

заявитель:
Физическое лицо

ответчик:
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни»

РЕШЕНИЕ

(извлечение)

Резолютивная часть решения оглашена " 7 " июля 2011

В полном объеме решение изготовлено " 8 " июля 2011 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Белгородской области по рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства, рассмотрев дело № 061-11-АЗ, возбужденное 05.03.2011 по признакам нарушения ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее - ООО «ХКФ Банк») и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» дело по признакам нарушения части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – ФЗ «О защите конкуренции»),

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Белгородской области (далее - Белгородское УФАС, Управление) 06.12.2010 (вход.№4890) поступило заявление <...> на неправомерные действия ООО «ХКФ Банк», (операционный офис 31/01, местонахождение: г. Белгород, Белгородский пр-т).

Приказом Белгородского УФАС России от 05.03.2011года № 65 возбуждено дело и создана Комиссия по рассмотрению дела №061-11-АЗ.

Определением от 15.04.2011 (исх. №1553/3) рассмотрение дела отложено в связи с необходимостью получения дополнительных доказательств.

Определением от 20.05.2011 (исх.№2073/3) продлен срок рассмотрения дела и дело отложено в связи получения дополнительных доказательств от ответчика.

На рассмотрении дела <...> указал, что 19.11.2010 г. между ним и ООО «ХКФ Банк» (операционный офис 31/01, местонахождение: г. Белгород, Белгородский пр-т) был заключен кредитный договор № 2127486243, на предоставление Потребительского кредита. В вышеуказанный кредитный договор ООО «ХКФ Банк» включил условие об обязательном страховании жизни и риска утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, а также страхования случаев финансовых рисков, связанных с потерей работы.

Рассмотрев имеющиеся материалы дела, заслушав представителей ООО «ХКФ Банк», ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» и оценив имеющиеся в деле доказательства, Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Белгородской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства пришла к следующим выводам.

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Белгородской области поступило заявление <...> на действия ООО «ХКФ Банк». Как следует из заявления при заключении кредитного договора, банком, в качестве страховой организации, помимо ООО «Дженерали ППФ Страхования жизни», имеющей возможность застраховать жизнь и риск утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, а также застраховать случаи финансовых рисков, связанных с потерей работы, предложено не было.

В связи с необходимостью сбора доказательств, подтверждающих наличие или отсутствие признаков нарушения антимонопольного законодательства в адрес заявителя, ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхования жизни» были направлены запросы о представлении необходимой информации.

Анализ представленных заявителем, ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхования жизни» информации и документов, показал следующее.

Между ООО «Чешская страховая компания» (14.04.2009г. ООО «Чешская страховая компания» переименована в ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни») и ООО «ХКФ Банк» заключен договор № 2/ККО от 01.12.2008, который определяет и регулирует отношения между двумя сторонами по порядку и срокам проведения Банком безналичных расчетов между страховщиком и его клиентами. Клиентами страховщика по данному договору являются физические лица, заключившие со страховщиком договор добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (договор страхования) и заключившие с банком договоры о предоставлении кредита (кредитный договор), оформленные на административных пунктах, а также в офисах банка, оборудованных кассами для получения наличных денежных средств через кассы банка или посредством почтовых переводов. Вышеуказанный договор был проверен Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации на соответствие антимонопольному законодательству и признан соответствующим требованиям антимонопольного законодательства (решение ФАС РФ о соответствии проекта соглашения требованиям антимонопольного законодательства от 28.11.2008 № АК/31591, а также ответ ФАС РФ на запрос о разъяснении решения ФАС РФ от 28.11.2008).

По информации ОАО «ХКФ Банк», согласно пункту 5 раздела V условий Типового договора о предоставлении кредитов в безналичном порядке и ведении банковских счетов (далее-Типовой договор) «Услуги страхования оказываются по желанию Заемщика. По выбранной Заемщиком программе индивидуального добровольного страхования Заемщик заключает соглашение с соответствующим Страховщиком». В соответствии с п. 5.1. раздела V Условий Типового договора «По программам индивидуального добровольного страхования, в случае если оформление договора страхования осуществлялось при посредничестве Банка, Заемщик по собственному выбору может оплатить страховой взнос за счет собственных средств или за счет кредита Банка, снижая, таким образом, риск не возврата потребительского кредита. При наличии добровольного индивидуального страхования, оплачиваемого за счет кредита, в соответствующем поле раздела «Кредит» Заявки (по выбранному Заемщиком виду страхования) указывается сумма страхового взноса, включаемого в сумму потребительского кредита и увеличивающего, таким образом, его размер. Желание Заемщика застраховаться удостоверяется подписанным им заявлением на страхование соответствующего вида, адресованным Страховщику и являющимся составной частью договора страхования».

В Типовом договоре-Заявке на открытие банковских счетов/Анкете Заемщика указано, что решение Банка о предоставлении кредитов не зависит от согласия Заемщика на страхование. Таким образом, при заключении Типового договора Заемщик Банка по своему выбору имеет возможность:

- застраховаться у страховщиков, агентом которых является Банк;
- оплатить страховую премию за счет собственных средств или получить кредит на эти цели в Банке или любой другой кредитной организации;
- оформить страховку в любой другой страховой компании (оплатить ее самостоятельно или обратиться в Банк за кредитом);
- не оформлять страховку.

ООО «Дженерали ППФ Страхования жизни» (вх. №2249 от 20.05.2011) указало, что не осуществляет обязательное страхование заемщиков. Страхование заемщиков банка осуществляется исключительно на добровольной основе. А поскольку ООО «Дженерали ППФ Страхования жизни» осуществляет добровольное страхование, то заемщики ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» могут не заключать договор страхования вовсе или застраховать сходные риски в любой иной страховой компании по своему выбору.

В соответствии со статьей 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 статье 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора, понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

В силу части 2 статьи 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

В соответствии условиями договора № 2/ККО от 01.12.2008г., заключенного между ООО «ХКФ Банк» и ООО «Чешская страховая компания» (14.04.2009г. ООО «Чешская страховая компания» переименована в ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни»), договор страхования заключается

по форме, утвержденной страховщиком, в соответствии с правилами добровольного страхования от несчастных случаев и болезней путем вручения страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком, с приложением правил страхования. До заключения договора страхования банк консультирует каждого страхователя по условиям страхования на основании информации, изложенной в документах, полученных от страховщика.

В ответ на запрос Управления, ООО «ХКФ Банк» (вх. № 311э от 27.06.2011г.) представило Заявление на страхование № 2127486243 Калмыкова Э.С., из которого следует, что последний просит заключить с ним договор страхования от несчастных случаев и болезней на страховую сумму 132000 рублей на срок 900 дней в соответствии с условиями ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», изложенными в страховом полисе и Правилах добровольного страхования от несчастных случаев и болезней ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни». Также в данном Заявлении указано, что Калмыков Э.С. проинформирован о том, что страхование является добровольным и его наличие не влияет на принятие ООО «ХКФ Банк» решения о предоставлении ему кредита. А также выражено согласие с оплатой страхового взноса в размере 13068 рублей путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет страховщика с расчетного счета Калмыков Э.С. открытого в ООО «ХКФ Банк».

Также ООО «ХКФ Банк» представлено Заявление на страхование № 2127486243 <...> из которого следует, что последний просит заключить с ним договор страхования финансовых рисков на страховую сумму 7795 рублей на 900 дней в соответствии с условиями ООО «Дженерали ППФ Общее страхование», изложенными в страховом полисе и Правилах страхования финансовых рисков, связанных с потерей работы ООО «Дженерали ППФ Общее страхование». В данном Заявлении указано, что <...> проинформирован о том, что страхование является добровольным и его наличие не влияет на принятие ООО «ХКФ Банк» решения о предоставлении ему кредита. А также выражено согласие с оплатой страхового взноса в размере 18708 рублей путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет страховщика с расчетного счета Калмыков Э.С. открытого в ООО «ХКФ Банк». Оба заявления подписаны Калмыковым Эдуардом Степановичем лично.

Статья 11 ФЗ «О защите конкуренции» распространяет свое действие на ограничивающие конкуренцию соглашения или согласованные действия хозяйствующих субъектов.

Как указано выше, договор № 2/ККО от 01.12.2008г. заключенный между ООО «Чешская страховая компания» (14.04.2009г. ООО «Чешская страховая компания» переименована в ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни») и ООО «ХКФ Банк» был проверен Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации на соответствие антимонопольному законодательству и признан соответствующим требованиям антимонопольного законодательства (решение ФАС РФ о соответствии проекта соглашения требованиям антимонопольного законодательства от 28.11.2008 № АК/31591, а также ответ ФАС РФ на запрос о разъяснении решения ФАС РФ от 28.11.2008).

Часть 2 статьи 8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» устанавливает, что совершение хозяйствующими субъектами действий по соглашению не относится к согласованным действиям.

В силу пункта 1 статьи 8 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые агенты - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Соответственно, предложение Банка (ООО «ХКФ Банк») заемщикам заключить договор страхования со Страховщиком (ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни») объясняется тем, что Банк имел на то соответствующие полномочия в рамках Соглашений со Страховщиком и ввиду отсутствия аналогичных договоров с иными страховыми организациями на совершение действий от их имени.

ООО «ХКФ Банк» в ответ на запрос Управления (вх. № 708 от 24.02.2011), сообщило о готовности заключить договоры с любой страховой компанией, которая обратится в ООО «ХКФ Банк» в целях организации сотрудничества при заключении ООО «ХКФ Банк» типового договора, на взаимовыгодных условиях. Дополнительно сообщило, что не отказывало какому - либо страховщику в заключении договора о сотрудничестве.

Договор потребительского кредита между Банком и заемщиком - физическим лицом, не является соглашением хозяйствующих субъектов, следовательно не может квалифицироваться как правонарушение в области антимонопольного законодательства, т.е. не подпадает под действие ст 11 ФЗ «О защите конкуренции»

На основании вышеизложенного, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, частью 1 статьи 49, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите

конкуренции» Комиссия

Р Е Ш И Л А:

Дело № 061-11-АЗ, возбужденное в отношении ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» по признакам нарушения части 1 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции», производством прекратить, в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства.

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