

г. Ижевск

Решение принято и резолютивная часть решения объявлена на заседании комиссии 07 декабря 2010 года.

Решение изготовлено в полном объеме 20 декабря 2010 года

Комиссия Удмуртского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель Комиссии <.....> заместитель руководителя Управления; члены Комиссии:

<.....> – заместитель руководителя – начальник отдела контроля органов власти (отсутствует);

<.....> начальник отдела контроля товарных и финансовых рынков Удмуртского УФАС России;

<.....> – заместитель Председателя Национального банка Удмуртской Республики;

<.....> – начальник Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков Национального банка Удмуртской Республики;

<.....> – начальник юридического отдела Национального банка Удмуртской Республики.

Кворум Комиссии имеется;

в присутствии:

<.....> - ведущего юрисконсульта Юридического отдела Удмуртского отделения №8618 ОАО «Сбербанк России» (доверенность от 03.11.2010г. №б/н),

<.....> – директора филиала «Удмуртия Росно» (доверенность от 07.06.2010г. №604);

<.....> – заместителя директора юридического департамента ОАО СК «Росно», доверенность от 16.12.2009г. №850 (присутствовал на заседании комиссии 07.12.2010г.).

рассмотрев дело № СЮ06-06/2010-26 в отношении ОАО «Сбербанк России» (адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 ИНН 7707083893) и ОАО «СК «Росно» (115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 30, ИНН 7702073683) по признакам нарушения пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Удмуртской Республике по подведомственности от Управления по борьбе с картелями ФАС России поступило обращение гражданина <.....>, направленное посредством электронной почты, по поводу незаконных действий Удмуртского отделения №8618 Сбербанка России ОАО. В обращении указывалось на сговор Сбербанка и СК Росно. Заявитель обращал внимание на то, что при обращении в Удмуртское отделение №8618 Сбербанка России ОАО при потребительском (беззалоговом) кредитовании граждан, банк заставляет страховать жизнь в единственной страховой компании — «СК «Росно», мотивируя это тем, что только «СК «Росно» осуществляет страхование на таких условиях (без медицинского освидетельствования).

В ходе рассмотрения данного заявления в целях проверки информации в отношении условий потребительского кредитования, 04.05.2010г. был сделан телефонный звонок в дополнительный офис №8618/0115 Сбербанка России по

телефону, указанному в рекламных буклетах (3412) 60-18-11. В качестве потенциального клиента данного банка сотрудником Управления были заданы вопросы об условиях получения кредита на потребительские нужды (аудиозапись имеется в материалах дела).

В ходе телефонного разговора работник банка отметил, что в случае если клиент приобретает потребительский кредит с поручительством, то процентная ставка по кредиту будет составлять 19%, в случае если без поручителя, процентная ставка будет составлять — 21%, при этом обязательным видом страхования будет являться страхование жизни. При этом сотрудник банка отметил, что имеется только один партнер по страхованию жизни — это страховая компания ОАО «СК «Росно».

По признакам нарушения пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – ФЗ «О защите конкуренции») было возбуждено дело и назначено к рассмотрению на 10.06.2010г.

На заседании Комиссии 10 июня 2010 года лица, участвующие в деле, дали следующие пояснения:

Представитель ОАО «Сбербанк России» (далее - банк) поддержал доводы, изложенные в заявлении, указав, что Подключение заёмщиков к программе страхования жизни и здоровья осуществляется только с добровольного согласия клиента. В настоящее время решения о кредитовании заёмщиков на неотложные нужды принимается андеррайтерами банка. Андеррайтеры принимают решения без наличия информации о согласии или несогласии подключения заёмщика к программе страхования жизни. Кроме того, проводится обучение сотрудников банка по добровольному страхованию жизни заёмщиков при кредитовании. Согласно разъяснениям ФАС России под навязыванием контрагенту условий договора, невыгодных для него, понимается такое поведение хозяйствующего субъекта, при котором ущемляются права контрагента либо он вынужден вступать в правоотношения на невыгодных для себя условиях. Ни в одной форме кредитного договора банка не установлена обязанность по обязательному страхованию жизни заёмщика. Клиент банка может застраховать свою жизнь и здоровье в любой страховой компании.

Соглашение об условиях и порядке страхования регламентируется технологической схемой подключения клиентов к программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщиков — физических лиц №1717-т от 23.06.2009г. 04.09.2009г. банком в ФАС России было направлено уведомление о заключении данного соглашения. 24.12.2009г. ФАС России были запрошены дополнительные документы, касающиеся данного соглашения. После получения ФАС России документов и их изучения соглашение каких-либо предписаний в Банк не поступало. Это свидетельствует о том, что Соглашение признано соответствующим антимонопольному законодательству.

Представитель ОАО «СК «Росно» пояснил, что страховая компания «СК «Росно» действовала в рамках заключенного с ОАО «Сбербанк России» соглашения. Заключение соглашения об условиях и порядке страхования не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции, предоставлению ОАО «СК «Росно» исключительных прав в отношении заёмщиков банка.

Комиссия Удмуртского УФАС России, рассмотрев материалы дела, пришла к выводу о невозможности принятия решения по существу дела в данном заседании Комиссии. Рассмотрение дела было отложено и назначено на 06.07.2010г.

На заседании Комиссии 06 июля 2010 года лица, участвующие в деле, дали следующие пояснения:

Представитель ОАО «Сбербанк России» поддержал доводы, изложенные ранее, пояснив, что, заключение соглашения между банком РФ (ОАО) и ОАО «СК «Росно» не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции.

Представитель ОАО «СК «Росно» поддержал доводы, изложенные в предыдущем пояснении, указав, что в соответствии с ч. 1 ст. 934 ГК РФ, по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Согласно абз. 2 части 2 статьи 934 ГК РФ договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным, по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

Свое согласие на включение в список застрахованных клиент банка выражает, подписывая соответствующее заявление. Без волеизъявления клиента – заёмщика банка, сведения о нем не поступают в страховую компанию.

Граждане РФ, которые имеют намерение получить кредит в ОАО «Сбербанк России», имеют возможность с учетом их волеизъявления быть включенными в списки застрахованных лиц по договору страхования от несчастных случаев и болезней, заключенному между банком и «СК «Росно». В случае, если клиенты банка не заинтересованы в данной услуге, либо желают заключить договор страхования с другой страховой компанией самостоятельно, ОАО «Сбербанк России» и «СК «Росно» этому не препятствует.

Комиссией Удмуртского УФАС России, на основании представленных документов и пояснений было установлено, что ОАО «Сбербанк России» заключены аналогичные соглашения со страховыми компаниями: ОАО «Военно-страховая компания», ООО СК «Кардиф», ООО СК «Росгосстрах-Жизнь». Из содержания заключенных банком и страховыми компаниями соглашений об условиях и порядке страхования Комиссией было установлено, что из условий соглашений не усматривается то, что соглашения действуют на каких-либо определенных территориях, по условиям соглашений их действие распространяется на всю территорию Российской Федерации. Однако, на основании пояснений представителей банка и ОАО «СК «Росно» установлено, что на территории Удмуртской Республики действует лишь соглашение с «СК «Росно», в то время как

на территории Удмуртской Республики деятельность на рынке страхования осуществляет, в том числе, ОАО «Военно-страховая компания» и ООО СК «Росгосстрах-жизнь».

Данный факт, в совокупности с пояснениями представителя «СК «Росно» о том, что в других субъектах Российской Федерации действуют соглашения с иными страховыми компаниями, может указывать на наличие признаков нарушения пункта 3) части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» - раздел товарного рынка по территориальному принципу, составу продавцов на территории Удмуртской Республики.

Представители лиц, участвующих в деле, не смогли пояснить по какому признаку определялись страховые компании для заключения соглашений, а также по какому принципу распределялась территория, на которой осуществляют страхование страховые компании в рамках заключенных соглашений.

Учитывая, что соглашения между банком и страховыми компаниями заключены в г. Москве, с учетом указанных выше обстоятельств, Комиссией Удмуртского УФАС России было принято решение о передаче материалов дела на рассмотрение в ФАС России.

15.07.2010г. материалы дела №СЮ06-06/2010-26 были направлены в ФАС России.

ФАС России, рассмотрев ходатайство Удмуртского УФАС России о принятии материалов дела №СЮ06-06/2010-26 к рассмотрению, установила, что имеющиеся сведения свидетельствуют о наличии признаков нарушений антимонопольного законодательства в действиях ОАО «Сбербанк России» и ОАО «СК Росно» на территории Удмуртской Республики.

Учитывая изложенное, ФАС России на основании пункта 1.4.1 Правил передачи антимонопольным органом заявлений, материалов, дел о нарушении антимонопольного законодательства на рассмотрение в другой антимонопольный орган, утвержденных приказом ФАС России от 01.08.2007г. №244, наделила Удмуртское УФАС России полномочиями на рассмотрение дела №СЮ06-06/2010-26.

17.09.2010г. в адрес Удмуртского УФАС России поступили материалы дела №СЮ06-06/2010-26 для дальнейшего рассмотрения дела по существу.

23.09.2010г. Удмуртским УФАС России было вынесено определение о назначении дела №СЮ06-06/2010-26 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению. Рассмотрение дела назначено к рассмотрению на 19.10.2010г.

На заседании Комиссии 19 октября 2010 года лица, участвующие в деле, дали следующие пояснения:

Представитель ОАО «Сбербанк России» поддержал доводы, изложенные ранее, указав, что в действиях ОАО «Сбербанк России» нет навязывания невыгодных условий договора. Согласно письму ФАС России от 12.11.2008г. навязывание доказывается тогда, когда есть протокол разногласий или иные доказательства. Аудиозапись не доказывает навязывание невыгодных условий договора, и не может служить допустимым и относительным доказательством. Кредитный договор не содержит условия о страховании.

Представитель ОАО «СК «Росно» поддержал доводы, изложенные в пояснении, указав, что в действиях ОАО «СК «Росно» отсутствуют признаки нарушения пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции»

Комиссия Удмуртского УФАС России, рассмотрев материалы дела, пришла к выводу о невозможности принятия решения по существу дела в данном заседании Комиссии. Рассмотрение дела было отложено и назначено на 07.12.2010г.

На заседании Комиссии 07 декабря 2010 года лица, участвующие в деле, дали следующие пояснения:

Представитель ОАО «Сбербанк России» устно пояснил, что соглашение об условиях и порядке страхования, заключенные со страховыми компаниями – партнерами, не содержит ограничений по территории применения. Все кредитные программы банка не связаны со страхованием жизни. Объем имущественного обеспечения не связан со страхованием. ОАО «Сбербанк России» является выгодоприобретателем и в случае, если наступает страховой случай, банк не обременяет поручителя по выплате кредита.

Представитель ОАО «СК «Росно» устно пояснил, что ОАО «СК «Росно» и ОАО «Сбербанк России» не навязываются клиентам услуги страхования лишь в страховой компании Росно. В случае, если клиент отказывается от услуги страхования, при этом подключившись к программе, клиенту возвращается премия, и договор страхования расторгается.

Рассмотрев материалы дела, заслушав лиц, участвующих в деле, Комиссия Удмуртского УФАС России установила следующее.

1. ОАО «Сбербанк России» осуществляет деятельность на территории Удмуртской Республики через структурное подразделение - Удмуртское отделение №8618. Согласно проведенному обзору рынка банковских услуг доля ОАО «Сбербанк России» на рынке кредитования в границах Удмуртской Республики по состоянию на 01.01.2010г. составляет более 50%.

С целью определения порядка предоставления Банком клиентам-физическим лицам услуги по подключению к программе коллективного добровольного страхования их жизни и здоровья при реализации банком кредитных продуктов (далее - услуг) ОАО «Сбербанк России» разработана технологическая схема №1717-т от 23.06.2009г. «Подключения клиентов к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков – физических лиц» (далее – Программа подключения к страхованию).

В соответствии с п. 1.3 технологической схемы программы подключения к страхованию:

Сбербанк России и страховая компания заключают соглашение о страховании жизни и здоровья, которое определяет порядок подключения Клиента к услуге; условия страхования; порядок взаимодействия банка и страховщика в процессе реализации услуги; порядок осуществления страховой выплаты; порядок прекращения действия услуги;

услуга предоставляется от имени Сбербанка России ОАО. Клиент может отказаться от услуги. Отказ клиента от услуги не является основанием для отказа в выдаче кредита;

услуга предоставляется в момент подписания кредитного договора на определенный соглашением сторон срок;

при наступлении страхового случая страховщик осуществляет страховую выплату в пользу банка в размере полной задолженности клиента перед банком по кредитному договору (рассчитывается банком) на дату наступления страхового

события;

обработка страховых претензий осуществляется страховщиком. При этом, согласно технологической схеме 1717-т, страховщиком признается страховая компания, участвующая в предоставлении услуги.

Между ОАО «Сбербанк России» и «СК «Росно» заключено соглашение об условиях и порядке страхования №258 Ж29-1456009/57-212-00Р от 31.08.2009г. Соглашение заключено в г. Москве головными офисами компаний.

В соответствии с п. 9.1. данного соглашения, соглашение вступает в силу с даты его подписания сторонами и считается заключенным на срок до 28 февраля 2010г.

Настоящее соглашение считается пролонгированным на тех же условиях на каждый последующий календарный год, если ни одна из сторон не заявит о желании расторгнуть настоящее соглашение не менее чем за 30 календарных дней до даты окончания срока его действия.

В соответствии с п. 9.2. каждая из сторон вправе расторгнуть настоящее соглашение в одностороннем порядке, уведомив другую сторону о принятом решении не менее чем за 100 (сто) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Уведомление о расторжении настоящего соглашения будет иметь юридическую силу в том случае, если оно будет получено другой стороной до даты либо в день начала истечения срока, указанного в п. 9.1.

Документов, подтверждающих факт расторжения соглашения, ответчиками в Удмуртское УФАС России не представлено. Соглашение было представлено банком как действующее. Представители банка и «СК «Росно» на заседании Комиссии пояснили, что соглашение является действующим.

Комиссия приходит к выводу, что данное соглашение заключено в рамках реализации Программы подключения к страхованию, и, следовательно, данная Программа и ее условия известны как ОАО «Сбербанк России», так и ОАО «СК «Росно». Это в частности подтверждается наличием определенных соглашением терминов:

- Программа страхования – программа Страхователя, в соответствии с которой Клиент на основании предоставленного заявления Страхователю может стать участником данной программы при условии его страхования Страховщиком.

- Заявление на страхование – Реестр – письменный документ, содержащий в себе предложение Страхователя к Страховщику заключить Договор страхования, включающий в себя список клиентов, воспользовавшихся услугой Страхователя по подключению к программе коллективного добровольного страхования их жизни и здоровья при реализации Страхователем (Банком) кредитных продуктов.

Данное соглашение является договором коллективного страхования, по которому ОАО «Сбербанк России» выступает в качестве страхователя, при этом в рамках соглашения осуществляется страхование клиентов банка, «СК «Росно» выступает в качестве страховщика.

Предметом соглашения является установление условий и порядка заключения договоров страхования, а также взаимные обязательства сторон при их заключении, равно как и определяет взаимоотношения сторон по вопросам урегулирования страховых событий, осуществления страховщиком страховых выплат.

Аналогичные соглашения заключены с ОАО «Военно-страховая компания», ООО «СК «Кардиф», ООО СК «Росгосстрах-жизнь» (копии соглашений имеются в материалах дела).

Как следует из письма Удмуртского отделения №8618 Сбербанка от 30.11.2010г. (исх. №18-27/2180), а также письма старшего вице-президента ОАО «Сбербанк

России» от 30.11.2010г. (исх. №10-4893), соглашения об условиях и порядке страхования с ОАО «Военно-страховая компания», ООО «СК «Кардиф», ООО СК «Росгосстрах-жизнь», ОАО СК «Росно» заключены по результатам закрытого конкурса, проведенного в 2008 году. В качестве критериев отбора страховых компаний использовались данные о финансовой устойчивости компаний, объемах сборов за предшествующий конкурсу год, масштабах филиальной сети, наличии опыта внедрения подобных проектов совместно с банками (в том числе и за рубежом). При этом, каких-либо доказательств проведения закрытого конкурса (извещения о проведении конкурса, конкурсной документации, заявки участников и др.) в материалы дела не представлено.

Из сведений, представленных ОАО «СК «Росно» следует, что страховая компания узнала о возможности заключить соглашение со ОАО «Сбербанк России» путем переговоров. Переписка по заключению соглашения приложена к материалам дела.

Рассмотрев материалы дела, комиссия приходит к выводу, что как таковой конкурс, в силу положений статей 447, 448 ГК РФ, не проводился. Страховые компании, с которыми заключены соглашения, определены путем переписки и устной договоренности.

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 11 ФЗ «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 уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

Из условий соглашений следует, что они действуют на всей территории Российской Федерации, и не предусматривают действие только одной страховой компании на территории одного субъекта Российской Федерации.

Однако из пояснений представителя ОАО «Сбербанк России» следует, что взаимодействие с иными страховыми компаниями в рамках заключенных соглашений на территории Удмуртской Республики не осуществляется. В рамках Подключения к программе страхования на территории Удмуртской Республики страхование осуществляется только в ОАО «СК «Росно».

Данный факт также подтверждается сведениями, представленными ОАО «Сбербанк России» в адрес Удмуртского УФАС России (письмо №18-27/2133 от 23.11.2010г.) о количестве рассмотренных заявок на выдачу кредитов и количестве кредитов со страхованием жизни и здоровья заемщика. Из указанных сведений следует, что количество выданных кредитов при страховании жизни и здоровья в иных страховых компаниях (в т.ч. ОАО «Военно-страховая компания», ООО «СК «Кардиф», ООО «СК «Росгосстрах-жизнь») за период с 31.08.2009 по 19.11.2010г. (т.е. с момента заключения соглашения) равно 0 тогда как количество кредитов со страхованием жизни и здоровья заёмщика по программам ОАО КБ «Сбербанк России» с ОАО «СК «Росно» составляет 7 641.

Кроме того, Удмуртское отделение №8618 ОАО «Сбербанк России» в рамках рассмотрения дела, представило письмо (исх. №32/1342 от 16.10.2009г., за подписью директора Управления кредитования частных клиентов <.....>) о направлении Западно-Уральским банком ОАО «Сбербанк России» Управляющим отделениями, организационно-подчиненными Западно-Уральскому банку

Сбербанка России ОАО информацию о проекте «Кредитное страхование», согласно которому филиалу ОАО «Сбербанк России» в целях выполнения задач роста доходности и повышения эффективности операций кредитования Сбербанком России принято решение о расширении географии пилотного проекта по реализации страховых услуг заёмщикам-физическим лицам (далее - Проект). Проект включает в себя реализацию двух программ страхования на условиях получения банком комиссионного вознаграждения:

- добровольное страхование жизни заёмщика (по потребительским кредитам и автокредитам). Страховой компанией – партнером банка по данной программе является ОАО «Росно».

Таким образом, как установлено из обращения, поступившего в антимонопольный орган, а также из информации, которая доводится работниками ОАО «Сбербанк России», до потенциальных заемщиков (на основании телефонного разговора), а также письменных доказательств (письмо исх. №32/1342 от 16.10.2009г. Западно-Уральского банка Сбербанка России ОАО) до заемщиков банка доводится информация о возможности страхования только в одной страховой компании – ОАО «СК «Росно».

Так, в частности об этом свидетельствуют пояснения сотрудника банка, данного в ходе телефонного разговора: на вопрос о возможности получения потребительского кредита, работник банка отметил, что в случае, если клиент желает получить потребительский кредит с поручительством, то процентная ставка по кредиту будет составлять 19%, в случае если без поручителя, процентная ставка будет составлять — 21%, при этом обязательным видом страхования будет являться страхование жизни. При этом сотрудник банка отметил, что имеется только один партнер по страхованию жизни — это страховая компания ОАО «СК «Росно».

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 в рамках Программы страхования заёмщиков банка.

Наличие соглашения подтверждает взаимную заинтересованность банка и «СК «Росно» в работе исключительно с одной страховой компанией. Страховая компания получает доходы в виде получения страховых премий за счет страхования клиентов банка в «СК «Росно», а Банк получает комиссию, которая более чем в 7 раз превышает страховую премию, уплачиваемую банком страховой компании Росно (банк выплачивает страховой компании страховую премию в размере 0,21% от суммы кредита, а с клиентов получает комиссию за подключение к страхованию 1,8% по кредиту на неотложные нужды, и 1,5% при автокредите).

Такая схема заключения договора необоснованно накладывает на заёмщиков банка обязанность по уплате комиссии банку за подключение к программе страхования, тариф по которому значительно превышает тариф по страхованию. При этом, клиенты банка лишены возможности самостоятельно заключить договор страхования жизни в рамках получения кредита, или выбрать иную страховую компанию.

Банк указывает, что подключение к программе является дополнительной услугой банка, оказываемой клиенту.

Однако, Комиссия приходит к выводу, что в данном случае подключение к



программе не является услугой как таковой, тем более не является дополнительной услугой. Заёмщик лишь подписывает заявление о страховании, страховая компания осуществляет страхование, а банк является посредником между страховой компанией и клиентом и фактически не оказывает услуги. Таким образом, в действиях банка и страховой компании ОАО «СК «Росно» содержатся договоренности, которые приводят к необоснованному отказу клиентами банка от заключения договора с другими страховыми компаниями, кроме как с ОАО «СК «Росно».

Установленные обстоятельства, а именно наличие соглашения между банком и «СК «Росно», фактическое осуществление взаимодействия по подключению к программе страхования на территории Удмуртской Республики только через страховую компанию «СК «Росно», наличие взаимной заинтересованности банка и данной страховой компании в виде получения материальной выгоды; отсутствие у заемщиков информации о праве выбора иной страховой компании, свидетельствуют о заключении банком и «СК «Росно» соглашения, которое фактически приводит на территории Удмуртской Республики, а также может привести к экономическому и технологическому необоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами, что является нарушением пункта 4 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции».

2. В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (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).

Для оформления потребительского кредита в ОАО «Сбербанк России» клиенту необходимо заполнить пакет документов, предусмотренный технологической схемой 1717-т.

Настоящая схема определяет порядок предоставления банком клиентам - физическим лицам услуги по подключению к программе коллективного добровольного страхования их жизни и здоровья при реализации банком кредитных продуктов (далее - услуга).

В соответствии с данной схемой под кредитными продуктами банка понимается: «Кредит на неотложные нужды», «Доверительный кредит», «Автокредит».

Согласно п. 3.1. технологической схемы 1717-т инициация подключения клиентов к программе страхования происходит во время подачи Клиентом заявления на выдачу кредитного продукта. Работник банка, который непосредственно контактирует с клиентом, предлагает ему услугу и удостоверяет, что клиент подпадает под требования страховой программы по возрасту. К услуге допускается подключение только тех Клиентов, возраст которых на момент подключения к услуге составляет не более 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин, с учетом требований заявления на страхование.

Кроме того, согласно телефонному разговору, произведенному сотрудником Удмуртского УФАС России, было установлено, что в случае если клиент приобретает потребительский кредит с поручительством, то процентная ставка по кредиту будет составлять 19%, в случае если без поручителя, процентная ставка будет составлять — 21%, при этом обязательным видом страхования будет

являться страхование жизни. При этом сотрудник банка отметил, что имеется только один партнер по страхованию жизни — это страховая компания ОАО «СК «Росно».

Таким образом, в данном случае выбор клиента состоит лишь в выборе кредитной программы банка, а именно: «Кредит на неотложные нужды», «Доверительный кредит», «Автокредит» со страхованием жизни или без страхования, но с поручителем.

Согласно технологической схеме 1717-т, а также пояснениям представителя банка, в случае если клиент согласен получить кредит с условием страхования жизни, то он получает и подписывает заявление на подключение к программе страхования. Согласно п.3.4. технологической схемы, клиент получает и подписывает заявление на страхование (приложение №1).

Типовая форма заявления о страховании утверждена Приложением №1 технологической схемы 1717-т. Заявление подписывается в двух экземплярах. Один экземпляр для клиента, второй для банка. Следует отметить, что утвержденная форма заявления о страховании располагается на отдельном бланке, т.е. без кредитного договора. Форма заявления о страховании не предполагает заполнения каких-либо граф помимо ФИО, года рождения, паспортных данных, адреса регистрации. Таким образом, волеизъявление физического лица на подключение к Программе страхования при заключении кредитного договора выражается исключительно наличием подписи в Заявлении о страховании, поставить которую заявитель может только после того, как общий бланк распечатан сотрудником банка.

Заявление, предусматривающее подключение к Программе страхования, носит название «Заявление о страховании». Указание на то, что страхование жизни и здоровья является добровольным, а услуга по подключению к Программе страхования заёмщиков банка – дополнительной услугой банка, отсутствует. Поскольку из пояснений представителя ОАО «Сбербанк России» следует, что аналогичные соглашения с иными страховыми компаниями (помимо «СК «Росно») на территории Удмуртской Республики не реализуются, следовательно, у клиента банка отсутствует возможность быть застрахованным в иной страховой компании (помимо «СК «Росно»).

Вместе с тем, на бланке заявления о страховании в каком-либо месте отсутствует пункт (графа), предусматривающий возможность отказа заёмщика от подключения к программе страхования, в котором заёмщик может поставить свою подпись и дату заполнения.

Также в заявлении содержатся следующие сведения: «Я согласен с назначением Сбербанка России выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении любого страхового случая. Настоящим я подтверждаю, что:

- я могу пользоваться услугой если отсутствуют ограничения для моего участия в программе страхования жизни и здоровья.
- за пользование услугой банк вправе взимать с меня комиссию в соответствии с тарифами банка и компенсацию банку расходов на оплату страховых премий страховщику».

Одновременно с этим, на общем бланке заявления на страхование на получение кредита и заявления на страхование отсутствуют следующие положения:

- информация для заёмщика о возможности не заполнения бланка заявления о страховании;
- графа об отказе заёмщика от подключения к программе страхования;
- сведения для заёмщика о том, что факт не заполнения заявления на страхование не повлияет на дальнейшее оформление кредита в банке и не может послужить

причиной отказа банка в предоставлении кредита.

Таким образом, заключая кредитный договор, заёмщик подписывает внизу бланка данную страницу без возможности исключения данной услуги по кредитному договору.

При отказе клиента от подписания заявления о страховании жизни и здоровья, в случае если заёмщик выбрал кредитный продукт со страхованием, он не может получить его, поскольку страхование данных рисков в другой страховой компании не предусмотрено.

Согласно соглашению о сотрудничестве страховщик осуществляет страхование от несчастных случаев и болезней клиента и обязуется за обусловленную договором плату (Страховую премию), уплачиваемую страхователем, при наступлении страхового события произвести страховую выплату.

В соответствии с технологической схемой 1717-т выгодоприобретателем по заключенному соглашению о сотрудничестве является лицо, которое обладает правом на получение страховой выплаты. В соответствии с настоящей схемой выгодоприобретателем является банк. Назначение выгодоприобретателем банка также подтверждается п. 3.3.5 соглашения о сотрудничестве, согласно которому выгодоприобретателем в рамках договора страхования является страхователь в отношении всех страховых событий (смерть застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, произошедшая в течение срока страхования, установленного в отношении данного застрахованного лица; установление инвалидности 1-й или 2-й группы (постоянная утрата трудоспособности) застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, произошедшая в течение срока страхования, установленного в отношении данного застрахованного лица) и признаны страховыми случаями. При этом согласно данному соглашению страхователем признается банк.

В соответствии с п. 4 ст. 430 ГК РФ, в случае, когда третье лицо отказалось от права, предоставленного ему по договору, кредитор (банк) может воспользоваться этим правом, если это не противоречит закону, иным правовым актам и договору.

В соответствии с п. 2 ст. 934 ГК РФ, договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо.

Исходя из изложенного, право определять выгодоприобретателя закреплено законодательством за застрахованным.

Между тем, в заявлении на страховании, подписываемое заёмщиком указано: «Я согласен с назначением Сбербанка России выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении любого страхового случая».

В бланке заявления отсутствует указание на то, что заёмщик вправе не назначать банк выгодоприобретателем. В соглашении между банком и «СК «Росно» уже содержится договоренность на то, что выгодоприобретателем по договору является банк.

Кроме того, согласно технологической схеме 1717-т и соглашения о сотрудничестве, возможность для указания выгодоприобретателем лица иного, чем банк, не предусмотрена, что приводит (может привести) к навязыванию заёмщику условий договора не выгодных для него. Аналогичная позиция изложена в судебных актах, в частности в Постановлении Федерального арбитражного суда Московского округа №КА-А40/8322-10 от 07.09.2010г.

Соглашение о сотрудничестве является договором коллективного страхования от несчастных случаев и болезней, а банк выступает в качестве страхователя, следовательно, заключение данного соглашения является договором о

предоставлении финансовой услуги непосредственно финансовой организации. Согласно пункту 1 указанного соглашения, застрахованным лицом является клиент, в отношении жизни и здоровья которого заключается/заключен договор страхования.

Соглашение, заключенное между банком и страховой компанией, является договором в пользу третьего лица – клиента банка в силу требований статьи 430 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Учитывая, что страхование от несчастных случаев и болезней является объектом личного страхования, соглашение о сотрудничестве по существу является договором личного страхования.

Как следует из положений статьи 942 ГК РФ, при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

На момент заключения соглашения о сотрудничестве сторонами не могли быть определены следующие существенные условия:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о размере страховой суммы;
- 3) о сроке действия договора.

На основании изложенного, соглашение о сотрудничестве не может считаться заключенным до момента определения существенных условий, так как согласно части 1 статьи 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям, и, следовательно, не может считаться договором личного страхования.

Одновременно с этим, в соответствии с п. 2 ст. 430 ГК РФ, условием возникновения прав третьего лица по договору является момент выражения третьим лицом должнику («СК «Росно») намерения воспользоваться своим правом по договору. Так как в соответствии с п. 4.1. соглашения об условиях и порядке страхования, договоры страхования заключаются в письменной форме, путем вручения страховщиком страхователю на основании полученного от страхователя заявления – реестра страхового полиса в электронном виде с использованием системы «клиент-банк», договор страхования считается заключенным с даты передачи страхователем заявления – Реестра. Следовательно, моментом определения застрахованных лиц по соглашению о сотрудничестве, и моментом выражения своего намерения воспользоваться правом по договору, является момент волеизъявления заёмщика быть застрахованным по программе страхования, которым является момент подписания заёмщиком заявления на страхование при заключении с банком договора на предоставление потребительского кредита и/или договора на предоставление кредита и/или договора о предоставлении кредита на приобретение автомобиля.

Как следует из положений технологической карты, а также пояснений представителей ОАО «Сбербанк России» и «СК «Росно», застрахованному лицу вручается лишь памятка «Что делать, если произошло страховое событие?». Страховой полис (договор страхования) и его условия до застрахованного лица не доводятся. Подписывая заявление на страхование, клиент банка безоговорочно должен соглашаться с условиями страхования, которые в части размера страховой премии, условий и сроков рассмотрения документов о страховом

события, условий и сроков выплаты страхового возмещения, могут быть невыгодны клиенту банка. Однако, клиент банка при такой организации страхования, не имеет возможности каким-либо образом изменить эти условия.

Таким образом, заключение хозяйствующими субъектами – ОАО «Сбербанк России» и «СК «Росно» соглашения об условиях и порядке страхования, и его фактическое исполнение на территории Удмуртской Республики, приводит (может привести) к навязыванию третьему лицу – заёмщику условий договора невыгодных для него и не относящихся к предмету договора, что является нарушением п. 5 ч. 1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

Невыгодным для заёмщика является и размер комиссии за подключение к условиям ее оплаты. Комиссия уплачивается единовременно за весь период действия кредитного договора. Размер комиссии более чем в 7 раз превышает размер страховой премии.

Очевидно, что заёмщик заинтересован в уменьшении размера своих обязательств перед банком и минимизации расходов при получении кредита. До заёмщика на стадии заключения договора в полном объеме не доводится информация о страховых компаниях, заключивших Договор коллективного страхования с ОАО «Сбербанк России», и следовательно, не доводится информация о суммах страховой премии, которая уплачивается по договору страхования.

Согласно ч. 2 ст. 1 ГК РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Согласно части 1 статьи 421 Гражданского Кодекса 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 соответствии с частью 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно статье 927 ГК РФ договор личного страхования является публичным договором.

На основании статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;

Анализ действующего законодательства показывает, что условие о страховании заложенного имущества в согласованной или указанной банком страховой компании, прямо законами и нормативными актами не установлен. Понуждение граждан (заёмщиков) к заключению договора страхования исключительно в страховой компании «СК «Росно» нарушает принцип свободы договора.

Заключенное соглашение между ОАО «Сбербанк России» и «СК «Росно», и его фактическое исполнение на территории Удмуртской Республики, при

установленных обстоятельствах приводит (может привести) к навязыванию контрагенту (заемщикам) условий договора невыгодных для него, что является нарушением пункта 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», поскольку лишает заемщика права выбора страховой компании и условий страхования.

3. В соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются оглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Согласно заявлению <.....>, при обращении в Удмуртское отделение №8618 Сбербанк России ОАО при потребительском (беззалоговом) кредитовании граждан, банк заставляет страховать жизнь в единственной страховой компании — «СК «Росно», мотивируя это тем, что только «СК «Росно» осуществляет страхование на таких условиях (без медицинского освидетельствования).

Кроме того данный факт также подтверждается телефонным звонком, в ходе которого установлено, что до клиентов банка на территории Удмуртской Республики доводится информация, что у банка имеется только один партнер по страхованию жизни — это страховая компания ОАО «СК «Росно».

Комиссия приходит к выводу, что совместные действия участников соглашения, осуществляющих свою деятельность в рамках заключенного соглашения по осуществлению содействия по страхованию потенциальных заёмщиков, влияют на доступ страховых компаний на рынок определенных страховых услуг.

Комиссия не может согласиться с доводами участников соглашения, согласно которым заёмщики самостоятельно выбирают страховую организацию, так как в данном случае речь идет не о страховании в рамках кредитного договора, а о личном страховании, не связанным с получением кредита.

Представленные в материалах дела документы: технологическая схема 1717-т, соглашение об условиях и порядке страхования, сведения банка о количестве застрахованных лиц, пояснения представителя банка, о том, что на территории Удмуртской Республики договор коллективного страхования реализуется только с «СК «Росно», свидетельствует о том, что заёмщик не может воспользоваться в рамках заключения кредитных договоров, услугами страхования других страховых компаний. Невозможность заключения договора страхования с другими страховыми компаниями является препятствием по доступу на рынок других страховых компаний, так как они не могут бороться за клиентов - заёмщиков (предлагать или улучшать условия страхования).

Согласно ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции» конкуренция — соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Комиссия приходит к выводу, что организация взаимодействия по заключению договоров страхования в рамках получения кредитов только с одной страховой компанией, без предоставления заемщикам права выбора или смены страховой компании приводит к устранению и ограничению соперничества между страховыми компаниями, имеющими соответствующую лицензию на страхование (т.е. к ограничению конкуренции), следовательно, может привести к созданию препятствий доступу на товарный рынок Удмуртской Республики другим хозяйствующим субъектам — страховым организациям, что является нарушением

пункта 8 части 1 статьи 11 Закона «О защите конкуренции».

Согласно пояснениям представителя банка 04.09.2010г. ОАО «Сбербанк России» в ФАС России было направлено уведомление о заключении банком и «СК «Росно» соглашения об условиях и порядке страхования №258 Ж29-1456009/57-212-00Р от 31.08.2009г. 24.12.2009г. ФАС России были запрошены дополнительные документы, касающиеся данного соглашения. После получения ФАС России документов и их изучения, каких либо предписаний в банк не поступало, что свидетельствует о том, что соглашение признано соответствующим антимонопольному законодательству. Комиссия считает данный довод необоснованным.

Выдача заключения по уведомлению не является доказательством отсутствия нарушения антимонопольного законодательства, поскольку при рассмотрении уведомления рассмотрения подлежат лишь формальные условия заключенного соглашения. При рассмотрении уведомления не может быть дана оценка действиям сторон соглашения, которые будут фактически совершаться во исполнение заключенного соглашения.

В ходе рассмотрения дела комиссией Удмуртским УФАС России было установлено, что фактическая реализация данного соглашения на территории Удмуртской Республики приводит (может привести) к ущемлению интересов как заёмщиков на территории Удмуртской Республики, поскольку они не могут воспользоваться услугами иной страховой компании помимо «СК «Росно», так и страховых компаний, так как невозможность заключения договора страхования с другими страховыми компаниями, является препятствием по доступу на рынок в Удмуртской Республики других страховых компаний, и они не могут бороться за заёмщиков (предлагать или улучшать условия страхования).

Согласно пояснениям представителя «СК «Росно» дело СЮ06-06/2010-26 не может быть рассмотрено в рамках части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», поскольку между банком и страховой компанией заключен договор коллективного страхования от несчастных случаев и болезней, который в силу понятия, определенного пунктом 19) статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции» является «вертикальным соглашением». На «вертикальные соглашения» не распространяются требования части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции». Комиссия отклоняет данный довод, поскольку в ходе рассмотрения дела была проведена оценка в совокупности действиям банка и страховой компании по заключению такого соглашения и его фактической реализации на территории Удмуртской Республики. Из установленных в ходе рассмотрения дела обстоятельств, Комиссия пришла к выводу, что заключение соглашения об условиях и порядке страхования является следствием устного соглашения (договоренности), достигнутого между банком и страховой компанией, направленного на ограничение конкуренции на территории Удмуртской Республики.

Комиссия в ходе рассмотрения дела установила, что ОАО «Сбербанк России», действуя на рынке потребительского кредитования в границах Удмуртской Республики, ОАО «СК «Росно», действуя на рынке страхования жизни и здоровья в границах Удмуртской Республики, в рамках реализации соглашения о сотрудничестве по страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, заключили соглашение (соглашение об условиях и порядке страхования №258 Ж29-1456009/57-212-00Р от 31.08.2009г.), реализация которого привела к навязыванию невыгодных условий договора клиентам банка, могла привести к

необоснованному отказу от заключения договоров с определенными страховыми организациями, к созданию препятствий доступа на рынок страхования иных страховых компаний.

Таким образом, ОАО «Сбербанк России» и ОАО «СК «Росно» допустили нарушения пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции». При этом факт нарушения установлен и имеет место на территории Удмуртской Республики.

Учитывая, что нарушение пунктов 4,5,8 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» продолжаются, доказательства устранения нарушения и его последствий не представлены, в соответствии с подпунктом а) пункта 1) части 2 статьи 23, статьей 50 ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия считает необходимым выдать ОАО «Сбербанк России» и ОАО «СК «Росно» предписания о прекращении ограничивающих конкуренцию соглашений и (или) согласованных действий хозяйствующих субъектов и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

Учитывая, что в результате нарушения антимонопольного законодательства ОАО «Сбербанк России» и «СК «Росно» получили доход в сумме 26 527 560 руб. и 3 912 589 руб. 92 коп. соответственно, Комиссия на основании подпункта к) пункта 2) части 1 статьи 23 ФЗ «О защите конкуренции» пришла к выводу о необходимости выдачи ОАО «Сбербанк России» и ОАО «СК «Росно» предписаний о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства.

В соответствии с частью 1 статьи 14.32. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, заключение хозяйствующим субъектом недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашения, а равно участие в нем или осуществление хозяйствующим субъектом недопустимых в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации согласованных действий - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей либо дисквалификацию на срок до трех лет; на юридических лиц - от одной сотой до пятнадцати сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее ста тысяч рублей, а в случае, если сумма выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, превышает 75 процентов совокупного размера суммы выручки правонарушителя от реализации всех товаров (работ, услуг), - в размере от трех тысячных до трех сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее ста тысяч рублей.

В ходе рассмотрения дела установлено событие нарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.32 КоАП РФ, что является основанием для передачи материалов дела уполномоченному должностному лицу для возбуждения дел об административных правонарушениях.

В соответствии со статьей 178 Уголовного кодекса Российской Федерации уголовная ответственность предусмотрена за недопущение, ограничение или устранение конкуренции путем заключения ограничивающих конкуренцию соглашений или осуществления ограничивающих конкуренцию согласованных действий, неоднократного злоупотребления доминирующим положением, выразившимся в установлении и (или) поддержании монопольно высокой или



монопольно низкой цены товара, необоснованном отказе или уклонении от заключения договора, ограничении доступа на рынок, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо повлекли извлечение дохода в крупном размере, - наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью до одного года либо без такового.

Крупным ущербом признается ущерб, сумма которого превышает один миллион рублей, а особо крупным ущербом - три миллиона рублей.

Крупным доходом признается доход, сумма которого превышает пять миллионов рублей, а доходом в особо крупном размере - двадцать пять миллионов рублей. Доход, полученный ОАО «Сбербанк России» от осуществления антиконкурентного соглашения на территории Удмуртской Республики составил 26 527 560 рублей, соответственно размер полученного дохода признается особо крупным доходом. Учитывая, что ОАО «Сбербанк России» от антиконкурентного соглашения получило особо крупный доход, то имеются основания для передачи материалов дела уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о передаче материалов дела в отношении виновных должностных лиц Удмуртского отделения №8618 ОАО «Сбербанк России» и Западно-Уральского отделения «Сбербанк России» ОАО в правоохранительные органы по признакам преступления, предусмотренного статьей 178 УК РФ, или рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении по статье 14.32 КоАП РФ.

Руководствуясь статьей 11, 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», Комиссии

РЕШИЛА:

1. Признать ОАО «Сбербанк России» нарушившим пункт 4 часть 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении соглашения с ОАО «СК «Росно», которое приводит и может 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 актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.
2. Признать ОАО «СК «Росно» нарушившим пункт 4 часть 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении соглашения с ОАО «Сбербанк России», которое приводит и может 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 актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами;
3. Признать ОАО «Сбербанк России» нарушившим пункт 5 часть 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении соглашения с ОАО «СК

«Росно», которое приводит и может привести к 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);

4. Признать ОАО «СК «Росно» нарушившим пункт 5 часть 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении соглашения с ОАО «Сбербанк России», которое приводит и может привести к 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);

5. Признать ОАО «Сбербанк России» нарушившим пункт 8 часть 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении соглашения с ОАО «СК «Росно», которое приводит и может привести к созданию препятствий доступа на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам;

6. Признать ОАО «СК «Росно» нарушившим пункт 8 часть 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении соглашения с ОАО «Сбербанк России», которое приводит и может привести к созданию препятствий доступа на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам;

7. Выдать ОАО «Сбербанк России» предписание о прекращении ограничивающих конкуренцию соглашений и (или) согласованных действий хозяйствующих субъектов и совершении действий на территории Удмуртской Республики, направленных на обеспечение конкуренции, а именно с момента истечения десятидневного срока со дня получения настоящего предписания доводить до сведения 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) следующую информацию:

- о перечне страховых организаций, с которыми у банка заключен договор коллективного страхования заемщиков банка от несчастных случаев и болезней;
- о возможности клиента банка по программе страхования от несчастных случаев и болезней быть застрахованным в любой страховой компании, вне зависимости от наличия (отсутствия) соглашения со страховой организацией, и вне зависимости от включения страховой организации в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.
- о возможности заемщиков самостоятельно определять выгодоприобретателя по заключенному, в рамках получения кредита, договору страхования;

Разместить указанную выше информацию на официальном сайте ОАО «Сбербанк России», на информационных стендах, в рекламных объявлениях и буклетах и иным способом, в дополнительных офисах, филиалах и иных структурных подразделениях ОАО «Сбербанк России» на территории Удмуртской Республики, предназначенных для клиентов.

ОАО «Сбербанк России» в срок до 19 января 2011г. внести изменения в технологическую схему 1717-т от 23.06.2009г. о подключении клиентов к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков – физических лиц, путем указания в технологической схеме:

- о праве заемщика на выбор и смену страховой компании, прописав это право, в

том числе в заявлении на страхование;

- о праве заёмщика самостоятельно определять выгодоприобретателя по заключенному, в рамках получения кредита, договору страхования;

ОАО «Сбербанк России» в срок до 24 января 2011 года проинформировать Удмуртское УФАС России об исполнении пунктов 1, 2, 3 настоящего предписания, представив письменные пояснения о порядке исполнения предписания и совершенных действиях по его исполнению, а также с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания.

8. Выдать ОАО «СК «Росно» предписание о прекращении ограничивающих конкуренцию соглашений и (или) согласованных действий хозяйствующих субъектов и совершении действий на территории Удмуртской Республики, направленных на обеспечение конкуренции, а именно в случае обращения клиентов банка (в т.ч. потенциальных клиентов) ОАО «Сбербанк России» в ОАО «СК «Росно» по заключенному, в рамках получения кредита, договору страхования, информировать клиентов банка:

- о праве заёмщика на выбор и смену страховой компании;

- о праве заёмщика самостоятельно определять выгодоприобретателя по заключенному, в рамках получения кредита, договору страхования;

ОАО «СК «Росно» в срок до 24 января 2011 года проинформировать Удмуртское УФАС России об исполнении настоящего предписания, представив в Удмуртское УФАС России письменные пояснения о порядке исполнения предписания и совершенных действиях по его исполнению, а также с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания.

9. Выдать ОАО «Сбербанк России» предписание о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства в размере - 26 527 560 рублей (двадцать шесть миллионов пятьсот двадцать семь тысяч пятьсот шестьдесят рублей);

10. Выдать ОАО «СК «Росно» предписание о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства в размере - 3 912 589,92 рублей (три миллиона девятьсот двенадцать тысяч пятьсот восемьдесят девять рублей девяносто две копейки);

11. Передать материалы уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении в отношении ОАО «Сбербанк России» по части 1 статьи 14.32 КоАП РФ;

12. Передать материалы уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении в отношении ОАО «СК «Росно» и виновного должностного лица по части 1 статьи 14.32 КоАП РФ;

13. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о передаче материалов дела в отношении виновных должностных лиц Удмуртского отделения №8618 ОАО «Сбербанк России» и Западно-Уральского отделения «Сбербанк России» ОАО в правоохранительные органы по признакам преступления, предусмотренного статьей 178 УК РФ, или рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении по части 1 статьи 14.32 КоАП РФ.

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная

ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнять решение антимонопольного органа.