

РЕШЕНИЕ

28 апреля 2009 года Москва

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: Председателя Комиссии - заместителя руководителя Федеральной антимонопольной службы А.Б. Кашеварова, членов Комиссии: начальника Управления контроля финансовых рынков Ю.Э. Бондаревой, заместителя начальника Управления контроля финансовых рынков И.Ф. Смирновой, начальника отдела правовой экспертизы Правового управления Т.А. Ходыкиной, начальника отдела антимонопольного контроля органов власти Управления контроля органов власти М.С. Карабанова, заместителя начальника отдела страхового рынка Управления контроля финансовых рынков Е.В. Макаркиной, ведущего эксперта отдела методологии антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг Управления контроля финансовых рынков Л.Б. Жарковой,

рассмотрев дело №1 11/71-08 по признакам нарушения АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) (127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18) и страховыми организациями - ОСАО "Ингосстрах" (115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2), ООО "Группа Ренессанс Страхование" (115114, г. Москва, Дербеневская наб., 7 стр. 22), ОАО "РОСНО" (115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30), ОАО "КапиталЪ Страхование" (123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 6), ОАО "Военно-страховая компания" (121552, г. Москва, ул. Островная, д. 4), ОСАО "РЕСО-Гарантия" (117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6), ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА" (123001, г. Москва, Вспольный пер., д. 18, стр. 2), ООО "Росгосстрах-Урал" (625026, г. Тюмень, ул. Одесская, д. 52а), ООО "Росгосстрах-Столица" (119991, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 3), ООО "Росгосстрах-Дальний Восток" (690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Семеновская, д. 36), ООО "Росгосстрах-Северо-Запад" (197342, г. Санкт-Петербург, Ушаковская наб., д. 5А), ООО "Росгосстрах-Сибирь" (630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 34), ООО "Росгосстрах-Юг" (344022, г. Ростов-на-Дону, Кировский пр., д. 84/1), ООО "Росгосстрах-Поволжье" (603000, г. Нижний Новгород, ул. Звездинка, д. 28/13), ООО "Росгосстрах-Аккорд" (450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 48), ООО "Росгосстрах-Татарстан" (420503, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Некрасова, д. 32А), ООО "Росгосстрах-Центр" (600020, г. Владимир, ул. Михайловская, д. 61), СЗАО "Стандарт-Резерв" (129110, г. Москва, пр. Мира, д. 69, стр. 1), ООО "ИСК Евро-Полис" (117393, г. Москва, ул. Архитектора Власова, д. 45А), ООО СК "Цюрих. Ритейл" (121087, г. Москва, Багратионовский пр-д, д. 7, к. 11), ЗАО СК "Цюрих" (105005, Москва, Денисовский пер., д. 26), ОСАО "Россия" (129085, Москва, пр-д Ольминского, д. 3А), ОАО "АльфаСтрахование" (115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31), ОАО "СОГАЗ" (119415, г. Москва, Проспект Вернадского, д. 41, стр.1) части 2 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

I. Основанием для возбуждения дела № 1 11/71-08 послужили результаты контрольного мероприятия по проверке соблюдения АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) статьи 11 Закона о защите конкуренции при взаимодействии со страховыми организациями, проведенного в соответствии с приказами ФАС России от 29.02.2008 № 66, от 20.03.2008 № 91, от 25.04.2008 № 148 в период с 11.03.2008 по

27.06.2008.

По результатам проведения контрольного мероприятия составлен акт от 27.06.2008 № 9, который содержит выводы инспекции о наличии в действиях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и двадцати трех страховых организаций, заключивших с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) письменные соглашения, признаков нарушения части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции, согласно которой запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

На первом заседании Комиссии АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) заявило о признании нарушения антимонопольного законодательства, связанного с заключением ограничивающих конкуренцию соглашений, и в том числе с непубличностью предъявляемых требований к страховым компаниям, а также с предъявлением обязательных требований к страхованию заемщиками (физическими лицами) рисков в одной из страховых компаний, прошедших аккредитацию в банке. Добровольно признав факты нарушения антимонопольного законодательства, АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) одновременно обратилось в Федеральную антимонопольную службу с ходатайством об освобождении от административной ответственности за заключение ограничивающих конкуренцию соглашений на основании статьи 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На заседаниях Комиссии позицию АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) поддержали двадцать три страховые организации-ответчики по делу, в действиях которых инспекция обнаружила признаки нарушения антимонопольного законодательства. Кроме того, в ходе рассмотрения дела в Федеральную антимонопольную службу поступило добровольное заявление ОАО "СОГАЗ" о заключении с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) Агентского договора от 15.09.2008 № 23/07/08 в рамках реализации программ автокредитования. В связи с данным заявлением ОАО "СОГАЗ" было привлечено в качестве ответчика по делу.

Одновременно с добровольным заявлением о заключении ограничивающего конкуренцию соглашения указанная страховая организация подала ходатайство об освобождении от административной ответственности за заключение ограничивающего конкуренцию соглашения на основании статьи 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В своих заявлениях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховые организации - ответчики по делу сообщили об отказе от дальнейшего участия в данных соглашениях, приложив имеющиеся об этих соглашениях сведения и документы.

В Федеральную антимонопольную службу поступили обращения гражданки А.А. Александровой с жалобой на действия АКБ "Абсолютбанк" (ЗАО) при осуществлении ипотечного кредитования и ООО "СК "Ростра" с жалобой на действия Пермского филиала АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) при заключении договора страхования автомобиля, являющегося предметом залога при автокредитовании, которые выразились в установлении банком "закрытого" перечня страховых организаций. А.А. Александрова и ООО "СК "Ростра" привлечены к участию в деле в качестве заинтересованных лиц.

II. В ходе проведения контрольного мероприятия в АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) инспекцией были изучены истребованные документы (документы, определяющие кредитную политику АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) на 2007 и 2008 годы; программы кредитования; типовые формы кредитных договоров; документы АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), регламентирующие порядок и условия принятия решения о сотрудничестве со страховыми организациями в целях страхования рисков

заемщиков; договоры (соглашения), заключенные АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) со страховыми организациями в целях страхования рисков заемщиков; экземпляры информационных материалов), письменные пояснения по возникшим в ходе проведения проверки вопросам, а также акт осмотра интернет-сайта АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), произведенного в ходе проведения контрольного мероприятия. Проведенный инспекцией анализ полученных материалов показал следующее.

АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) предлагает физическим лицам программы ипотечного кредитования и автокредитования, по условиям которых для получения кредита физическим лицам необходимо заключить договоры страхования соответствующих рисков.

Согласно разделу IV Кредитной политики АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) на 2007 год при осуществлении кредитных операций (кроме операций на рынке МБК) в ходе реализации кредитной политики банка его подразделения руководствуются определенными основными правилами. Одними из таких правил являются следующие:

- заложенное имущество, по которому имеется реальный риск его утраты или порчи, должно страховаться в одной из аккредитованных в банке страховых компаний в пределах установленных на них лимитов (при наличии такого лимита);
- при ипотечном кредитовании (дополнительно к имущественному страхованию) осуществляется страхование риска утраты заемщиком права собственности на заложенное имущество, жизни и здоровья (трудоспособности) заемщика;
- при автокредитовании (дополнительно к имущественному страхованию) осуществляется обязательное страхование гражданской ответственности заемщика.

Аналогичные положения содержатся в пункте 2.4.4 Положения о Кредитной политике на 2008 год АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО).

Таким образом, инспекция пришла к выводу, что при реализации кредитных программ, предполагающих обязательное страхование заложенного имущества, физические лица должны осуществлять такое страхование только в определенных страховых компаниях, а именно, прошедших аккредитацию в АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО).

Инспекция установила, что приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 29.11.2006 № 925 утверждены типовые формы договоров о предоставлении кредита по ипотечному кредитованию физических лиц (при кредитовании на приобретение жилья на вторичном рынке). Согласно данным формам заемщики обязаны застраховать риск причинения вреда жизни и здоровья и потери трудоспособности, риск утраты и повреждения недвижимости, а также риск прекращения права собственности на недвижимость в страховой компании, согласованной с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО). Заемщики также обязаны не изменять страховую компанию и условия страхования без предварительного письменного согласия банка, а при необходимости заключения новых договоров страхования - предварительно в письменной форме согласовать с банком выбор страховой компании, с которой будут заключаться новые договоры страхования. Данные положения содержатся в пунктах 5.4.10-5.4.14 форм, являющихся Приложениями № 1 и № 2 к указанному приказу.

Аналогичные положения содержатся в типовых формах договоров о предоставлении кредита по ипотечному кредитованию физических лиц (при кредитовании на приобретение жилья на первичном рынке), утвержденных приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 28.12.2006 № 1093; в типовых формах договоров о предоставлении кредита, используемых в рамках программы

"ИНИЦИАТИВА" кредитования физических лиц на приобретение в собственность нежилой недвижимости под ее залог, утвержденных приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 18.07.2007 № 941; в типовых формах договоров о предоставлении кредита по ипотечному кредитованию, утвержденных приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 14.03.2008 № 384 во изменение действовавших ранее в соответствии с приказами № 925 и № 1093; в типовой форме договора залога недвижимости, полностью или в части находящейся в собственности лица, не являющегося со(заемщиком), утвержденной приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 23.04.2008 № 592 (пункт 8.2 формы, являющейся приложением № 1 к указанному приказу); в типовых формах документов по ипотечному кредитованию физических лиц по программе "ПЕРСПЕКТИВА", утвержденных приказом от 28.05.2008 № 776; в типовых формах документов, используемых в рамках программы "АЛЬТЕРНАТИВА" кредитования физических лиц на потребительские цели под залог имеющейся нежилой недвижимости, утвержденных приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 28.05.2008 № 778.

Условия банковских продуктов "ПЕРСПЕКТИВА", "АЛЬТЕРНАТИВА" и "ИНИЦИАТИВА" в рамках программ ипотечного кредитования, утвержденные в новой редакции соответственно приказами от 20.04.2007 № 456, от 04.06.2007 № 670а и от 11.04.2008 № 541, в качестве условия предоставления (выдачи) кредита также предусматривают обязательное страхование соответствующих рисков в согласованной с банком страховой компании.

Приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 07.12.2006 № 953 утверждены типовые формы кредитных договоров для программ кредитования физических лиц на приобретение автомобиля. Из содержания типовых форм, являющихся Приложениями №№ 1-3 к указанному приказу следует, что кредит для приобретения автомобиля предоставляется при условии заключения договора страхования автомобиля в пользу банка в страховой компании и на условиях, согласованных с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) (пункты 2.1.5, 5.10 и 8.1.5 типовых форм). Аналогичные положения содержатся в типовых формах кредитных договоров, используемых в рамках программ автокредитования физических лиц, утвержденных взамен ранее использовавшихся соответственно приказами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 20.04.2007 № 452, от 14.09.2007 № 1249 (пункты 2.1.6, 5.10 и 8.1.5 форм, являющихся Приложениями №№ 2-4 к указанным приказам).

Таким образом, на основании проведенного анализа типовых форм кредитных договоров, используемых в рамках программ ипотечного кредитования и автокредитования, условий банковских продуктов "ПЕРСПЕКТИВА", "АЛЬТЕРНАТИВА" и "ИНИЦИАТИВА" в рамках программ ипотечного кредитования в совокупности с положениями кредитных политик АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) на 2007 и 2008 годы инспекция пришла к выводу, что для заключения договоров страхования соответствующих рисков заемщики - физические лица могут выбрать и согласовать с банком только ту страховую организацию, которая находится в списке аккредитованных АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) страховщиков.

Данный вывод, по мнению инспекции, подтверждается также документами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), устанавливающими тарифы по программам ипотечного кредитования и условия по программам автокредитования.

Инспекцией установлено, что приказами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 29.09.2006 № 719, от 29.09.2006 № 720, от 30.10.2006 № 826 и от 30.10.2006 № 830 утверждены списки затрат при ипотечном кредитовании в форме отдельных документов, подписываемых заемщиками (созаемщиками) в целях подтверждения их согласия на оплату указанных в списке услуг. В разделе 6 данных документов предусмотрены расходы по страхованию:

- риска причинения вреда жизни заемщика и созаемщика и потери трудоспособности заемщиком и созаемщиком;
- риска прекращения права собственности на квартиру, приобретаемую за счет кредита;
- риска утраты и повреждения квартиры.

При этом в разделе 6 установлено, что ежегодная страховая премия по указанным рискам рассчитывается согласно тарифам страховых компаний, уполномоченных Банком.

В связи с изданием приказа АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 08.02.2007 № 138 приказы № 719, № 720, № 826 и № 830 были отменены.

Приказами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 18.09.2006 № 681, от 29.09.2006 № 721а, и от 25.01.2007 № 82а утверждены условия программ кредитования физических лиц на приобретение автомобилей "Все включено", "Сотрудник, Партнер, Клиент" и Общие условия автокредитования, согласно которым условием предоставления кредита является обязательное страхование автомобиля в страховой компании из списка банка и на условиях банка.

Согласно приказу АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 18.12.2006 № 1006а условиями предоставления кредита физическим лицам, имеющим кредит на покупку автомобиля в другом банке, для погашения задолженности по этому кредиту (программа "Перекредитование") являются следующие:

1. Если автомобиль застрахован в страховой компании, аккредитованной банком, и условия страхования удовлетворяют требованиям банка, то действующий страховой полис переоформляется, чтобы выгодоприобретателем выступал банк. По истечении оплаченного периода полиса заемщик обязан перестраховать автомобиль в аккредитованной в банке страховой компании на условиях банка;
2. Если автомобиль застрахован в страховой компании, не аккредитованной банком, то при выдаче кредита заемщик обязан перестраховать автомобиль на условиях банка.

Указанные приказы (№ 681, № 721а, № 82а и № 1006а) действовали до июня 2007 года, когда приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 01.06.2007 № 658а они были изменены.

Инспекцией отмечено, что страхование автомобиля в страховой компании из списка банка и на условиях банка в качестве обязательного условия выдачи кредита позже было зафиксировано в Условиях автокредитования новых легковых автомобилей в рамках специальной программы "Тойота в кредит", утвержденных приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 31.08.2007 № 1199.

Кроме того, приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 20.03.2008 № 428 приказ № 658а был вновь дополнен условиями программы "Перекредитование", содержащей положения о страховании в аккредитованной в банке страховой компании, аналогичные положениям, указанным в приказе № 1006а.

По мнению инспекции, вывод об отсутствии возможности заемщиков выбрать любую страховую организацию по их желанию для осуществления требуемого страхования подтверждается также информационными буклетами и листовками, распространяемыми АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) специально для заемщиков по программам ипотечного кредитования и автокредитования.

В информационном буклете "ИПОТЕКА дело семейное" в разделе "Как получить ипотечный кредит в Абсолют Банке?" в пункте 6 указана следующая информация "Оформите страхование необходимых рисков в страховых компаниях, аккредитованных банком. Мы выбираем только самых надежных партнеров!". В разделе "Примечание" по каждой из восьми указанных программ содержится указание на то, что расходы по страхованию необходимых видов рисков

осуществляются в соответствии с тарифами аккредитованной страховой компании. Аналогичная информация в отношении расходов по страхованию содержится в изложенном мелким шрифтом разделе информационной листовке АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) "УСЛУГИ БАНКА ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ" (редакция 25.03.08). В информационном буклете АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) "АВТОКРЕДИТ дело семейное ОТ 9% ГОДОВЫХ " ДО 7 ЛЕТ " БЕЗ СКРЫТЫХ КОМИССИЙ" в разделе "7 причин воспользоваться автокредитом Абсолют Банка" содержится информация о том, что предоставляется возможность выбора страховой компании. Однако в разделе "Основные условия предоставления автокредита" в отношении страхования указана следующая информация: "На выбор несколько страховых компаний, страховку можно оформить в кредит". Аналогичная информация указана в информационном буклете АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) "АВТОКРЕДИТ дело семейное ДО 100% СТОИМОСТИ АВТОМОБИЛЯ " БЕЗ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА". Таким образом, инспекция пришла к выводу, что на протяжении всего проверяемого периода (с января 2007 года по июнь 2008 года) АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) при реализации программ ипотечного кредитования и автокредитования требовало страхования соответствующих рисков исключительно в страховых компаниях, аккредитованных банком.

Инспекцией установлено, что документы, определяющие процедуру проведения аккредитации страховых организаций, были приняты АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) в апреле 2007 года. До этого момента основным документом, которым руководствовался банк, была Методика оценки финансового состояния и работы с залогами, утвержденная приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 27.12.2006 № 1079 (далее - Методика).

Пунктом 4.3 Методики предусмотрено, что имущество, принятое в залог, страхуется. Страхование осуществляется за счет залогодателя в пользу банка на его справедливую стоимость, а если справедливая стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом обязательства - на сумму не ниже размера обязательства.

Данным пунктом также предусмотрено, что список страховых компаний, в которых может быть застрахован предмет залога, утверждается Бизнес-комитетом банка. Финансовое положение страховой компании должно оцениваться как хорошее в соответствии с Методикой.

Порядок оценки финансового состояния страховых компаний установлен в пункте 5 Методики, которым предусмотрено, что оценка осуществляется путем анализа финансовых показателей, рассчитанных на основании публичной отчетности страховой компании. Для оценки финансового состояния применяются следующие финансовые показатели:

1. Общая ликвидность баланса.
2. Абсолютная ликвидность.
3. Предел платежеспособности.
4. Отношение нетто-премии к собственным средствам.
5. Уровень собственного капитала.
6. Уровень страховых резервов.
7. Уровень чистого оборотного капитала.
8. Рентабельность всех активов по балансовой прибыли.
9. Рентабельность оборотного капитала.
10. Рентабельность страховой деятельности.

Положение о порядке аккредитации страховых компаний было утверждено решением Главного кредитного комитета АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 19.04.2007 (далее - Положение об аккредитации).

В соответствии с пунктом 1 раздела 3 "Порядок аккредитации СК" решение об аккредитации страховой компании принимается Главным кредитным комитетом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО). Страховая компания может быть аккредитована в банке в случаях, если:

- она занимает одну из лидирующих позиций в сегменте рынка, риски которого банк намерен страховать;
- проведена оценка финансового состояния страховой компании, и ее финансовое положение оценено банком как хорошее.

В пункте 3 указанного раздела установлено, что в случае, если компания не занимает лидирующую позицию или риски, передаваемые на страхование, существенны для компании, для принятия решения об аккредитации требуется оценка финансового состояния страховой компании с целью оценки рисков.

Анализ и оценка деятельности страховой компании осуществляется на основании подходов, изложенных в Методике рейтинговой оценки, являющейся приложением к Положению об аккредитации.

В пункте 5 того же раздела предусмотрено, что страховая компания может быть аккредитована банком для страхования единичных сделок в упрощенном порядке. На основании решения Главного кредитного комитета АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 26.04.2007 для осуществления страхования рисков утраты залогового обеспечения по кредитным операциям банка с физическими лицами и страхования жизни заемщиков - физических лиц в АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) было аккредитовано 26 (двадцать шесть) страховых компаний/групп.

По мнению инспекции, Положение об аккредитации в разделе 1 "Цель Положения" подтверждает выводы об отсутствии у заемщиков - физических лиц возможности свободного выбора страховых организаций, напрямую указывая на то, что в соответствии с кредитной политикой АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) страхование рисков утраты залогового обеспечения по кредитным операциям банка и страхование жизни заемщиков должно осуществляться только в аккредитованных банком страховых компаниях.

При этом данным разделом установлено, что статус аккредитованной может получить любая страховая компания, работающая на рынке страхования, в случае если она удовлетворяет требованиям Положения об аккредитации.

Следовательно, начиная с апреля 2007 года, АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) закрепил в своих нормативных документах возможность расширения списка страховщиков, если они удовлетворяют его требованиям, то есть потенциально перечень является "открытым" для вхождения в него новых страховых компаний.

В декабре 2007 года приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 25.12.2007 № 1890 было утверждено Положение об организации работы со страховщиками в рамках программ кредитования физических лиц в АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) (далее - Положение об организации работы), регулирующее взаимодействие со страховщиками в рамках предоставления ипотечных кредитов, кредитов на приобретение автомобиля, кредитных пластиковых карт (VISA Gold, VISA Platinum). Согласно пункту 5.1 Положения об организации работы предметом для рассмотрения банком может являться любой страховщик, отвечающий следующим требованиям:

- а) опыт работы на рынке страховых услуг не менее 5 (пяти) лет;
- б) вхождение в ТОП-50 лучших страховщиков Российской Федерации (в соответствии с рейтингами ведущих рейтинговых агентств);
- в) осуществление страхования всех необходимых видов рисков, страхование которых необходимо для банка, в рамках программ кредитования физических лиц в банке;

- г) устойчивое финансовое положение страховщика, определяемое в соответствии с утвержденной в банке методикой;
- д) наличие лицензий установленных действующим законодательством форм на соответствующие виды страхования и/или лицензий установленных действующим законодательством форм на право осуществления комплексного страхования;
- е) наличие облигаторных договоров перестрахования с ведущими российскими и/или зарубежными страховщиками/перестраховщиками по поводу защиты страхового портфеля по отраслям страхования имущества, ответственности и жизни;
- ж) отсутствие неисполненных предписаний органов страхового надзора;
- з) положительная репутация, внутренняя (корпоративная) стабильность страховщика, отсутствие резких и частых смен руководящего состава, состава участников/акционеров и т.п.

Пунктом 6 Положения об организации работы определена процедура рассмотрения АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) возможности сотрудничества со страховщиком. Пунктом 7 данного положения предусмотрено обязательное согласование форм документов, определяющих порядок сотрудничества банка со страховщиком и договорной базы страховщика (договоры (полисы) страхования по видам рисков в рамках программ кредитования физических лиц). При этом формируемый пакет документов (Соглашение о сотрудничестве / агентский договор, договоры (полисы) страхования) подлежит согласованию между банком и страховщиком до окончательного урегулирования всех возникших вопросов. Положением об организации работы определена также технология работы со страховщиками, которая в зависимости от программы кредитования имеет свои особенности.

Установленная пунктом 8.1 Положения об организации работы процедура осуществления взаимодействия со страховщиками в рамках программ ипотечного кредитования в банке предусматривает, что заявление на страхование соответствующих рисков, заполненное заемщиком (солидарными заемщиками), направляется сотрудниками Центра ипотечного кредитования АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) уполномоченному представителю страховщика для рассмотрения вопроса о возможности принятия заемщика на страхование. В случае принятия страховщиком отрицательного решения заемщик вправе обратиться в банк с заявлением о смене страховщика.

Таким образом, инспекция пришла к выводу, что по смыслу данного пункта решение о выборе конкретной страховой организации изначально принимается не заемщиком, а сотрудниками АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО). При этом положений о возможности предварительного выбора страховщика самим заемщиком, а также о возможности по желанию заемщика включить в список одобренных банком страховщиков любого страховщика, отвечающего требованиям Положения об организации работы и прошедшего процедуру согласования в банке, пункт 8.1 указанного документа не предусматривает.

Процедура осуществления взаимодействия со страховщиками в рамках программ кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, закрепленная в пункте 8.2 Положения об организации работы, напротив предполагает, что сотрудник Управления автокредитования АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) должен предоставить заемщику путем очного или заочного интервью требования банка к страховщику и список одобренных страховщиков, с которыми банк осуществляет взаимодействие в рамках программ кредитования физических лиц на приобретение автомобилей. При этом согласно данному пункту в список одобренных банком страховщиков может быть включен любой страховщик по

желанию заемщика (солидарных заемщиков), отвечающий требованиям Положения об организации работы и прошедший процедуру согласования в банке в соответствии с пунктами 6 и 7 данного документа.

Вместе с тем, на основании произведенного в ходе контрольного мероприятия (03.04.2008) осмотра интернет-сайта по адресу <http://www.absolutbank.ru> инспекция пришла к выводу, что на практике указанные требования пункта 8.2 Положения об организации работы могут не выполняться. Так, на сайте АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) в разделе "Автокредит" к числу общих условий предоставления автокредитов отнесено обязательное страхование автомобиля в страховой компании из списка банка и на условиях банка. Информация о возможности включения в список других страховщиков, как это предусмотрено пунктом 8.2 Положения об организации работы, отсутствует.

Из содержания акта осмотра интернет-сайта от 03.04.2008 следует, что в качестве списка страховых компаний банка может выступать перечень партнеров банка по страхованию, состоящий из 26 (двадцати шести) страховых компаний/групп (страховая компания ЗАО "Стандарт-Резерв" в списке указана дважды). Данный список соответствует перечню страховых компаний/групп, аккредитованных решением Главного кредитного комитета АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 26.04.2007. Согласно полученным инспекцией пояснениям АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) за подписью старшего заместителя Председателя Правления М.В. Сердцева информация о возможности заемщиков заключать договоры в страховых организациях, не входящих в число аккредитованных банком, следует из условий кредитования, где не указаны требования к обязательному перечню. А также при консультациях заемщиков на всех стадиях выдачи кредита. При этом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) указывает на то, что перечень рекомендованных банком страховых организаций является "открытым", клиент выбирает страховую компанию по своему усмотрению с обязательной аккредитацией компании в банке (на это уйдет чуть больше времени).

В то же время инспекция обратила внимание, что Положение об аккредитации и Положение об организации работы являются единственными нормативными документами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), содержащими прямое указание на то, что перечень страховых компаний, с которыми заемщики имеют возможность заключить договоры страхования соответствующих рисков в рамках программ ипотечного кредитования и автокредитования, может быть расширен.

В ходе проведения контрольного мероприятия у АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) были запрошены договоры (соглашения), заключенные банком со страховыми организациями в целях страхования рисков заемщиков банка (включая все дополнения и изменения), по результатам анализа которых инспекцией установлено следующее.

В период с марта 2006 года по май 2008 года АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) были заключены письменные соглашения (Агентские договоры, Соглашения о сотрудничестве в рамках ипотечного жилищного кредитования, Договоры об оказании агентских услуг по страхованию в рамках ипотечного жилищного кредитования, Соглашения о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования) со следующими семнадцатью страховыми компаниями: ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "КапиталЪ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-

Центр".

Предметом данных соглашений является регламентация деятельности банка и страховщика при осуществлении банком ипотечного жилищного кредитования и привлечения страховщика для целей предоставления заемщикам услуг по страхованию рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов банка, регламентирующих порядок и условия предоставления и обслуживания ипотечных кредитов (совершение юридических и иных действий, направленных на содействие привлечению страховщиком клиентов среди заемщиков с целью страхования интересующих банк рисков).

В соответствии с указанными соглашениями за оказываемые АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) услуги по привлечению клиентов страховые организации уплачивают банку вознаграждение в размере 20% от суммы страховой премии, уплаченной заемщиком (в соглашении с ОСАО "Ингосстрах" размер вознаграждения определен в 15%).

В период с августа 2005 года по май 2008 года АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) были заключены письменные соглашения (Договоры на оказание агентских услуг по страхованию, Договоры на оказание агентских услуг по заключению договоров страхования, Соглашения о сотрудничестве в рамках реализации программы кредитования физических лиц на покупку транспортных средств, Агентские договоры, Соглашения о сотрудничестве) со следующими двенадцатью страховыми организациями: СЗАО "Стандарт-Резерв", ОСАО "Ингосстрах", ООО "ИСК Евро-Полис", ОАО "РОСНО", ОАО "Капиталь Страхование", ООО СК "Цюрих. Ритейл" (прежнее наименование - ООО "Страховая компания "НАСТА"), ЗАО СК "Цюрих", ОСАО "Россия", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "АльфаСтрахование". Предметом данных соглашений является осуществление АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) поиска и привлечения физических лиц с целью заключения ими договоров страхования со страховщиком (в случае заключения соглашения, предусматривающего выполнение банком функций агента), а также сотрудничество в рамках кредитования физических лиц на приобретение средств наземного транспорта и организация страхования данных физических лиц и приобретаемых ими автотранспортных средств (в случае заключения соглашения о сотрудничестве).

Соглашения, предусматривающие выполнение функций агента, заключены АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) со всеми указанными страховыми организациями. В зависимости от страховщика данные соглашения могут предусматривать привлечение клиентов для заключения договоров (1) только страхования средств наземного транспорта; (2) страхования автотранспорта, добровольного страхования гражданской ответственности автовладельцев, страхования от несчастного случая водителей и пассажиров; (3) страхования средств автотранспорта, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), добровольного страхования гражданской ответственности автовладельцев, страхования от несчастных случаев водителей и пассажиров. Размер вознаграждения, уплачиваемого страховщиками банку за выполнение функций агента, варьируется от 5% до (преимущественно) 25% по всем видам страхования, за исключением ОСАГО, по которому размер вознаграждения всегда составляет 10%.

Согласно полученным инспекцией пояснениям АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) за подписью старшего заместителя Председателя Правления М.В. Сердцева банк рассматривает возможность аккредитации любой страховой компании по выбору заемщика и принимает договоры страхования рисков заемщиков по факту

аккредитации страховой компании, независимо от наличия/отсутствия соглашения.

Данное утверждение АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) подтверждается актом осмотра интернет-сайта от 03.04.2008, из которого следует, что в перечень партнеров банка по страхованию включены страховые организации/группы, как заключившие, так и не заключившие договоры с банком.

В то же время инспекцией было установлено, что нормативными документами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) предусмотрена возможность страхования рисков, обязательных в соответствии с программами ипотечного кредитования и автокредитования, только в тех страховых компаниях, которые прошли аккредитацию в банке.

Таким образом, инспекция пришла к выводу, что заключая соглашения (агентские договоры, соглашения о сотрудничестве и т.п.), страховщики соглашаются, что условиями их сотрудничества с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) является отсутствие возможности иных страховых компаний, не прошедших аккредитацию в банке, на равных предлагать свои условия страхования тех рисков, которые требует банк в соответствии с программами кредитования.

Более того, исходя из условия о платности оказываемых АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) услуг по привлечению клиентов, банк может быть в большей степени заинтересован в продвижении услуг именно тех страховых компаний, которые уплачивают вознаграждение банку.

На основании документов АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), определивших кредитную политику банка на 2007 и 2008 годы; утвердивших типовые формы кредитных договоров, используемых в рамках программ ипотечного кредитования и автокредитования; установивших условия программ ипотечного кредитования и автокредитования и тарифы по программам ипотечного кредитования; определивших процедуру аккредитации страховых компаний; информационных буклетов и листовок, распространяемых АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) специально для заемщиков по программам ипотечного кредитования и автокредитования; договоров (соглашений), заключенных АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) со страховыми организациями в целях страхования рисков заемщиков банка по программам ипотечного кредитования и автокредитования инспекция пришла к выводу о наличии в действиях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и двадцати трех страховых организаций, а именно: ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "КапиталЪ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр", СЗАО "Стандарт-Резерв", ООО "ИСК Евро-Полис", ООО СК "Цюрих. Ритейл" (прежнее наименование - ООО "Страховая компания "НАСТА"), ЗАО СК "Цюрих", ОСАО "Россия", ОАО "АльфаСтрахование", заключивших с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) письменные соглашения, признаков нарушения части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции, согласно которой запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

III. По результатам анализа материалов контрольного мероприятия, а также иных материалов дела, Комиссия установила, что в рамках программ автокредитования и/или ипотечного кредитования АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)

заключены соглашения с двадцатью четырьмя страховыми организациями:

1. с ОСАО "Ингосстрах" - Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного жилищного кредитования от 30.03.2006; Договор на оказание агентских услуг по заключению договоров страхования от 01.09.2005 № 70282-8/05;
2. с ОАО "РОСНО" - Договор об оказании агентских услуг по страхованию в рамках ипотечного жилищного кредитования от 01.04.2006, Агентский договор от 01.05.2006 № Д-686606/321-16-04, Договор о сотрудничестве от 22.05.2006 № Д-658706/32-13-01, Агентский договор от 13.06.2006 № Д-669106/32-13-01, Агентский договор от 01.11.2008 № Д-734908/32-13-03;
3. с ОАО "КапиталЪ Страхование" Договор об оказании агентских услуг по страхованию в рамках ипотечного жилищного кредитования от 27.02.2007, Агентский договор от 29.05.2008, Соглашение о сотрудничестве в рамках реализации программы кредитования физических лиц на покупку транспортных средств от 06.02.2007 № КБ-008/07, Агентский договор от 12.02.2007 № ЦАД-055/07;
4. с ОАО "Военно-страховая компания" Договор об оказании агентских услуг по страхованию в рамках ипотечного жилищного кредитования от 11.05.2007 № 03/07-ИП, Агентский договор от 11.02.2008 № 08VL0003, Агентский договор от 31.07.2008;
5. с ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА" Соглашение о сотрудничестве в рамках программы ипотечного жилищного кредитования от 27.12.2007;
6. с ООО "Росгосстрах-Урал" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного жилищного кредитования от 01.12.2006, Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
7. с ООО "Росгосстрах-Столица" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного жилищного кредитования от 01.04.2006, Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
8. с ООО "Росгосстрах-Поволжье" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
9. с ООО "Росгосстрах-Татарстан" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
10. с ООО "Росгосстрах-Аккорд" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
11. с ООО "Росгосстрах-Сибирь" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
12. с ООО "Росгосстрах-Дальний Восток" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
13. с ООО "Росгосстрах-Северо-Запад" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
14. с ООО "Росгосстрах-Юг" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
15. с ООО "Росгосстрах-Центр" Соглашение о сотрудничестве в рамках ипотечного кредитования от 31.03.2008;
16. с ООО СК "Цюрих. Ритейл" (прежнее наименование - ООО "НАСТА") Соглашение о сотрудничестве от 12.03.2007 № 46, Агентский договор от 19.03.2007 № 47;
17. с ЗАО СК "Цюрих" Договор на оказание агентских услуг по страхованию от 18.07.2007 № 612-400/А;
18. с СЗАО "Стандарт-Резерв" Договор на оказание агентских услуг по страхованию от 01.08.2005 № 12-05/09;
19. ООО "ИСК Евро-Полис" Договор на оказание агентских услуг по страхованию от 07.02.2006 № 106/06;
20. с ОАО "СОГАЗ" Агентский договор № 23/07/08 от 15.09.2008;

21. с ООО "Группа Ренессанс Страхование" Договор об оказании агентских услуг по страхованию в рамках ипотечного жилищного кредитования от 01.04.2006, Договор на оказание агентских услуг по заключению договоров страхования от 19.06.2006 № АД-63/19-06-06, Агентский договор от 25.04.2008 № 18/25-04-08;

22. с ОСАО "РЕСО-Гарантия" Агентский договор от 01.11.2007, Агентский договор от 24.04.2008 № РГ-Б-0901;

23. с ОСАО "Россия" Агентский договор от 21.01.2008 № 38/595/08-А;

24. с ОАО "АльфаСтрахование" Агентский договор от 19.05.2008 № 12-3010/АБ/08.

Предметом данных соглашений является регламентация деятельности сторон при осуществлении банком ипотечного кредитования и/или автокредитования и привлечения страховщика для предоставления заемщикам услуг по страхованию соответствующих рисков по кредитным договорам, а при заключении соглашения, предусматривающего выполнение банком функций агента - поиск и привлечение банком физических лиц с целью заключения ими договоров страхования со страховщиком.

IV. По результатам анализа материалов полученных в ходе проведения контрольного мероприятия, а также иных материалов дела, Комиссия считает, что выводы инспекции о наличии в действиях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховых организаций, заключивших соглашения в рамках программ ипотечного кредитования и автокредитования, признаков нарушения части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции являются обоснованными.

Однако условия допустимости, предусмотренные частью 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции, не выполняются, так как такими соглашениями создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на рынке страховых услуг, а также налагаются на третьих лиц (заемщиков банка) ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений.

Так Комиссия обращает внимание на следующие обстоятельства.

Нормативными документами АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) предусмотрена возможность страхования рисков, обязательных в соответствии с программами ипотечного кредитования и автокредитования, только в тех страховых компаниях, которые прошли аккредитацию в банке.

При этом в нормативных документах АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), регламентирующих условия допуска к страхованию заемщиков, помимо требований, направленных на оценку финансовой устойчивости страховой организации, содержатся требования, не отражающие финансовое положение страховщика. В частности, опыт работы на рынке страховых услуг не менее 5 (пяти) лет и входжение в ТОП-50 лучших страховщиков Российской Федерации (в соответствии с рейтингами ведущих рейтинговых агентств).

По мнению Комиссии, установление подобных требований направлено не столько на обеспечение надлежащей страховой защиты, сколько на "отсечение" средних и мелких страховщиков, которые при этом не обязательно являются финансово неустойчивыми. Следовательно, такие требования являются экономически не обоснованными.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу, что заключая соглашения, страховые организации-ответчики по делу соглашались, что условиями их сотрудничества с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) является отсутствие возможности страховщиков, не только не прошедших аккредитацию в банке из-за финансовой неустойчивости, но и финансово-устойчивых страховых компаний, не прошедших аккредитацию в банке в связи с их невходжением в топ-50 лучших страховщиков Российской Федерации, на равных предлагать свои условия страхования рисков, которые

требует банк в соответствии с программами кредитования.

При этом в материалах дела отсутствуют доказательства того, что АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) принимал у заемщиков полисы страховых организаций, не аккредитованных банком.

В соответствии с пунктом 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), если такой отказ прямо не предусмотрен федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

По мнению Комиссии, при наличии описанных условий допуска к страхованию заемщиков, заключенные между АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховыми организациями-ответчиками по делу соглашения ограничивали конкуренцию на страховом рынке и приводили (могли привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками).

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и двадцати четырех страховых организаций ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "КапиталЪ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр", СЗАО "Стандарт-Резерв", ООО "ИСК Евро-Полис", ООО СК "Цюрих. Ритейл", ЗАО СК "Цюрих", ОСАО "Россия", ОАО "АльфаСтрахование", ОАО "СОГАЗ" нарушения пункта 4 части 1, части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками), а также к ограничению конкуренции.

V. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение.

В целях добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховыми организациями - ответчиками по делу были совершены следующие действия.

1) АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) приказом от 21.11.2008 № 1874 утверждена и введена в действие Скрипт-схема ответов консультанта, сотрудника Справочно-информационной службы на вопросы о страховых компаниях, в которых осуществляется страхование, предусмотренное программами кредитования банка.

В указанной Скрипт-схеме содержится положение о том, что в случае если клиента интересует неуказанная в списке компания, то он вправе выбрать иную страховую компанию, которая может быть включена в список аккредитованных банком, при

условии, что данная страховая компания отвечает формализованным требованиям банка и ее документы проверены банком.

АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) разработана Памятка клиента (для заемщика и залогодателя) и размещена в офисах банка и на сайте www.absolutbank.ru.

Также АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) на своем интернет-сайте в разделе "Аккредитованные страховые компании" размещена следующая информация для заемщиков: "В случае, если Вы не смогли найти в вышеуказанном списке ту страховую компанию, которая удовлетворяет Вашим требованиям и которой Вы готовы доверять, Вы можете по своему желанию выбрать иную страховую компанию, которая может быть включена в список аккредитованных Банком, при условии, что данная страховая компания отвечает требованиям Банка. Предоставленный страховой компанией пакет документов будет рассмотрен Банком в течение 70 рабочих дней".

2) АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) разработано Положение о порядке аккредитации страховых компаний и утверждено приказом от 24.04.2009 № 482 (далее - Положение о порядке аккредитации страховых компаний). Данное Положение о порядке аккредитации страховых компаний размещено на сайте банка www.absolutbank.ru.

Список страховых организаций, удовлетворяющих требованиям банка, также размещен на сайте www.absolutbank.ru в свободном доступе.

3) АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) представило в ФАС России типовую форму Агентского договора, используемую для оформления взаимодействия банка со страховщиками в рамках реализации банком программ автокредитования, утвержденную приказом АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) от 24.04.2009 № 483. По мнению Комиссии, указанная типовая форма Агентского договора соответствует требованиям антимонопольного законодательства.

В частности, пункты 2.5 и 11.2 данной типовой формы предусматривают следующее:

"2.5. Агент принимает от Заемщиков договоры страхования (полисы) любой страховой компании, выбранной Заемщиком, отвечающей требованиям Агента к страховым компаниям и условиям страхования. Список требований Агента к страховым компаниям и условиям страхования и порядок проведения проверки Агентом страховых компаний и условий страхования на предмет соответствия указанным требованиям, размещены на сайте Агента в сети Интернет, а также могут быть доведены до сведения любого заинтересованного лица иным удобным способом";

"11.2. Никакое из условий настоящего Договора не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке страховых и (или) банковских услуг, предоставлению Принципалу преимуществ по сравнению с другими Страховщиками, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации. Клиенты (Заемщики) для заключения Договора страхования вправе избрать любого страховщика, аккредитованного Банком для осуществления страхования, при реализации Агентом (Банком) программ автокредитования. Агент не вправе отказать страхователю в принятии надлежащим образом оформленного полиса иной страховой организации, выбранной страхователем, при условии соответствия страховой организации требованиям Агента.

Условия настоящего Договора не могут быть истолкованы в качестве обязанностей Агента прямо или косвенно навязывать своим Клиентам (заемщикам) страховые услуги Принципала, либо в качестве ограничений для Агента заключать аналогичные Договоры с другими страховщиками, или ограничений для

Принципала заключать аналогичные Договоры с иными банками".

4) АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) приказами от 08.04.2009 № 396 и 28.04.2009 № 507 изменило типовые формы кредитных договоров и договоров залога, содержащие текст "в страховой компании и на условиях, согласованных с АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)", "в страховой компании из списка банка и на условиях банка" изложив в следующей редакции "на условиях и в страховой компании, соответствующих требованиям Банка, что подтверждается положительным результатом проведенной Банком процедуры аккредитации страховой компании в соответствии с действующим в Банке и размещенном на интернет-сайте Банка Положением о порядке аккредитации страховых компаний".

Проанализировав типовой Агентский договор, измененные АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) типовые кредитные договоры, используемые в рамках программ автокредитования, а также утвержденное им Положение о порядке аккредитации страховых компаний, Комиссия пришла к выводу о выполнении АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховыми организациями - потенциальными партнерами банка условий допустимости, предусмотренных частью 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции. Данный вывод Комиссии основан на следующем.

АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) установлен такой порядок взаимодействия банка с клиентом по вопросам страхования, при котором возможно принятие полиса любой страховой компании, соответствующей требованиям банка.

При этом банком определен четкий и исчерпывающий перечень требований к страховым организациям и полисам/договорам страхования, а также исчерпывающий перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в банк с целью проведения проверки на соответствие данным требованиям; установлены сроки рассмотрения документов страховщиков и порядок формирования списка страховщиков, отвечающих предъявляемым требованиям; определены действия банка и его сотрудников в ситуации, когда заемщик изъявляет желание застраховать свои риски в страховой организации, не включенной в перечень аккредитованных банком страховщиков; размещены на сайте www.absolutbank.ru сведения о возможности заемщиков осуществлять страхование в любых страховых компаниях, при условии их соответствия предъявляемым требованиям, а также сами требования с указанием списка документов, необходимых банку для проведения проверки.

Следовательно, потенциально перечень страховых компаний, полисы которых принимаются АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) при автокредитовании, является "открытым" для вхождения в него новых страховых компаний.

Установление АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) "открытого" перечня страховых организаций позволяет страховщикам, удовлетворяющим требованиям банка, пройти проверку на соответствие этим требованиям и попасть в список страховых компаний, удовлетворяющих требованиям банка, а страховщикам, не удовлетворяющим требованиям банка - произвести необходимые изменения в своей деятельности с тем, чтобы удовлетворять этим требованиям в будущем. Соответственно, в этом случае не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на страховом рынке.

При этом предъявляемые АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) требования к страховым организациям и договорам страхования при автокредитовании не создают возможности для устранения конкуренции на страховом рынке, не налагают на их участников (банк и страховщиков) и третьих лиц (заемщиков) ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений.

Кроме того, данные требования побуждают страховые организации произвести в своей деятельности такие изменения, которые направлены на повышение

финансовой устойчивости, ведение более эффективной страховой и инвестиционной деятельности, то есть побуждают страховщиков совершенствоваться и повышать свою конкурентоспособность. Одновременно заемщики АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) также получают преимущества от отбора страховщиков на основании указанных требований, поскольку отобранные страховые компании являются финансово устойчивыми, а условия страхования обеспечивают высокий уровень страховой защиты имущественных интересов заемщиков.

Таким образом, утвердив Положение о порядке аккредитации страховых компаний, типовой Агентский договор, изменив типовые кредитные договоры АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), используемые в рамках программ автокредитования, разместив на сайте информацию для заемщиков и страховых компаний о порядке сотрудничества банка со страховыми компаниями, АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и двадцать четыре страховые компании-ответчики по делу устранили нарушение пункта 4 части 1, части 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые привели (могли привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками), а также к ограничению конкуренции. Вместе с тем, заключаемые АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховыми организациями по форме типового Агентского договора соглашения, при условии выполнения банком положений, закрепленных в Положении о порядке аккредитации страховых компаний, не создают банку и страховщикам возможности устранить конкуренцию на страховом рынке, предоставляют заемщикам преимущества, связанные с получением качественной страховой услуги, соразмерные преимуществам банка и страховщиков от такого сотрудничества, а также стимулируют развитие страхового рынка, побуждая страховщиков достигать показателей финансовой устойчивости, требуемых банком.

Следовательно, подобные соглашения (не нарушающие при этом положений части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции) соответствуют критериям, изложенным в части 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции, и являются допустимыми в соответствии с данным законом.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание добровольное устранение нарушения антимонопольного законодательства и его последствий, Комиссия пришла к выводу об отсутствии оснований для выдачи АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и страховым организациям ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "КапиталЪ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр", СЗАО "Стандарт-Резерв", ООО "ИСК Евро-Полис", ООО СК "Цюрих. Ритейл", ЗАО СК "Цюрих", ОСАО "Россия", ОАО "АльфаСтрахование", ОАО "СОГАЗ" предписания о прекращении ограничивающего конкуренцию соглашения и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

VI. Согласно заключенным между АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) и семнадцатью страховыми организациями - ответчиками по делу соглашениям, указанным в разделе III настоящего решения, в рамках программ ипотечного кредитования данное сотрудничество осуществляется в целях именно комплексного ипотечного

страхования заемщиков банка, то есть страхования следующих видов рисков:

- риски причинения вреда жизни, здоровью заемщика и/или утраты трудоспособности заемщиком (а в некоторых случаях - риски причинения вреда жизни, здоровью залогодателя и/или утраты трудоспособности залогодателем);
- риски в отношении утраты (гибели) и повреждения предмета ипотеки;
- риски прекращения или ограничения права собственности на предмет ипотеки.

Анализ утвержденных АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) программ ипотечного кредитования и типовых договоров ипотечного кредитования свидетельствует о том, что указанные виды рисков подлежат обязательному страхованию в рамках программ ипотечного кредитования. При этом возможность заемщиков получить ипотечный кредит в том же объеме и на тот же срок без осуществления указанного страхования данными документами не предусмотрена.

Согласно статье 343 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 договоров по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлено.

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

Следовательно, при получении в банке ипотечного кредита согласно законодательству Российской Федерации у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога.

В связи с этим, по мнению Комиссии, соглашение, обязывающее кредитную и/или страховую организацию требовать от заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, может рассматриваться как соглашение, ограничивающее конкуренцию на рынке банковских услуг, поскольку оно приводит или может привести к навязыванию заемщикам условий кредитного договора, не выгодных для них и не относящихся к предмету договора, что запрещено пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

В то же время согласно части 3 статьи 40 Закона о защите конкуренции при рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями на рынке банковских услуг в состав комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства на постоянной основе включаются представители Центрального банка Российской Федерации, которые составляют половину членов комиссии (далее - Комиссия ФАС России с участием представителей Банка России).

Состав Комиссии, рассматривающей дело № 1 11/71-08, не соответствует составу, определенному приказом ФАС России от 25.06.2007 № 185 "О включении работников ФАС России и представителей Центрального банка Российской Федерации в состав Комиссии ФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями на рынке банковских услуг".

Таким образом, Комиссия пришла к выводу лишь о наличии признаков, а не факта нарушения в действиях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "КапиталЪ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная

Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр" пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) навязыванию заемщику условий договора ипотечного кредитования, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

Решение о наличии либо отсутствии нарушения в данном случае должно приниматься Комиссией ФАС России с участием представителей Банка России.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-3 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "Капиталъ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр", СЗАО "Стандарт-Резерв", ООО "ИСК Евро-Полис", ООО СК "Цюрих. Ритейл", ЗАО СК "Цюрих", ОСАО "Россия", ОАО "АльфаСтрахование", ОАО "СОГАЗ" нарушившими пункт 4 части 1, часть 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками), а также к ограничению конкуренции.

2. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции прекратить рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "Капиталъ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр", СЗАО "Стандарт-Резерв", ООО "ИСК Евро-Полис", ООО СК "Цюрих. Ритейл", ЗАО СК "Цюрих", ОСАО "Россия", ОАО "АльфаСтрахование", ОАО "СОГАЗ" нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

3. Управлению контроля финансовых рынков в порядке, предусмотренном Административным регламентом Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации, утвержденным приказом ФАС России от 25.12.2007 № 447, подготовить соответствующие документы о наличии в действиях АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО), ОСАО "Ингосстрах", ООО "Группа Ренессанс Страхование", ОАО "РОСНО", ОАО "Капиталъ Страхование", ОАО "Военно-страховая компания", ОСАО "РЕСО-Гарантия", ООО "Промышленная Страховая Группа "ОСНОВА", ООО "Росгосстрах-

Урал", ООО "Росгосстрах-Столица", ООО "Росгосстрах-Дальний Восток", ООО "Росгосстрах-Северо-Запад", ООО "Росгосстрах-Сибирь", ООО "Росгосстрах-Юг", ООО "Росгосстрах-Поволжье", ООО "Росгосстрах-Аккорд", ООО "Росгосстрах-Татарстан", ООО "Росгосстрах-Центр" признаков нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) навязыванию заемщику условий договора ипотечного кредитования, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

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

Председатель Комиссии А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии: Ю.Э. Бондарева

И.Ф. Смирнова

Т.А. Ходыкина

М.С. Карабанов

Е.В. Макаркина

Л.Б. Жаркова