

РЕШЕНИЕ

г. Брянск

Резолютивная часть решения объявлена 24 октября 2011г.

Решение изготовлено в полном объеме 03 ноября 2011г.

Комиссия Брянского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии: <...>

Члены Комиссии:

<...>

<...>

<...>

Рассмотрев дело №141 по признакам нарушения ООО КБ «Ренессанс Капитал» (115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г. Москва, ул. Дербеневская наб., 7, стр. 22) и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 40) по признакам нарушения ч. 1 ст.11 Федерального Закона от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В рамках рассмотрения дела № 45 по признакам нарушения ООО КБ «Ренессанс Капитал» (115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г. Москва, ул. Дербеневская наб., 7, стр. 22) п. 5 ч.1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. №135-ФЗ, в части навязывании заемщикам при заключении кредитного договора невыгодных условий страхования антимонопольным органом было установлено, что в заявлении на подключение дополнительных услуг, заявлении о страховании, представленных ООО КБ «Ренессанс Капитал», предусмотрено страхование от несчастных случаев и болезней в прямо указанных страховых организациях: ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», Графа, предусматривающая возможность страхования в других страховых компаниях отсутствует.

Данные действия имеют своим результатом ограничение конкуренции на рынке финансовых услуг, поскольку страховые компании, не заключившие договоры о сотрудничестве с Банком, отстранены от участия в страховании. Указанные действия представляют преимущественное положение ограниченному кругу (выбранному Банком) участников рынка финансовых услуг (страховых услуг): ООО «Группа Ренессанс страхование», ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь».

В соответствии с требованиями пп.3,8 ч.1 ст.11 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. №135-ФЗ запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести в т.ч. к разделу товарного рынка по составу продавцов или покупателей (заказчиков), созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

В целях полного, всестороннего и объективного рассмотрения дела, в соответствии с частью 1, 2 статьи 47.1 Федерального закона «О защите конкуренции» №135-ФЗ от 26.07.2006г. рассмотрение вопроса о наличии в действиях ООО КБ «Ренессанс Капитал», ООО «Группа Ренессанс страхование» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» признаков нарушения п.3,8 ч.1 ст. 11 Закона о защите конкуренции определением от 16.06.2011г. было выделено в отдельное производство №141.

Изучив материалы дела и представленные доказательства Комиссия установила следующие обстоятельства:

Между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключен договор страхования <1> г., между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» договор страхования б/д <2>/

В обоих случаях ООО «Ренессанс Капитал» выступает в качестве страхователя, при этом в рамках соглашения осуществляется страхование клиентов банка, ООО «Группа Ренессанс Страхование» или ООО «РГС-Жизнь» выступают в качестве страховщика.

Предметом соглашения является установление условий и порядка заключения договоров страхования, а также взаимные обязательства сторон при их заключении, равно как и определяет взаимоотношения сторон по вопросам урегулирования страховых событий, осуществления страховщиком страховых выплат.

Застрахованными лицами по договору <1>, <2> являются физические лица - заемщики Банка, заключившие с Банком договоры предоставления потребительского кредита и указанные в списке застрахованных – реестре платежа.

Наличие соглашения подтверждает в данном случае взаимную заинтересованность Банка и ООО «Группа Ренессанс страхование», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь», так как в итоге Страховые компании получают доходы в виде получения страховых премий за счет страхования клиентов банка в ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь», а Банк получает комиссию, которая превышает страховые премии, уплачиваемые банком страховым компаниям (банк выплачивает страховой компании страховую премию в размере <...> % от суммы кредита*срок кредита, а с клиентов получает комиссию за подключение к страхованию <...> % от суммы кредита).

В процессе рассмотрения дела из пояснений представителей ООО КБ «Ренессанс Капитал», ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО СК «РГС-Жизнь» антимонопольным органом было установлено, что ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО КБ «Ренессанс Капитал» совместно разработали бланк заявления на страхование, утвержденный приложением №5 к договору <1>. ООО «Ренессанс Капитал» и ООО СК «РГС-Жизнь» также был разработан аналогичный бланк заявления на страхование, утвержденный приложением №4 к договору <...>.

Необходимо отметить, что указанные бланки заявлений являются типовыми, заполняются в электронном виде сотрудником Банка при оформлении кредита, а Заемщик лишь ставит подпись под каждым документом, то есть Заемщик не имеет возможности изменить формулировку заявления и вынужден подписывать предлагаемый вариант.

Анализ указанных бланков «заявление о страховании» показал, что на бланках отсутствует информация о возможности заемщика обратиться в иные страховые организации, нежели ООО «Группа Ренессанс Страхование» (ООО СК «РГС-Жизнь») для заключения договора страхования.

Согласно ч. 2 ст. 1 ГК РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Согласно части 1 статьи 421 Гражданского Кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Анализ действующего законодательства показывает, что условие о страховании заложенного имущества в согласованной или указанной банком страховой компании, прямо законами и нормативными актами не установлен. Понуждение граждан (заёмщиков) к заключению договора страхования исключительно в страховой компании ООО «Группа Ренессанс страхование» либо ООО СК «РГС-Жизнь» (в зависимости от бланка заявления) нарушает принцип свободы договора.

В материалах дела №141 имеются документы подтверждающие страхование ООО КБ «Ренессанс Капитал» Заемщиков в ООО «Группа Ренессанс страхование» на территории Брянской области: заявление на страхование в страховой компании ООО «Группа Ренессанс страхование», общие условия предоставления кредита, где в качестве страховой компании поименовано ООО «Группа Ренессанс страхование».

Документы, подтверждающие страхование ООО КБ «Ренессанс Капитал» Заемщиков в ООО «РГС-Жизнь» на территории Брянской области, в адрес антимонопольного органа не представлены. В соответствии с вышеизложенным, факт реализации соглашения ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО СК «РГС-Жизнь» б/д №003/2008 на территории Брянской области не установлен. Представитель Банка и представитель ООО «Группа Ренессанс страхование» в рамках рассмотрения дела заявили о том, что клиенты Банка– заемщики не ограничены в праве самостоятельного выбора страховой компании и имеют возможность заключить аналогичные договоры страхования на любых других условиях. Комиссия не принимает изложенные доводы в силу следующего:

В заявлении о страховании, утвержденном дополнительным соглашением от <...> к договору страхования <1> в качестве страховщика указана конкретная страховая организация – ООО «Группа Ренессанс страхование». Графа, предусматривающая возможность страхования данных рисков в другой страховой компании, отсутствует. Таким образом, заемщик подписывает бланк Заявления без возможности выбрать другую страховую организацию. Форма и содержание Предложения о заключении договора, Общих условий предоставления кредита, разработанных и предоставляемых ООО КБ «Ренессанс Капитал» потенциальному заемщику подтверждают данный вывод, так как в п. 1.10. Общих условий содержит наименование конкретной страховой компании, в которой должно быть произведено страхование - ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Таким образом, по мнению антимонопольного органа ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» известна ранее установленная групповая модель поведения, действия Банка и страховой организации воплощены в конкретных условиях оферт (предложений), заявлений о страховании, общих условий предоставления кредитов, кредитных договоров, договоров личного страхования с письменного согласия застрахованных лиц (заемщиков) и обстоятельствах их заключения на определенных товарных рынках – рынке страховых услуг. Вышеназванные типовые и согласованные условия Договора <1>., типовые формы, заполняемые потенциальными заемщиками при оформлении кредитных договоров, предопределяют действия Банка и Страховщика при заключении кредитного договора по созданию препятствий для доступа на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

В рамках рассмотрения дела в адрес антимонопольного органа поступила информация ООО КБ «Ренессанс Капитал» вхд.№ 34736 о том, что Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан было рассмотрено дело №37тр/05 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» положений ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. №135-ФЗ. В отношении Банка и страховой компании было вынесено решение о признании ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», нарушившими п.8 ч.1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006г. №135 «О защите конкуренции» на территории Российской Федерации.

23.09.2010г. Арбитражный суд Республики Татарстан оставил решение УФАС по Республике Татарстан в силе. Постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.11.2010г. решение Арбитражного суда Республики Татарстан от 23.09.2010г. оставлено без изменений. Кассационная инстанция также оставила решение УФАС по Республики Татарстан без изменений. 24 февраля 2011г. Постановление арбитражного суда кассационной инстанции вступило в законную силу.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 48 Федерального Закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. №135-ФЗ,

РЕШИЛА:

1. В связи с наличием вступившего в законную силу судебного акта, в котором содержатся выводы о наличии нарушения п.8 ч.1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. №135-ФЗ в рассматриваемых Комиссией Брянского УФАС России действиях ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» производство по делу №141 в отношении ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» прекратить.

2. В связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых Комиссией Брянского УФАС России действиях ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» производство по делу №141 в отношении ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» прекратить.

Председатель Комиссии <...>

Члены комиссии:

<...>

<...>

<...>

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность. Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.