Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми

РЕШЕНИЕ

Резолютивная часть решения оглашена 14 ноября 2012 года

В полном объеме решение изготовлено 26 ноября 2012 года

№ 02-01/10120

Сыктывкар

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми (далее - Коми УФАС России, Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: <…>, рассмотрев дело № А 10-04/11, возбужденное 25.04.2011 по признакам нарушения Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (ОАО) в лице филиала – Ухтинского отделения № 6269, адрес (место нахождения): 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, адрес филиала: 169300, г. Ухта, пр. Ленина, д. 75 (далее – Сбербанк России), зарегистрированным 16.08.2002, ОГРН 1027700132195, части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

при участии: <…>,

УСТАНОВИЛА:

1. Приказом Коми УФАС России от 25.04.2011 № 76 возбуждено производство по делу № А 10-04/11 по признакам нарушения Сбербанком России требований части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

Сбербанк России в силу ч. 2 ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации и по определению, данному в ст. 4 Закона о защите конкуренции, является хозяйствующим субъектом, финансовой организацией.

Основанием для возбуждения дела послужило заявление <…> (далее - Заявитель), от 16.03.2011 (вх. № Я-31 от 18.03.2011).

Определением от 24.09.2012 № 02-01/8424 рассмотрение дела № А 10-04/11 возобновлено, рассмотрение дела назначено на 14.11.2012 на 11.00 час.

Заявитель на рассмотрение дела не явилась. В материалах дела имеются сведения о надлежащем извещении заявителя о времени и месте рассмотрения дела. Ходатайство об отложении рассмотрения дела в связи с невозможностью явки Заявителя не поступило.

Руководствуясь ч. 2 ст. 45 Закона о защите конкуренции, Комиссия сочла возможным рассмотреть дело № А 10-04/11 в отсутствие Заявителя.

Коми УФАС России, руководствуясь Правилами установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.06.2007 № 409, в рамках

рассмотрения дела № А 10-04/11 и на основании поручения Председателя Комиссии провело исследование рынков:

- услуги по предоставлению потребительского кредита на территории МО ГО «Ухта» Республики Коми за 2010 год,

- услуги по подключению физического лица, заключившего с кредитной организацией договор потребительского кредита, к программе страхования жизни и здоровья в МО ГО «Ухта» Республики Коми за 2010 год,

по результатам исследования которых подготовлены аналитические отчеты от 07.10.2011.

Сбербанк России письмом от 18.10.2011 № 06-08/4794 (вх. № 5267 от 19.10.2011) направило возражения на аналитические отчеты, направленные Коми УФАС России письмом от 12.10.2011 № 02-42/6258.

Представители Сбербанка России на заседании Комиссии в дополнение к вышеуказанным возражениям пояснили, что при исследовании указанных рынков антимонопольным управлением не были учтены микрофинансовые организации, предоставляющие займы; кредитные организации, предоставляющие потребительские кредиты посредством кредитных карт дистанционно. В связи с чем, антимонопольное управление не установило всех субъектов рынка, неверно определило объем рынка и долю Сбербанка России на соответствующем рынке.

Представители Национального банка Республики Коми Банка России пояснили, что Национальный банк Республики Коми Банка России не осуществляет контроль за деятельностью микрофинансовых организаций, не владеет информацией о кредитных организациях, расположенных за пределами Республики Коми и осуществляющих дистанционную выдачу кредитных карт физическим лицам, проживающим в Республике Коми, включая МО ГО «Ухта». В рамках исследования вышеуказанных рынков Национальный банк Республики Коми Банка России направил адрес Коми УФАС России сведения о кредитных организациях (филиалах, операционных офисах), расположенных и осуществляющих банковскую деятельность на территории МО ГО «Ухта» Республики Коми.

Согласно п.п. 2, 6 ст. 4 Закона о защите конкуренции под финансовой услугой понимается банковская услуга, под финансовой организацией понимается хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив.

В соответствии с п. 1 Условий признания доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 № 409, доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

Комиссия, изучив материалы исследования указанных рынков, заслушав доводы представителей Сбербанка России, приходит к выводу, что положение Сбербанка

России на вышеуказанных рынках на территории МО ГО «Ухта» в 2010 году не может быть признано доминирующим, поскольку признаки того, что Сбербанк России имеет возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с этого рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на этот рынок, не установлены.

2. Из материалов антимонопольного дела № А 10-04/11 Комиссией установлено следующее.

Заявитель обратился в адрес Сбербанка России в лице Ухтинского отделения № 6269 с заявлением – анкетой от 11.03.2010 о выдаче потребительского кредита на сумму <…>.

Заявитель пояснил, что перед подписанием кредитного договора работник Сбербанка России предупредил Заявителя, что для получения кредита необходимо в обязательном случае застраховать свою жизнь и здоровье в пользу банка и уплатить за это страховую премию, чем фактически вынудил Заявителя подписать заявление на страхование и навязал услугу страхования.

Сбербанк России пояснил, что порядок предоставления клиентам Сбербанка России услуги по подключению к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков регулируется технологической схемой. Указанный порядок является обязательным для всех сотрудников Сбербанка и применяется при обслуживании физических лиц. Выдача потребительского кредита не обусловлена обязательным подключением заемщика к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика.

Технологической схемой Сбербанка России от 23.06.2009 № 1717-т определен порядок предоставления клиентам – физическим лицам услуги по подключению к программе коллективного добровольного страхования их жизни и здоровья при реализации Сбербанком России кредитных продуктов (далее – Технологическая схема, услуга по подключению).

Согласно п. 1.3 Технологической схемы следует, что клиент может отказаться от услуги по подключению. Отказ клиента от услуги по подключению не является основанием для отказа в выдаче клиенту кредита.

Разделом 3 Технологической схемы определена процедура подключения клиента к данной услуге, в том числе определено, что:

- инициация подключения клиента к программе страхования происходит во время подачи клиентом заявления на выдачу кредитного продукта, в случае согласия на подключение к услуге клиент в заявлении – анкете на получение кредита делает отметку (п. 3.1);

- подписывая заявление на страхование, клиент соглашается на условия подключения к услуге (п. 3.5);

- положительное решение о подключении клиента к услуге принимается при условии положительного решения Сбербанка России о выдаче кредита.

Из содержания бланка заявления – анкеты следует, что заявление – анкета

предусматривает возможность как согласия клиента на подключение к программе страхования, так и отказа от такового.

В соответствии с ч. 1 ст. 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

В соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.06.2008 № 30 «О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением Арбитражными судами антимонопольного законодательства» исходя их системного толкования положений статей 3 и 10 Закона о защите конкуренции для квалификации действий (бездействия) как злоупотребления доминирующим положением, необходимо доказать, что хозяйствующий субъект умышленно злоупотребил своими правами, чем причинил вред другим лицам. При этом, оценивая такие действия (бездействие) как злоупотребление доминирующим положением, следует в частности, определять, были совершены данные действия в допустимых пределах осуществления гражданских прав либо ими налагаются на контрагентов неразумные ограничения или ставятся необоснованные условия реализации контрагентами своих прав.

Согласно заявлению – анкете на получение Заявителем кредита от 11.03.2010, заявлению на страхование от 18.03.2010 Заявитель письменно подтвердил свое согласие на подключение к программе добровольного страхования его жизни и здоровья при реализации Сбербанком России кредитного продукта.

В соответствии с заявлением на страхование от 18.03.2010 Заявитель подтвердил, что за подключение к программе страхования Сбербанк России вправе взимать с Заявителя плату в соответствии с тарифами Сбербанка России, состоящую из комиссии за подключение клиента к программе страхования и компенсации расходов Сбербанка России на оплату страховых премий страховщику (далее – плата за подключение). Заявитель просит включить плату за подключение в размере 2574 руб. в сумму выдаваемого кредита.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация вправе осуществлять сделки, в том числе оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с ч.ч. 1, 4 ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

Таким образом, Заявитель добровольно согласилась на подключение к программе добровольного страхования жизни и здоровья, включив плату за подключение в сумму потребительского кредита.

Пунктом 1.1. кредитного договора № 7617 от 18.03.2010 (далее – Договор), заключенного между Сбербанком России в лице Ухтинского отделения № 6269 и Заявителем, Сбербанк России (Кредитор) обязался предоставить Заявителю потребительский кредит, в сумму которого включена плата за подключение к

программе добровольного страхования жизни и здоровья в размере 2574 руб., включающей комиссию за подключение Заявителя к программе страхования и компенсацию расходов Кредитора на оплату страховых премий Страховщику.

Анализ условий Договора свидетельствует о том, что Договор не содержит условий об обязанности Заявителя страховать свою жизнь и здоровье, подключиться к программе страхования, и что указанное является обязательным условием для получения Заявителем кредита.

Таким образом, действия Сбербанка России в части включения размера платы за подключение Заявителя к программе добровольного страхования его жизни и здоровья в сумму потребительского кредита обусловлены исполнением Сбербанком России желания Заявителя, указанного в заявлении – анкете Заявителя от 11.03.2010, заявлении на страхование Заявителя от 18.03.2010.

При таких обстоятельствах оснований полагать, что Сбербанк России, включив плату за подключение Заявителя к программе добровольного страхования его жизни и здоровья в сумму потребительского кредита, предусмотренного условиями Договора № 7617 от 18.03.2010, заключенного между Заявителем и Сбербанком России, вышло за пределы осуществления гражданских прав, у Комиссии не имеется, равно как и не имеется оснований полагать, что указанными действиями Сбербанк России злоупотребило своим доминирующим положением. В связи с чем, в указанных действиях Сбербанка России нарушение требований части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции не усматриваются.

3. Заявитель пояснила, что плата за услугу по подключению к программе добровольного страхования жизни и здоровья в размере 2 574 руб., включающая комиссию за подключение Клиента к Программе страхования и компенсацию расходов Кредитора на оплату страховых премий Страховщику, и установленная кредитным договором № 7617 от 18.03.2010, является необоснованно высокой, что противоречит требованиям Закона о защите конкуренции.

Согласно п. 7 ч. 1 ст. 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц, в том числе установление финансовой организацией необоснованно высокой цены финансовой услуги.

Согласно п. 12 ст. 4 Закона о защите конкуренции под необоснованно высокой ценой понимается цена финансовой услуги, которая установлена занимающей доминирующее положение финансовой организацией, существенно отличается от конкурентной цены финансовой услуги, и (или) затрудняет доступ на товарный рынок другим финансовым организациям, и (или) оказывает негативное влияние на конкуренцию.

В соответствии с нормативными правовыми актами РФ плата за подключение к программе добровольного страхования жизни и здоровья не подлежит государственному регулированию.

Согласно ч. 1 ст. 424, ст. 781 ГК РФ исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. Заказчик обязан оплатить оказанные ему

услуги в сроки и в порядке, которые указаны в договоре возмездного оказания услуг.

В соответствии с кредитным договором № 7617 от 18.03.2010, заключенным между Заявителем и Сбербанком России, приложением № 2 к Договору плата за подключение Заявителя к программе добровольного страхования жизни и здоровья составила в размере 2574 руб. (1,8 % годовых).

Из представленных в антимонопольное дело № А 10-04/11 материалов, следует, что размер платы за подключение к программе добровольного страхования жизни и здоровья Заявителя в размере 2574 руб. состоит из комиссии за подключение клиента к программе страхования в размере 1926,86 руб., расходов Сбербанка на оплату страховых премий Страховщику в размере 300,30 руб.

Сбербанк России письмом от 22.08.2011 № 11-2344 (вх. № 4319 от 24.08.2011) указал, что в рамках оказания услуги по подключению клиента к программе добровольного страхования жизни и здоровья в рамках предоставляемых Сбербанком России кредитных продуктов, Сбербанк России осуществляет:

- информирование клиентов о предоставляемых услугах (программах) в сфере страхования, а также о преимуществах такого вида страхования;

- оформление документов, необходимых для заключения договора страхования в отношении клиента (включая оформление заявления на страхование, реестра застрахованных);

- заключение договора страхования, позволяющего при наступлении страхового случая погасить задолженность заемщика в полном объеме за счет выплаты страхового возмещения и освободить клиента или его родственников от возврата долга;

- осуществление расчетов со страховой компанией;

- предоставление возможности оплаты страхования за счет заемных средств;

- осуществление взаимодействия со страховщиком при наступлении страхового случая, в том числе урегулирование спорных вопросов в судебном порядке;

- возврат платы за участие в программе страхования при досрочном прекращении такого участия.

Из представленных в антимонопольное дело № А 10-04/11 материалов установлено, что Сбербанком России в рамках подключения Заявителя к программе добровольного страхования жизни и здоровья были оформлены бланки заявления на страхование, памятка «Что делать, если произошло страховое событие?», мемориальные ордера, в том числе на перечисление страховой премии Страховщику.

Сбербанк России пояснил, что тариф на услугу по подключению к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков – физических лиц определен, в том числе исходя из данных о тарифах, установленных другими финансовыми организациями на аналогичную услугу.

Из представленных в антимонопольное дело № А 10-04/11 материалов установлено, что размер тарифа личного страхования (страхование жизни и трудоспособности), применяемого банками для страхования физических лиц – заемщиков банков по программам потребительского кредитования составляет от 0,19 % от остатка задолженности по кредиту в месяц (2,28 % в год) до 7,2 % годовой ставки.

Таким образом, плата за услугу по подключению к программе добровольного страхования жизни и здоровья в размере 2 574 руб. (1,8 % годовых), установленная кредитным договором № 7617 от 18.03.2010, заключенным между Заявителем и Сбербанком России, не является необоснованно высокой ценой финансовой услуги по признакам п. 12 ст. 4 Закона о защите конкуренции.

Кроме того, Комиссией установлено, что ни условиями кредитного договора, ни технологической схемой не предусмотрена обязанность Заявителя подключиться к программе добровольного страхования жизни и здоровья, что позволяет Заявителю самостоятельно заключить договор страхования жизни и здоровья с любой страховой организацией.

При таких обстоятельствах, оснований полагать, что Сбербанк России в части установления платы за подключение Заявителя к программе добровольного страхования жизни и здоровья в размере 2574 руб. (1,8 % годовых), предусмотренной кредитным договором № 7617 от 18.03.2010, заключенным между Заявителем и Сбербанком России, вышло за пределы осуществления гражданских прав, у Комиссии не имеется, равно как и не имеется оснований полагать, что указанными действиями Сбербанк России злоупотребило своим доминирующим положением. В связи с чем, в указанных действиях Сбербанка России нарушение требований части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции не усматривается.

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 1-3 статьи 41, пунктом 2 части 1 статьи 48, частью 1 статьей 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

Прекратить рассмотрение дела № А 10-04/11, возбужденного по признакам нарушения требований ч. 1 ст. 10 Закона о защите конкуренции, в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых Комиссией действиях ОАО «Сбербанк России».

Решение антимонопольного органа может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня принятия решения. Дела об обжаловании решения антимонопольного органа подведомственны арбитражному суду.