

РЕШЕНИЕ
по делу №565-11-а

Резолютивная часть оглашена 24.11.2011г.

В полном объеме решение изготовлено 08.12.2011г. г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

в присутствии представителя ответчика ОАО «Альфа Банк» <...> по доверенности №<...> от <...> г., ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» <...> по доверенности <...> от <...> г.;

заявители <...> и <...> на рассмотрение дела не явились, в материалах дела имеется подтверждение надлежащего уведомления указанных лиц о дате, времени и месте рассмотрения настоящего дела, заинтересованное лицо <...> подала ходатайство о рассмотрении дела № 565-11-а в ее отсутствие, в связи с чем, Комиссия считает возможным рассмотреть дело,

рассмотрев дело № 565-11-а по признакам нарушения ОАО «Альфа Банк» (107078, г. Москва, ул. Каланчаевская, д. 27) и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б) пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»»,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю поступили заявления <...> (вх.№7194-11 от 20.05.2011г.), <...> (вх.№9553-11 от 05.07.2011г.) с жалобой на действия ОАО «Альфа Банк» (далее также – Банк) по навязыванию невыгодных условий страхования жизни и здоровья Заявителей при кредитовании в страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Из заявления <...> и документов, приложенных к заявлению, следовало, что 02.05.2011 года <...> обратился в городе Перми к представителю ОАО «Альфа-Банк», находящемуся в торговой организации ЗАО «Связной-Логистика», для получения кредита в размере 6 679 руб. на покупку мобильного телефона и сопутствующих товаров к нему (сумка, защитная пленка, шнурок, ДГ, брелок). Перед заключением кредитного договора со слов заемщика, а также на основании подтверждающих персональные данные документов, сотрудник Банка заполнил Анкету-Заявление на получение потребительского кредита, содержащую персональные данные Заемщика, предполагаемую сумму и срок кредита, и предоставил данную Анкету Заявителю для подписания. При этом на бланке Анкеты-Заявления на получение потребительского кредита содержалась также информация о желании <...> заключить договор страхования в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в соответствии с программой «Страхование жизни» и включить сумму страховой премии, подлежащей уплате Заемщиком в страховую организацию, в сумму кредита. При этом следует отметить, что в разделе, который заполняется сотрудником Банка, указано, что желаемая сумма кредита составляет 6679 рублей, а именно сумма необходимая <...> на приобретение товаров в ЗАО «Связной Логистика».

Согласно заявлению <...> при оформлении кредита в ОАО «Альфа-Банк», представителями Банка не была доведена информация о том, что заключение договора страхования не является обязательным условием получения кредита. Представителями Банка также не было разъяснено, что, подписывая Уведомление

об индивидуальных условиях кредитования, он фактически соглашается на заключение договора страхования. При этом Заявителю не была предоставлена возможность выбора страховой компании для оказания услуги по страхованию, поскольку в бланке Уведомления об индивидуальных условиях кредитования Банком предусмотрено страхование только в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь». Страховая премия, подлежащая перечислению в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», была включена в общую сумму кредита по договору.

В результате заключения договора с <...> оказалось, что общая сумма кредита вместо необходимых Заемщику 6 679 руб. составила 7 320 руб. 18 коп.

Из заявления <...>, а также из ее объяснений по делу № 565-11-а и приложенных документов следует, что 17.06.2011 года она обратилась к представителю ОАО «Альфа-Банк», находящемуся в торговой организации ООО «ДНС-Пермь», для получения кредита в размере 32 995 рублей в целях приобретения фотоаппарата. Сотрудник Банка также перед заключением кредитного договора с <...> с ее слов, а также на основании подтверждающих персональные данные документов, заполнил Анкету-Заявление на получение потребительского кредита, содержащую персональные данные Заемщика, предполагаемую сумму и срок кредита, и предоставил данную Анкету Заявителю для подписания. В Анкете-Заявлении на получение потребительского кредита <...> также содержится информация о ее желании заключить договор страхования в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в соответствии с программами «Страхование жизни» и «Защита от потери работы» и включить сумму страховой премии, подлежащей уплате в страховую организацию, в сумму кредита.

При этом <...> указывает на то, что при оформлении кредита в ОАО «Альфа Банк» сотрудница Банка не озвучила условие о предоставлении ей дополнительной услуги по страхованию жизни и здоровья и от потери работы в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь». При оформлении кредита сотрудником Банка был озвучен только размер ежемесячного платежа. Из объяснений <...> следует, что кредитный договор она подписала не читая, так как она не смогла ознакомиться с текстом кредитного договора ввиду плохого зрения и мелкого шрифта документов, представленных Банком. Заявитель <...> представила в материалы антимонопольного дела выписку из медицинской карты амбулаторного пациента, которые подтверждают плохое зрение Заявителя.

Таким образом, Заявитель <...> узнала о том, что ее жизнь и здоровье и риски от потери работы при потребительском кредитовании были застрахованы в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» дома при ознакомлении с документами, которые были предоставлены Банком.

Также следует отметить, что при заключении договора <...> была подана заявка на получение кредита в сумме 32 995 рублей (сумма необходимая <...> на приобретение фотоаппарата), что подтверждается анкетой-заявлением на получение кредита, а в итоге Заявителю был выдан кредит в размере 40 669 рублей, что в свою очередь, повлекло увеличение расходов Заемщика по кредиту за счет начисления Банком процентов по кредиту и комиссий на большую сумму кредита.

При этом условия о согласии Клиента Банка на страхование в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» содержатся на одном листе формата А4 в разделе «Дополнительные услуги» вместе с Анкетой-заявлением на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк». В Анкетах-Заявлениях на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк», которые подписаны Заявителями, типографским способом отмечено о желании быть застрахованными и включении суммы страховой премии в сумму кредита, а также напечатана

определенная страховая организация – ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Заявители полагают, что действия ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» привели к навязыванию им невыгодных условий договора страхования жизни и здоровья.

В целях проверки фактов, изложенных в заявлениях, Пермским УФАС России, был направлен запрос в ОАО «Альфа Банк».

На основании представленных Банком и заявителями материалов 26 августа 2011 года Пермское УФАС России возбудило антимонопольное дело в отношении ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» по признакам нарушения пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее также - Закон о защите конкуренции).

19.09.2011 года уже после возбуждения дела в Пермское УФАС России поступило заявление от <...> (вх. № 13403-11/э от 19.09.2011) с жалобой на действия ОАО «Альфа Банк» по навязыванию невыгодных условий страхования жизни и здоровья Заявителя при кредитовании в страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Из заявления <...> и представленных документов следовало, что 07.11.2009 г. она обратилась к представителю ОАО «Альфа-Банк», находящемуся в торговой организации ООО «М.видео Менеджмент», для получения кредита на приобретение телефона. Процедура оформления кредита с оформлением анкеты, копированием паспорта и ожиданием ответа по заявке заняла 20 минут. После одобрения кредита <...> сотрудником Банка были предоставлены документы для подписания кредитного договора, в том числе Уведомление об индивидуальных условиях кредитования и Договор страхования жизни. При этом как следует из представленных документов, страховая премия была оплачена из суммы выданного Банком кредита. Таким образом, общая сумма кредита для <...> составила 5 560,92 из них 5 149 рублей в счет оплаты приобретаемого телефона, а 411,92 рублей в счет оплаты страховой премии по договору страхования жизни.

Определением о привлечении в качестве заинтересованного лица по делу № 565-11-а о нарушении антимонопольного законодательства от 04.10.2011 г. <...> была привлечена в качестве заинтересованного лица по данному делу.

ОАО «Альфа Банк» факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, в письменных и устных пояснениях указывает на то, что до заключения Соглашения о потребительском кредите Банк предоставляет Клиенту информацию о полной стоимости кредита, способах погашения задолженности, знакомит с графиком погашения кредита и иную информацию. Также работник Банка информирует Клиента о возможных дополнительных услугах, которыми можно воспользоваться и которые могут быть оплачены, в том числе за счет кредита. При этом, до сведения Клиента в обязательном порядке доводится информация о том, что Клиент самостоятельно и добровольно выбирает объем услуг и/или перечень товаров, который будет оплачиваться за счет средств кредита. Также до Клиента доводится информация о том, что дополнительные услуги могут быть оплачены любым удобным для него способом, как в безналичной, так и в наличной форме. При этом информация о добровольности дополнительных услуг доводится до Клиентов в Анкете-Заявлении на получение кредита в ОАО «Альфа Банк».

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в письменных и устных пояснениях не признает нарушения антимонопольного законодательства, при этом указывает на то, что заемщики, являясь дееспособными лицами, самостоятельно принимают решение о заключении договора страхования на любых условиях, не противоречащих закону. Также ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» указывает на то, что в типовой форме полиса-оферты по программам страхования жизни и здоровья и защиты от

потери работы заемщиков потребительских кредитов предусмотрено, что акцептом Заемщика данного Полиса-оферты является оплата страховой премии на расчетный счет или в кассу Страховщика в течение 90 дней со дня оформления Полиса-оферты. Таким образом, по мнению ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» момент заключения договора страхования и договора кредитования не совпадает, вследствие чего выдача кредита не обусловлена заключением договора страхования.

Рассмотрев представленные заявителями документы, а также полученные в ходе расследования по заявлению и рассмотрения антимонопольного дела документы и материалы, а также заслушав доводы сторон, Комиссия установила следующее. Согласно информации представленной ОАО «Альфа Банк», Банк осуществляет потребительское кредитование физических лиц на территории Пермского края, в том числе через торговые организации – партнеров Банка. В Пермском крае оформление документов для предоставления потребительского кредита осуществляется ОАО «Альфа Банк» на территории 309 торговых организаций, в том числе на территории ЗАО «Связной Логистика», ООО «ДНС Пермь», ООО «М.Видео Менеджмент».

Согласно письменным пояснениям ОАО «Альфа Банк» (исх. № 11.006.6/57908 от 22.07.2011 г.) в каждой торговой организации – партнере Банка присутствует работник, осуществляющий консультирование физических лиц и оформление документов, необходимых для предоставления потребительского кредита.

Оформление потребительского кредита в торговых организациях, партнерах ОАО «Альфа Банк», происходит следующим образом.

При обращении Клиента с целью получения Кредита для приобретения товара, сотрудник Банка осуществляет следующие действия:

- выявляет и формирует потребности Клиента в оформлении Кредита, консультирует Клиента об условиях предоставления кредита Банком;
- сверяет соответствие личности Клиента предъявленным им документам;
- оформляет Анкету-Заявление, которая подписывается Клиентом ОАО «Альфа Банк»;
- подписанная Анкета-Заявление является основанием для передачи данных потенциального заемщика для вынесения решения о выдаче кредита, либо об отказе в выдаче кредита;
- в случае получения из Банка положительного решения о предоставлении кредита сотрудником Банка оформляется Уведомление Банка об индивидуальных условиях кредитования, Заявление на перечисление денежных средств и Спецификация товара.

Таким образом, Анкета-Заявление на получение кредита является первоначальным документом, на основании которого Банком впоследствии заключается кредитный договор.

Типовая форма Анкеты-Заявления на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа Банк», утверждена Приказом ОАО «Альфа Банк» об утверждении типовых форм документов, используемых при предоставлении Потребительского кредита Блока «Розничный бизнес».

Типовая форма Анкеты-Заявления на получение Потребительского кредита в ОАО «Альфа Банк» помимо разделов, предполагающих занесение персональных данных Клиента ОАО «Альфа Банк», подразумевает заполнение раздела о Дополнительных услугах, в том числе по страхованию. Раздел «Дополнительные услуги» типовой формы Анкеты-Заявления предполагает проставление отметки о желании застраховать риски по программам страхования, а также содержит поле, в которое может быть вписано наименование страховой организации. Также

типовой формой Анкеты-Заявления предусмотрена возможность выбора уплаты страховой премии за счет средств кредита либо собственными средствами заемщика в наличной или безналичной форме. При этом раздел Дополнительные услуги Анкеты-Заявления содержит информацию о том, что дополнительные услуги выбираются клиентом банка самостоятельно и сугубо добровольно. Они могут быть оплачены любым удобным способом, как в наличной, так и в безналичной форме, в том числе их стоимость может быть включена в сумму кредита.

При этом как следует из представленных Заявителями по делу документов, в Анкетах-Заявлениях на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк», которые подписаны Заявителями, типографским способом сделана отметка о желании Заявителей заключить договор страхования и включения суммы страховой премии в сумму кредита, а также напечатана определенная страховая организация – ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Таким образом, у Заявителей не было возможности собственноручно поставить отметку о желании либо нежелании застраховаться и об оплате страховой премии за счет кредита либо собственными средствами, а также самостоятельно вписать название страховой организации.

При этом восприятие информации Анкеты-Заявления на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» затруднено, в связи с тем, что большая часть текста Анкеты-Заявления изложена мелким шрифтом (высота букв текста - 1 мм), в том числе информация о страховании.

В силу требований, изложенных в статьях 8, 10 Закона "О защите прав потребителей" потребитель имеет право на получение предоставления необходимой и достоверной информации об услугах, обеспечивающих возможность их правильного выбора. Данная информация в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей, на русском языке, а дополнительно, по усмотрению изготовителя (исполнителя, продавца), на государственных языках субъектов Российской Федерации и родных языках народов Российской Федерации.

Следовательно, информация об услуге должна быть легко доступна. Гигиенические требования к шрифтовому оформлению и качеству печати книжных изданий, выпускаемых с использованием шрифтов русской и/или латинской графических основ, с целью обеспечения удобочитаемости изданий, установлены Санитарными правилами и нормативами СанПиН 1.2.1253-03. «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых», утвержденные Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 10.04.2003 N 39. Размер шрифта в Анкете-Заявлении на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» не соответствует требованиям пункта 3.2.4 СанПиН 1.2.1253-03, вследствие чего приводит зрительной нагрузке при чтении и общему утомлению, что не позволяет потребителю ознакомиться доступным способом с условиями Анкеты-Заявления. Данные факты также подтверждаются документами, предоставленными <...>, а именно Протоколом об административном правонарушении от 20.10.2011 г., составленного в отношении ОАО «Альфа Банк», Управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Пермскому краю.

Впоследствии, после получения одобрения Банка на выдачу кредита, на основании информации, изложенной в Анкете-Заявлении на получение потребительского кредита, Заемщиками подписывается Уведомление об индивидуальных условиях кредитования.

Типовая форма Уведомления об индивидуальных условиях кредитования утверждена Приказом ОАО «Альфа Банк» об утверждении типовых форм документов, используемых при предоставлении Потребительского кредита Блока «Розничный бизнес».

В соответствии с пунктом 1.2. Общих условий предоставления физическим лицам Потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» (далее также - Общие условия кредитования) соглашение о потребительском кредите считается заключенным между Банком и Заемщиками с даты подписания Заемщиками Уведомления об индивидуальных условиях кредитования, т.е. с момента акцептирования заемщиком оферты Банка, содержащейся в Общих условиях кредитования и Уведомления об индивидуальных условиях кредитования.

Типовая форма (бланк) Уведомления об индивидуальных условиях кредитования, помимо условий предоставления кредита, содержит заявление на перечисление денежных средств, в том числе в счет оплаты страховой премии. При этом в Уведомлениях об индивидуальных условиях кредитования, которые были подписаны Заявителями и Заинтересованным лицом, содержится условие о перечислении денежных средств в счет оплаты страховой премии в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь». Следует отметить, что размер шрифта формы Уведомления об индивидуальных условиях кредитования также не соответствует требованиям пункта 3.2.4 СанПиН 1.2.1253-03.

Согласно информации, представленной Банком, в 2009 году из 19 990 заключенных кредитных договоров было заключено 11 623 договоров страхования жизни и здоровья в единственной страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», что составляет 58% от общего количества заключенных кредитных договоров.

В 2010 году из 39 856 заключенных кредитных договоров было заключено 26 926 договоров страхования жизни и здоровья в единственной страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», что составляет 67% от общего количества заключенных кредитных договоров.

В 2011 году (по состоянию на 31.05.2011г.) из 15 002 заключенных кредитных договоров было заключено 10 771 договоров страхования жизни и здоровья в единственной страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», что составляет 71% от общего количества заключенных кредитных договоров.

Таким образом, прослеживается тенденция к увеличению заключения договоров страхования жизни и здоровья при кредитовании.

Кроме того, все заключенные договоры страхования в 2009, 2010, 2011 (по состоянию на 31.05.11 г.) были заключены на срок равный кредиту, и оплата услуг осуществлялась из заемных средств.

При этом согласно информации, представленной ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», за период с 2009 по 2011 год (по состоянию на 31.08.2011г.) за страховой выплатой обратилось 16 заемщиков Банка, выплаты были произведены в 10 случаях, в 3 случаях Заемщикам было отказано в страховой выплате по договору страхования жизни и здоровья. Таким образом, согласно представленной информации доля договоров страхования жизни, по которым произведены выплаты страхового возмещения, от общего количества договоров страхования жизни, заключенных ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» с заемщиками ОАО «Альфа Банк», составляет 0,028%.

Между ОАО «Альфа-Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» заключен агентский договор № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года. Таким образом, при заключении договоров страхования по программам «Страхование жизни заемщика Потребительских кредитов + Защита от потери работы и дохода» и «Страхование жизни заемщиков Потребительских кредитов» с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»

в рамках получения потребительского кредита, ОАО «Альфа банк» выступал в качестве агента.

В соответствии с п. 1.1. Агентского договора Банк уполномочен совершать от имени и за счет Страховщика юридические и иные предусмотренные договором действия, связанные с поиском и привлечением физических лиц – клиентов Банка для заключения ими со Страховщиком договоров страхования, а Страховщик обязуется выплачивать Банку причитающееся вознаграждение в размере и в порядке, определенном договором и дополнительными соглашениями к нему. Виды и условия страхования Клиентов, а также условия выполнения Банком юридических и иных действий по привлечению клиентов для страхования определяются Дополнительными соглашениями.

Согласно п. 1.2. Агентского договора № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года Банк уполномочен от имени и за счет Страховщика осуществлять следующие действия:

- поиск и привлечение Клиентов для заключения Страховщиком с ними страховых полисов, в соответствии с условиями Дополнительных соглашений к Договору;
- сбор необходимых документов для заключения Страховщиком страховых полисов, оформление (заполнение) страховых полисов, иных документов, необходимых в соответствии с требованиями Страховщика, изложенными в Дополнительных соглашениях;
- выдачу Клиентам подписанных Страховщиком страховых полисов в случаях, предусмотренных дополнительными соглашениями.

В соответствии с п. 3.2. Агентского договора № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года за выполнение действий, предусмотренных п. 1.1. и п. 1.2. Договора, Страховщик выплачивает Банку вознаграждение в размере, устанавливаемом Дополнительными соглашениями в зависимости от вида страхования в процентах от суммы страховых премий, уплаченных Клиентами по страховым полисам, заключенным Страховщиком при содействии Банка.

Согласно информации, представленной Банком (вх.№ 15586-11 от 31.10.2011 г.), Банк получил агентское вознаграждение за страхование жизни и здоровья заемщиков за 2009 год в размере – 7 217 108,56 рублей, за 2010 год – 26 918 460,7 рублей, за 2011 год по состоянию на 31.08.2011 г.) – 13 080 903,54 рублей.

В соответствии с Дополнительным соглашением № 12 от 18.01.2010 г. к Агентскому договору № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года с учетом изменений внесенных Дополнительным соглашением № 12/1 от 30.09.2010 г. к Агентскому договору № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года, Банк уполномочен совершать от имени и за счет Страховщика юридические и иные, предусмотренные Договором и настоящим Дополнительным соглашением действия, связанные с поиском и привлечением физических лиц – заемщиков Потребительских кредитов Банка (далее – «Клиенты») для заключения ими со Страховщиком Договоров страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов + Защита от потери работы и дохода»/«Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» в части страхования жизни заемщиков Потребительских кредитов (далее – Полисы-оферты или Договоры страхования).

Согласно п. 2 Дополнительного соглашения № 12 от 18.01.2010 г. к Агентскому договору № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года с учетом изменений внесенных Дополнительным соглашением № 12/1 от 30.09.2010 г. к Агентскому договору № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года, Банк организует заключение от имени страховщика Договоров страхования путем оформления и выдачи Полисов-оферт (Договоров страхования) по форме, утвержденной страховщиком.

Согласно п. 3 Дополнительного соглашения № 12 от 18.01.2010 г. к Агентскому договору № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года с учетом изменений внесенных

Дополнительным соглашением № 12/1 от 30.09.2010 г. к Агентскому договору № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года Банк обязан:

- Оформлять Полисы-оферты Клиентам, изъявившим желание заключить договор страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов + Защита от потери работы и дохода»/«Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» в части страхования жизни заемщиков Потребительских кредитов, в соответствии с условиями настоящего Дополнительного соглашения, а также полученными от Страховщика в порядке уведомления формами Полисов-оферт, Условиями страхования и тарифами;
- Выдавать Клиентам по одному экземпляру Полиса-оферты по форме, установленной Страховщиком, и экземпляру Условий страхования по форме, установленной страховщиком.

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» осуществляет страхование жизни и здоровья Заемщиков в рамках потребительского кредитования заемщиков ОАО «Альфа Банк» согласно Условиям страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов». В соответствии с п. 5.2. Условий страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» страховая премия уплачивается Страхователем одновременно в течение 90 дней с даты оформления Полиса-оферты, если иное не установлено Договором страхования (Полисом-офертой).

Согласно п. 6.1 Условий страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению сторон и указывается сторонами в Договоре страхования.

Согласно п. 7.2. Условий страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования, уплаченная Страховщику-координатору страховая премия не подлежит возврату, если Договором страхования не предусмотрено иное.

Бланком Полиса-оферты по программе страхования «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов + Защита от потери работы и дохода»/«Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» (приложение 1 и 2 к Условий страхования по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов») предусмотрено, что страховая премия уплачивается страхователем одновременно за весь срок страхования в срок не позднее 90 дней с даты оформления Полиса-оферты по всем указанным в настоящем Полисе-оферте рискам на расчетный счет или в кассу Страховщика-координатора. Договор страхования заключается путем акцепта Страхователем настоящего Полиса-оферты, подписанного Страховщиком-координатором, выданного Страхователю Страховщиком-координатором. Акцептом настоящего Полиса-оферты в соответствии со ст. 438 ГК РФ является уплата Страхователем страховой премии одновременно не позднее 90 дней с момента оформления настоящего Полиса-оферты.

Таким образом, подписывая Уведомление об индивидуальных условиях кредитования, содержащее условие о перечислении денежных средств в счет оплаты страховой премии в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» заемщик фактически акцептирует оферту на заключение договора страхования с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь». При этом оплата указанных услуг осуществляется за

счет средств, предоставляемых Банком в кредит, а сумма кредита для заемщика – клиента Банка увеличивается на сумму, перечисляемую Банком в счет оплаты услуг ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

При принятии решения Комиссия руководствовалась следующим.

Согласно пунктам 4, 5, 8 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. «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 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;

навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования);

созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Согласно п. 18 ст. 4 Закона о защите конкуренции соглашение – это договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Руководствуясь вышеизложенным, рассмотрев материалы дела, заслушав мнения сторон, Комиссия пришла к следующим выводам.

Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что действия ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» по осуществлению страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы Заемщиков Банка, являющегося невыгодным для Заемщиков Банка, в единственной страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» без надлежащего уведомления последних о возможности выбора страховой компании, свидетельствуют о наличии сложившейся модели поведения между ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» на рынке страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы Заемщиков Банка, а также указывают на наличие не только письменного соглашения – Агентского договора № 03/А/05-АЖ от 01.07.2005 года, в рамках которого реализуется заключение договоров страхования Заемщиков, но и устного соглашения между ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», действующего на территории Пермского края и существующего в целях достижения обеими сторонами своих интересов.

Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу о том, что действия ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» привели к созданию необоснованных преимуществ при заключении договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы в рамках потребительского кредитования заемщиков Банка на территории Пермского края для ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Так в бланке Анкеты-Заявления на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк», которые подписаны заемщиками, типографским способом отмечено о желании быть застрахованными и включении суммы страховой премии в сумму кредита, а также напечатана определенная страховая организация – ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Таким образом, у Заявителей не было возможности собственноручно поставить

отметку о желании либо нежелании застраховаться и об оплате страховой премии за счет кредита либо собственными средствами, а также самостоятельно вписать название страховой организации.

В типовой форме Анкеты-Заявления на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» отсутствует информация о том, что клиент Банка может по своему усмотрению выбрать страховую организацию для оказания услуг по страхованию жизни и здоровья и страхования от потери работы.

Перечисленные обстоятельства указывают на то, что до заемщиков не доводится информация о праве осуществить страхование в другой страховой компании, следовательно, заемщики лишены возможности выбрать страховую компанию при выборе ими кредитного продукта, предусматривающего условие о страховании, а страховые компании, с которыми не осуществляется взаимодействие Банком, оказываются лишенными возможности бороться за конкретного страхователя.

При этом, включение в Уведомление об индивидуальных условиях кредитования заявления о перечислении денежных средств, в том числе в счет оплаты страховой премии по договору страхования в пользу ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», лишает Заемщика возможности, предусмотренной Полисом-офертой, акцепта оферты Страховой компании в течение 90 дней с момента оформления Полиса-оферты, возможности отказа от заключения договора страхования с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» и выбора в указанный период иной страховой компании.

Таким образом, клиенты Банка лишаются возможности самостоятельно заключить договор страхования в рамках получения потребительского кредита, или выбрать иную страховую компанию. Данные выводы Комиссии также подтверждаются статистикой, представленной Банком за период 2009 г., 2010 г., 2011 г. Исходя из которой следует, что 100 % договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы Заемщиков Банка на территории Пермского края было осуществлено в единственной страховой компании ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Исходя из вышеизложенного, Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что названные действия ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» привели к необоснованному отказу заемщиками Банка от заключения договоров страхования с другими страховыми организациями в рамках потребительского кредитования.

Действия ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» также привели к навязыванию условий страхования, невыгодных для заемщиков Банка.

Навязывание невыгодных условий договора страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы вытекают из порядка заключения договоров страхования и заключаются по мнению Комиссии Пермского УФАС России в следующем.

При обращении потенциального Клиента к сотруднику ОАО «Альфа Банк» за получением потребительского кредита, сотрудником Банка заполняется Анкета-Заявление на получение кредита, которая помимо персональных данных заемщика и предполагаемой суммы и срока кредита, содержит раздел Дополнительные услуги, в том числе по страхованию. При этом как следует из представленных Заявителями по делу документов, в Анкетах-Заявлениях на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк», которые предоставляются для подписания заемщикам, типографским способом делается отметка о желании Заявителей заключить договор страхования и включения суммы страховой премии в сумму кредита, а также напечатана определенная страховая организация – ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Также следует отметить, что типовая форма (бланк) Уведомления об индивидуальных условиях кредитования, помимо условий предоставления кредита, содержит заявление на перечисление денежных средств, в том числе в счет оплаты страховой премии. При этом в Уведомлениях об индивидуальных условиях кредитования, которые предоставляются для подписания Заемщикам, содержится условие о перечислении денежных средств в счет оплаты страховой премии в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

Таким образом, у Заемщиков Банка отсутствует возможность внести изменения, в представленные Банком для подписания документы, что также подтверждается статистикой, исходя из которой все договоры страхования в рамках потребительского кредитования Банка заключены заемщиками с ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» и страховые премии оплачены из заемных средств.

При этом следует отметить, что указание в Уведомлении об индивидуальных условиях кредитования и Анкете-Заявлении на получение потребительского кредита наименования только ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», лишает заемщика Банка возможности выбрать для оказания услуг по страхованию иные страховые организации, которые, возможно, могли бы оказать данные услуги на более выгодных для заемщика условиях, что в свою очередь является невыгодным условием договора страхования, заключенного в рамках потребительского кредитования.

Невыгодным для Заемщика также является условие об оплате страховой премии из кредитных средств, что в свою очередь значительно увеличивает конечную сумму кредита, подлежащую возврату заемщиком Банку, а также лишает Заемщика возможности воспользоваться правом, предоставленным Полисом-офертой, не акцептировать оферту Страховой компании в течение 90 дней с момента оформления Полиса-оферты. О навязывании условия об оплате страховой премии заемными средствами может свидетельствовать статистика Банка о том, что все страховые премии были оплачены заемными средствами, а также то, что при оформлении потребительского кредита Заявителями размер желаемого кредита совпадал с суммой необходимой только для приобретения товара в торговой организации.

Также следует отметить, что условия о согласии Клиента Банка на страхование в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» содержатся на одном листе формата А4 в разделе «Дополнительные услуги» вместе с Анкетой-Заявлением на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк», в связи с чем воспринимаются заемщиком, как единый документ, необходимый для подписания. Аналогичная ситуация обстоит с условием о перечислении денежных средств в счет оплаты страховой премии в страховую организацию, которое располагается на одном листе с Уведомлением об индивидуальных условиях кредитования. Следует отметить, что восприятие информации, представленной для подписания заемщиками Банка, является затруднительным ввиду мелкого шрифта.

Установление условий страхования, по которым Заемщики ОАО «Альфа Банк» обязаны заключить договор страхования на весь период действия договора по потребительскому кредиту, уплаты страховой премии единовременным платежом, отсутствия возможности вернуть часть страховой премии при досрочном расторжении договора страхования также является невыгодным для заемщика, так как Заемщик Банка лишается возможности в случае неудовлетворенности размером страховых тарифов, работой страховой компании, в том числе при осуществлении страховых выплат, перечнем покрываемых страховкой рисков, сменить страховщика в период действия кредитного договора.

Вышеуказанные условия также препятствуют смене страховой компании в период

действия кредитного договора, так как в период действия кредитного договора заемщик Банка должен быть застрахован по договору страхования жизни и здоровья и/или страхования от потери работы в первоначально выбранной страховой организации.

Учитывая отсутствие информации в Анкете-Заявлении и Уведомлении об индивидуальных условиях кредитования о возможности заключить договор страхования в иной страховой компании, помимо ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу о том, что ОАО «Альфа Банк» надлежащим образом не информирует заемщиков о возможности выбора страховой компании и указывало единственную страховую компанию – ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», что привело или могло привести к созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынок оказания финансовой услуги по страхованию жизни и здоровья и страхования от потери работы в рамках потребительского кредитования заемщиков ОАО «Альфа Банк» на территории Пермского края.

При этом ОАО «Альфа Банк» заинтересовано в предоставлении потребительских кредитов вместе со страхованием жизни и здоровья и страхованием от потери работы заемщиков в ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», поскольку Банк получает от Страховой компании агентское вознаграждение, а так же страхование выступает обеспечением в рамках кредитного договора, что минимизирует риски Банка от не возврата заемных средств. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» получает возможность расширить границы рынка сбыта страховых услуг за счет новых клиентов, привлеченных сотрудниками Банка, прилагая при этом минимум усилий, также Страховая компания получает возможность увеличить свой доход за счет страховых премий клиентов, привлеченных Банком.

С учетом изложенного, Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что устное соглашение между ОАО «Альфа банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» на территории Пермского края привело или могло привести к отказу заемщиками банка от заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы при потребительском кредитовании с другими страховыми компаниями, навязыванию Заемщикам ОАО «Альфа Банк» невыгодных условий заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы, созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья, созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы заемщиков ОАО «Альфа Банк».

Таким образом, устное соглашение между ОАО «Альфа банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» привело или могло привести к нарушению пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласно информации представленной ОАО «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», установлено, что ОАО «Альфа Банк» вследствие нарушения антимонопольного законодательства получило доход в размере за 2009 год 7 217 108,56 рублей, за 2010 год – 26 918 460,70 рублей, за 2011 год (по состоянию на 31.08.2011 года) – 13 080 903,54 рублей. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» вследствие нарушения антимонопольного законодательства получило доход в размере за 2009 год 11 354 921 рубль, за 2010 год 44 475 733 рублей, за 2011 год (по состоянию на 31.08.2011 года) – 21 979 436 рублей.

Основания для прекращения рассмотрения настоящего дела отсутствуют.

В связи с тем, что нарушения антимонопольного законодательства не устранены на настоящий момент, а также в связи с установлением вины указанных

хозяйствующих субъектов, выразившейся в наличии возможности для соблюдения правил и норм антимонопольного законодательства, Комиссия Пермского УФАС России считает необходимым выдать «Альфа Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» предписания, направленные на устранение нарушения антимонопольного законодательства и взыскания дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Альфа Банк» и Общества с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» нарушение пункта 4 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в заключении устного соглашения, которое привело или могло привести к экономически или технологически не обоснованному отказу заемщиков ОАО «Альфа Банк» от заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы при потребительском кредитовании с другими страховыми компаниями на территории Пермского края.

2. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Альфа Банк» и Общества с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» нарушение пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в заключении устного соглашения, которое привело или могло привести к навязыванию Заемщикам ОАО «Альфа Банк» невыгодных условий заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы на территории Пермского края.

3. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Альфа Банк» и Общества с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» нарушение пункта 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в заключении устного соглашения, которое привело или могло привести к созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы заемщиков ОАО «Альфа Банк» на территории Пермского края.

4. В связи с тем, что на момент вынесения настоящего решения нарушение антимонопольного законодательства не устранено, выдать Открытому акционерному обществу «Альфа Банк» и Обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» предписание, направленное на устранение нарушения антимонопольного законодательства.

5. Выдать Открытому акционерному обществу «Альфа Банк» предписание о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства в размере – 47 216 472, 80 (сорок семь миллионов двести шестнадцать тысяч четыреста семьдесят два) рубля 80 копеек.

6. Выдать Обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» предписание о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства в размере – 77 810 090,00 (семьдесят семь миллионов восемьсот десять тысяч девятьсот) рублей 00 копеек.

7. Передать материалы уполномоченному должностному лицу для рассмотрения

вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении в отношении Открытого акционерного общества «Альфа Банк» по части 1 статьи 14.32 КоАП РФ;
8. Передать материалы уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении в отношении Общества с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» по части 1 статьи 14.3потребительском КоАП РФ.

Предписание по делу №565-11-а

08 декабря 2011г. г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 08.12.2011 года по делу № 565-11-а о нарушении Открытым акционерным обществом «Альфа Банк» (адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Каланчаевская, д. 27) и Обществом с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» (адрес: Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б) пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Открытому акционерному обществу «Альфа Банк» в срок до 16.01.2012 года перечислить в федеральный бюджет доход в размере 47 216 472, 80 (сорок семь миллионов двести шестнадцать тысяч четыреста семьдесят два) рубля 80 копеек, полученный вследствие нарушения антимонопольного законодательства;

2. Открытому акционерному обществу «Альфа Банк» в срок до 16.01.2012 года прекратить нарушение пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся заключении устного соглашения, которое привело или могло привести к экономически или технологически не обоснованному отказу заемщиков ОАО «Альфа Банк» от заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы при потребительском кредитовании с другими страховыми компаниями, навязыванию Заемщикам ОАО «Альфа Банк» невыгодных условий заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы при потребительском кредитовании, к созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы заемщиков ОАО «Альфа Банк» на территории Пермского края а именно:

2.1. ОАО «Альфа Банк» в срок 16.01.2012 года совершить действия, направленные на надлежащее информирование заемщиков, в том числе потенциальных, (путем размещения на официальном сайте кредитной организации, на информационных стендах в помещении Банка и местах обслуживания клиентов, а также при устном и письменном обращении в кредитную организацию, на бланках документов, подписываемых заемщиками Банка) о возможности выбора страховой компании для заключения договора страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы в рамках потребительского кредитования;

2.2. ОАО «Альфа Банк» в срок 16.01.2012 года исключить из типовой формы Анкеты-

заявления на получение потребительского кредита положений о страховании заемщиков Банка, находящихся в разделе Дополнительные услуги;

2.3. ОАО «Альфа Банк» в срок 16.01.2012 года разработать отдельную форму документа (заявления), которая бы собственноручно заполнялась Заемщиком и содержала положения о выборе заемщиком условий договора страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы (срока страхования, порядка уплаты страховых взносов (премий), страховой организации);

2.4. ОАО «Альфа Банк» в срок 16.01.2012 года исключить из типовой формы Уведомления об индивидуальных условиях кредитования заявление о перечислении денежных средств в счет оплаты страховой премии в страховую организацию;

2.5. ОАО «Альфа Банк» в срок 16.01.2012 года разработать отдельную форму заявления о перечислении денежных средств в счет оплаты страховой премии в страховую организацию, которая бы подписывалась заемщиками Банка;

2.6. ОАО «Альфа Банк» в срок до 31.12.2012 года ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за последним месяцем отчетного квартала, представлять в Пермское УФАС России информацию о соблюдении п. 4, 8 ч. 1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции» путем направления информации о количестве выданных Заемщикам страховок в каждой из страховой компании – партнера на территории Пермского края в рамках кредитования заемщиков согласно приложению 1.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 5 (пяти) дней со дня его выполнения. В случае обжалования предписания исполнить его в течение 5 дней со дня вступления в законную силу соответствующего судебного акта по данному предписанию. Уведомить об исполнении предписания в течение 5 дней со дня его исполнения.

Предписание по делу №565-11-а

08 декабря 2011 г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 08.12.2011 года по делу № 565-11-а о нарушении Открытым акционерным обществом «Альфа Банк» (адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Каланчаевская, д. 27) и Обществом с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» (адрес: Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б) пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» в срок до 16.01.2012 года перечислить в федеральный бюджет доход в размере 77 810 090,00 (семьдесят семь миллионов восемьсот десять тысяч девяносто) рублей 00 копеек, полученный вследствие нарушения антимонопольного законодательства;

2. Обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» в срок до 16.01.2012 года прекратить нарушение пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11

Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся заключении устного соглашения, которое привело или могло привести к экономически или технологически не обоснованному отказу заемщиков ОАО «Альфа Банк» от заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы при потребительском кредитовании с другими страховыми компаниями, навязыванию Заемщикам ОАО «Альфа Банк» невыгодных условий заключения договоров страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы при р кредитовании, к созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы заемщиков ОАО «Альфа Банк» на территории Пермского края а именно:

2.1. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в срок 16.01.2012 года совершить действия, направленные на информирование заемщиков ОАО «Альфа Банк», в том числе потенциальных, при их устном и письменном обращении в страховую организацию о праве заёмщика на выбор и смену страховой компании;

2.2. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в срок 16.01.2012 года внести изменения в Условия страхования по программе «Страхование жизни заемщиков потребительских кредитов» и типовые формы Полисов-оферт по программе «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов + Защита от потери работы и дохода»/ «Страхование жизни и здоровья заемщиков Потребительских кредитов» в части установления возможности уплаты страховых взносов как единовременным платежом, так и в рассрочку.

2.3. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в срок 16.01.2012 года разработать отдельную форму документа (заявления), которая бы собственноручно заполнялась Заемщиком и содержала положения о выборе заемщиком условий договора страхования жизни и здоровья и страхования от потери работы (срока страхования, порядка уплаты страховых взносов (премий), страховой организации).

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 5 (пяти) дней со дня его выполнения. В случае обжалования предписания исполнить его в течение 5 дней со дня вступления в законную силу соответствующего судебного акта по данному предписанию. Уведомить об исполнении предписания в течение 5 дней со дня его исполнения.