2009 г. N

386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» установлено, что соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, и выполняет одновременно следующие условия:

а) устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, а также на раскрытие информации о собственниках страховой организации;

б) устанавливает исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги, при этом указанные требования: не содержат явно обременительных для заемщиков условий, которые исходя из разумно понимаемых интересов они не приняли бы при наличии у них возможности участвовать в определении условий договоров страхования; не относятся к предмету договора страхования; не предусматривают обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года; не предусматривают ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере общей суммы долга по договору займа или кредитному договору (общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора); не предусматривают ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере общей суммы долга по договору займа или кредитному договору (общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора);

в) устанавливает перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

г) устанавливает сроки направления страховой организации, которая обратилась с соответствующей просьбой, перечня требований кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также перечня сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия указанным требованиям;

ж) устанавливает порядок информирования заемщиков о праве выбора любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

з) доводит до сведения заемщиков на официальном сайте кредитной организации в сети Интернет (при его наличии), на информационных стендах в помещениях кредитной организации и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в кредитную организацию следующую информацию: сведения о возможности заемщиков страховать риски в любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги; перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги; требования кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Как следует из материалов дела, ни одно из вышеперечисленных условий данного Постановления Банком не выполняется.

Заявление Банка о том, что до момента заключения субагентского договора с ОСАО «ИНГОССТРАХ» в феврале – мае 2008 года Банк принимал полисы данного страховщика, не может приниматься во внимание, поскольку данные полисы являются полисами ипотечного страхования при предоставлении Банком ипотечных кредитов.

В соответствии с пунктом 18 статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции» соглашением является договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Следовательно, субагентский договор № 377 от 30 сентября 2008 года ОАО «ТрансКредитБанк», заключенный между ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «ИНГОССТРАХ» от имени ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь», соответствует положениям пункта 18 статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции» и признается Комиссией соглашением.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия 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).

Принимая во внимание перечисленные в решении доводы и обстоятельства, представленные материалы, позицию сторон, Комиссия пришла к выводу, что рассматриваемое соглашение ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «ИНГОССТРАХ» от имени ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» нарушает пункт 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», так как это соглашение привело к навязыванию Банком контрагенту (заемщику) условий договора потребительского кредитования, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора, а именно установление обязанности заемщика осуществлять страхование своей жизни и страхование от несчастного случая при оформлении кредитного договора. Более того, страхование это должно осуществляться в страховой компании, согласованной с Банком.

25.08.09 на заседании Комиссии представители ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» представили письмо ОСАО «ИНГОССТРАХ» от 22.08.2009 года № 14-8-1742/09 адресованное ОАО «ТрансКредитБанк» об отказе от исполнения Субагентского договора № 377 от 30.09.2008.

В письме также было указано, что ОСАО «ИНГОССТРАХ» готов к заключению нового соглашения с Банком при условии, если новое соглашение будет соответствовать требованиям законодательства РФ, и включать в себя следующие положения:

- заключение соглашения не будет ограничивать право заемщиков Банка на страхование рисков в любой страховой организации, выбранной заемщиком. Банк обязан принимать страховой полис (договор страхования) любой страховой организации при условии, что страховая организация соответствует требованиям

- Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;
- заключение соглашения не является обязательным условием включения ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;
 - требования Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, перечень страховых организаций отвечающих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, размещен на официальном интернет-сайте Банка;
 - заключение соглашения не приведет к установлению обязанности заемщиков Банка по страхованию, которая не предусмотрена действующим законодательством;
 - страхование рисков смерти и утраты трудоспособности, страхование риска утраты права собственности на предмет ипотеки не является обязательным для заемщиков Банка;
 - банк предоставляет Заемщикам возможность выбора варианта кредитования, предусматривающего, в том числе страхование риска утраты (гибели) или повреждения предмета ипотеки без страхования иных рисков;
 - никакое из условий соглашения не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции, предоставлению ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» исключительных прав в отношении клиентов Банка. Условия соглашения не могут быть истолкованы в качестве обязанностей Банка прямо или косвенно навязывать потребителям финансовые услуги страховщика, либо в качестве ограничений для Банка заключать аналогичные договоры с другими страховыми компаниями, или ограничений для ОСАО «Ингосстрах» заключать аналогичные договоры с иными лицами;
 - никакое из условий соглашения не подразумевает и не может быть истолковано как взаимное согласование цен, тарифов, скидок при взаимном сотрудничестве Сторон.

В связи с добровольным расторжением субагентского договора и отсутствием каких-либо договоров страхования с момента заключения субагентского договора, Комиссия Псковского УФАС России пришла к выводу о добровольном устранении нарушения антимонопольного законодательства и отсутствия его последствий.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

Решила:

1. Признать ОАО «ТрансКредитБанк» и ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» нарушившими п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части заключения соглашения и осуществления согласованных действий в ходе реализации достигнутого соглашения между данными субъектами, которые приводят к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

2. Прекратить производство по делу № 36/11/09 по признакам нарушения ОАО «ТрансКредитБанк» и ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» п. 4 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в связи с неустановлением факта отказа заемщикам Банка в принятии полиса страховщика, с которыми у Банка отсутствуют договорные отношения и как следствие отказа Банка в

заключении кредитного договора.

3. Прекратить рассмотрение дела № 36/11/09 о нарушении п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в отношении ОАО «ТрансКредитБанк» и ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» в связи с добровольным устранением нарушений антимонопольного законодательства.