

## **РЕШЕНИЕ**

г. Саратов

Резолютивная часть решения оглашена «13» июля 2010 года.

В полном объеме решение изготовлено «20» июля 2010 года.

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Саратовской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства (далее - Комиссия) в составе:

1. <...> - руководитель управления, Председатель Комиссии;
2. <...> - заместитель руководителя управления, член Комиссии;

3. <...> - начальник отдела, член Комиссии;  
3. <...> - старший государственный инспектор, член Комиссии,

в присутствии:

- представителя ЗАО «Кредит Европа банк» <...> (дов. № 244 от 28.04.2010);
  - представителя ЗАО «ГУТА-Страхование» <...> (дов. № 1968 от 01.12.2009),
- рассмотрев дело № 7-10/03 по признакам нарушения ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в отношении ЗАО «Кредит Европа банк» (г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2) и ЗАО «ГУТА-Страхование» (107078, г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 3),

### **УСТАНОВИЛА:**

В Саратовское УФАС России 20.08.2009 поступило письмо ЗАО «ГУТА-Страхование» (вх. № 4705/1 от 20.08.2009) о заключении ограничивающего конкуренцию Соглашения о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 с ЗАО «Финансбанк».

Одновременно ЗАО «ГУТА-Страхование» отказалось от участия в Соглашении о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 с ЗАО «Финансбанк» и заявило ходатайство об освобождении от административной ответственности.

Предметом Соглашения о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 является организация взаимодействия сторон при разработке и реализации совместных программ обслуживания физических и юридических лиц - клиентов Страховщика и клиентов Банка.

В Приложении № 3 к Соглашению «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам» предусмотрено, что договоры страхования заключаются сроком на 1 год с условием пролонгации договора страхования на каждый следующий год в пределах срока действия кредитного договора и договора залога. П. 1.7.1 Приложения № 3 к Соглашению предусмотрено, что срок страхования может устанавливаться на весь срок действия кредитного договора, при этом страховая премия по такому договору оплачивается единовременно.

В п. 2.1.5 Соглашения о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 указано, что страховщик обязуется согласовывать с Банком изменения и/или дополнения к заключенным в рамках настоящего Соглашения между Страховщиком и Клиентами и/или сотрудниками Банка договорам страхования, если такие изменения и/или дополнения затрагивают интересы Банка (в том числе, изменение выгодоприобретателя, изменение размера страхового возмещения, изменение порядка выплаты страхового возмещения, другие изменения и/или дополнения), до внесения указанных изменений и/или дополнений в договоры страхования.

Решением общего собрания акционеров от 20 ноября 2006 года фирменное наименование ЗАО «Финансбанк» было изменено на ЗАО «Кредит Европа Банк».

14.04.2010 в отношении ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование» было возбуждено дело № 7-10/03 по признакам нарушения ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Федеральный закон «О защите конкуренции»).

Из письменных пояснений ЗАО «ГУТА-Страхование» (исх. № 331 от 11.05.2010 и исх. № 463 от 25.06.2010) следует, что на момент заключения указанного выше соглашения отсутствовали какие-либо нормативные акты, позволяющие квалифицировать те или иные формулировки соглашений как свидетельствующие о нарушении антимонопольного законодательства. В связи с этим в текст Соглашения были включены формулировки, которые могут быть истолкованы как нарушающие антимонопольное законодательство.

При этом ЗАО «ГУТА-Страхование» указало, что в рамках данного Соглашения ни одного договора страхования с Покупателем (Заемщиком) заключено не было.

19.08.2009 Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 было расторгнуто путем заключения Соглашения о расторжении б/н от 19.08.2009.

ЗАО «Кредит Европа Банк» представлены письменные пояснения (вх. № 2942 от 12.05.2010 и вх. № 3747 от 21.06.2010), из которых следует, что рассматриваемое Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 было подписано директором представительства Банка в г. Саратов <...>, действовавшим на основании доверенности № 45 от 01.01.2006. Однако указанная доверенность не наделяла его полномочиями на заключение данного Соглашения. В связи с этим ЗАО «Кредит Европа Банк» считает, что Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006, рассматриваемое Саратовским УФАС России, Банком заключено не было.

Соглашение, регулирующее правоотношения Банка и ЗАО «ГУТА-Страхование», рассматривалось Комиссией ФАС России в рамках дел № 11/72-08 и № 11/109-09. Однако в связи с добровольным отказом банка от участия в данном соглашении и устранением нарушений ЗАО

«Кредит Европа Банк» было освобождено от административной ответственности.

Также ЗАО «Кредит Европа Банк» указывает, что в рамках Соглашения о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 не было заключено ни одного кредитного договора.

При этом, по мнению ЗАО «Кредит Европа Банк», Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 не содержит условий, нарушающих антимонопольное законодательство.

Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 было расторгнуто путем заключения Соглашения о расторжении б/н от 19.08.2009.

*Изучив представленные документы, заслушав и исследовав доводы лиц, участвующих в рассмотрении дела, Комиссия пришла к следующим выводам:*

Между ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование» было заключено Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006.

П. 1.7 Приложения № 3 к Соглашению «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам» предусматривает заключение договоров страхования сроком на 1 год с условием пролонгации договора страхования на каждый следующий год в пределах срока действия кредитного договора и договора залога. П. 1.7.1 Приложения № 3 к Соглашению предусмотрено, что срок страхования может устанавливаться на весь срок действия кредитного договора, при этом страховая премия по такому договору оплачивается единовременно.

Следовательно, до момента полного возврата кредита ЗАО «Кредит Европа Банк» приобретаемое заемщиком транспортное средство должно быть застраховано по соответствующим кредитной программе банка видам страхования в первоначально выбранной страховой организации. При этом заемщик-страхователь лишается возможности в случае неудовлетворенности работой страховой компании, в том числе при осуществлении страховых выплат, при проведении ремонта автомобиля, перечнем покрываемых страховкой рисков, сменить страховщика в период действия кредитного договора. Таким образом, условие, указанное в пункте 1.7 Приложения № 3 к Соглашению «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам», заключенного между ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование», является невыгодным для страхователя.

В соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «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.

Таким образом, ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование», включив в Приложение № 3 к Соглашению о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам» п. 1.7, нарушили требования п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции».

С другой стороны, в подобной ситуации при наличии условия о последующей пролонгации договора страхования с одной страховой организацией до окончания срока действия кредитного договора, другие страховые организации оказываются лишенными возможности бороться за конкретного страхователя, предложив ему свои условия страхования. Таким образом, условие, указанное в п. 1.7 Приложения № 3 к Соглашению о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам», заключенного между ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование», могло привести к необоснованному отказу от заключения договоров с определенными страховыми организациями.

В соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «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 экономически или технологически необоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами, либо покупателями, если такой отказ прямо не предусмотрен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Таким образом, ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование», включив в Приложение № 3 к Соглашению о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве

обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам» п. 1.7, нарушили также требования п. 4 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции».

При этом отклоняется довод ЗАО «Кредит Европа Банк» о соответствии п. 1.7 Приложения № 3 к Соглашению о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 «Общие положения программы страхования транспортных средств, предоставленных в залог банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам» требованиям Постановления Правительства РФ № 386 от 30.04.2009 ввиду следующего.

Постановлением Правительства РФ № 386 от 30.04.2009 утверждены Общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями. В частности, 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 одновременно устанавливает исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги. При этом указанные требования не предусматривают обязанности заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше одного года (абз. 4 п.п. "б" п. 2 Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями).

Между тем, рассматриваемое Соглашение возлагает на заемщиков-страхователей указанную выше обязанность, следовательно, не соответствует требованиям Постановления Правительства РФ № 386 от 30.04.2009.

Кроме того, Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 содержит п. 2.1.5, согласно которому страховщик обязуется согласовывать с Банком изменения и/или дополнения к заключенным в рамках настоящего Соглашения между Страховщиком и Клиентами и/или сотрудниками Банка договорам страхования, если такие изменения и/или дополнения затрагивают интересы Банка (в том числе, изменение выгодоприобретателя, изменение размера страхового возмещения, изменение порядка выплаты страхового возмещения, другие изменения и/или дополнения), до внесения указанных изменений и/или дополнений в договоры страхования.

Однако в соответствии с 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 ч. 4 ст. 421 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон.

В соответствии со ст. 942 ГК РФ существенные условия договора страхования достигаются соглашением между страховщиком и страхователем.

Следовательно, стороны договора страхования вправе самостоятельно заключать договоры страхования и изменять их условия по своему усмотрению без согласования с иными лицами. Возложение на сторону договора страхования обязанности согласования изменений и/или дополнений к заключенным договорам страхования ограничивает указанное право стороны договора и является невыгодным для нее.

В соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «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.

Таким образом, ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование», включив в Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 п. 2.1.5, нарушили требования п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции».

Комиссия не принимает во внимание довод ЗАО «Кредит Европа Банк» о том, что рассматриваемое в рамках настоящего дела Соглашение исследовалось Комиссией ФАС России в рамках дел № 1 11/72-08 и № 1 11/109-09, поскольку из анализа содержания решений по указанным делам следует, что ФАС России рассматривались иные договоры, заключенные между ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование», - Соглашение о сотрудничестве № 2351 от 11.09.2009 и Агентский договор № 5776 от 07.07.2008.

Также Комиссия отклоняет довод ЗАО «Кредит Европа Банк» о том, что Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 Банком заключено не было, поскольку доверенность директора представительства Банка в г. Саратов <...> не наделяла его полномочиями на

заключение данного Соглашения.

Согласно ст. 183 ГК РФ при отсутствии полномочий действовать от имени другого лица или при превышении таких полномочий сделка считается заключенной от имени и в интересах совершившего ее лица, если только другое лицо (представляемый) впоследствии прямо не одобрит данную сделку. Последующее одобрение сделки представляемым создает, изменяет и прекращает для него гражданские права и обязанности по данной сделке с момента ее совершения.

Комиссией установлено, что Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 было расторгнуто ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование» 19.08.2009 путем подписания Соглашения о расторжении б/н от 19.08.2009. Таким образом, ЗАО «Кредит Европа Банк» фактически признало факт заключения и исполнения Соглашения о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 банком. Следовательно, ЗАО «Кредит Европа Банк» одобрило сделку, совершенную директором представительства Банка в г. Саратов <...>, в соответствии с требованиями ст. 183 ГК РФ.

Однако расторжение ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование» Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 расценивается Комиссией как добровольное устранение нарушений п. 4 и п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции».

В связи с тем, что в ходе исполнения Соглашение о сотрудничестве № 01/0712 от 07.12.2006 не было заключено ни одного договора страхования и ни одного кредитного договора, а также никакие расчеты между ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование» не производились, стороны не причинили ущерба и не извлекли дохода.

Исходя из вышеизложенного, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона "О защите конкуренции", Комиссия

#### РЕШИЛА:

1. Признать ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование» нарушившими ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Рассмотрение дела № 7-10/03 прекратить в связи с добровольным устранением нарушения антимонопольного законодательства и его последствий ЗАО «Кредит Европа Банк» и ЗАО «ГУТА-Страхование».

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Саратовского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дел об административных правонарушениях.

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 статьей 19.5 Кодекса российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

