

## РЕШЕНИЕ

09 июня 2010 г.

г. Самара

Комиссия Самарского УФАС России (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...> – заместителя руководителя Самарского УФАС России, начальника отдела контроля рекламного законодательства, председателя Комиссии;

<...> – начальника отдела контроля финансовых рынков ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;

<...> – специалиста – эксперта отдела контроля финансовых рынков, ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;

<...> – заместителя начальника экономического управления – начальника отдела регулирования ликвидности кредитных организаций Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Самарской области, члена Комиссии;

<...> – заместителя начальника управления банковского надзора Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Самарской области, члена Комиссии;

<...> – главного юрисконсульта юридического отдела Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Самарской области, члена Комиссии,

в присутствии:

<...> – представителя ООО «Русфинанс Банк» (доверенность № 1792/САМ/10-76 от 01.01.2010г.);

<...> – представителя ООО «Русфинанс Банк» (доверенность № 1792/САМ/10-30 от 01.01.2010г.);

<...> (Заявитель) и представители ООО «Страховая группа «Компаньон» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» на заседание Комиссии (26 мая 2010 года) не явились, о времени и месте рассмотрения дела извещены надлежащим образом (в соответствии с частью 2 статьи 45 Закона о защите конкуренции Комиссией принято решение о рассмотрении дела № 5037-09/7-1 в отсутствие <...> и представителей ООО «СГ «Компаньон», ООО «Сожекап Страхование Жизни»),

рассмотрев 26.05.2010 года дело № 5037-09/7-1 по признакам нарушения ООО «Русфинанс Банк» (ул. Чернореченская, д. 42а, г. Самара, 443013), ООО «Страховая группа «Компаньон» (ул. Гагарина, д. 141а, г. Самара, 443067) и ООО «Сожекап Страхование Жизни» (Якиманская наб., д. 2, г. Москва, 119180) пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

### УСТАНОВИЛА:

Основанием для возбуждения дела № 5037-09/7-1 послужило заявление физического лица – гражданина Российской Федерации <...> (далее – Заявитель) на действия ООО «Русфинанс Банк» (далее – Банк), ООО «СГ «Компаньон» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» при заключении кредитного договора на приобретение транспортного средства (вх. №10237 от 27.10.2009г).

Из содержания заявления следует, что 13 марта 2008 года между Заявителем и Банком был заключен кредитный договор на покупку автомобиля. При этом, согласно доводам Заявителя, обязательным условием предоставления Банком кредита на покупку автомобиля было заключение договора страхования заложенного имущества в ООО «Страховая группа «Компаньон» и заключение договора страхования жизни и потери трудоспособности заёмщика (Заявителя) в ООО «Сожекап Страхование Жизни». Данные договоры страхования, по требованию Банка, должны были быть заключены на весь срок действия кредитного договора с ООО «Русфинанс Банк» с одновременной выплатой всей страховой премии.

Заявитель утверждает, что права выбора страховой компании у нее не было, и страхование в указанных Банком страховых компаниях было обязательным условием предоставления кредита.

Кроме того, по мнению Заявителя, в действиях ООО «Русфинанс Банк», ООО «СГ «Компаньон» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» также усматривается недобросовестная конкуренция.

На основании вышеизложенного, Заявитель просит выдать ООО «СГ «Компаньон» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» предписание о расторжении договоров страхования между Заявителем и данными страховыми компаниями и о возврате сумм страховых премий.

Комиссия, рассмотрев материалы дела, заслушав лиц, участвующих в рассмотрении дела, установила следующее.

Частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции установлен запрет на недобросовестную конкуренцию, в том числе распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации; не допускается также некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами.

Согласно пункту 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции, недобросовестной конкуренцией признаются любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки **другим хозяйствующим субъектам – конкурентам** либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Установлено, что ООО «Русфинанс Банк» осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг, ООО «Страховая группа «Компаньон» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг, следовательно, не являются конкурентами.

Документов и сведений, подтверждающих ограничение конкуренции, представлено не было.

На основании вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ООО «Русфинанс Банк», ООО «СГ «Компаньон», ООО «Сожекап Страхование Жизни» нарушения статьи 14 Закона о защите конкуренции.

Комиссией установлено, что 13 марта 2008 года <...> был заключен кредитный договор № 473662-Ф с ООО «Русфинанс Банк» на покупку автомобиля «HYUNDA».

В своем заявлении <...> утверждает, что при заключении указанного кредитного договора ей не было предоставлено выбора страховой компании для заключения договора страхования заложенного имущества. Согласно заявлению, сотрудник

Банка уведомил <...> о том, что кредит ей может быть предоставлен исключительно на условиях Банка, т.е. договор страхования заложенного имущества должен быть заключен в ООО «СГ «Компаньон» на весь срок действия кредитного договора с единовременной уплатой страховой премии.

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются 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 Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

ООО «Русфинанс Банк» с доводом Заявителя о том, что при заключении кредитного договора, у нее не было права выбора страховой компании, не согласно. Согласно утверждениям представителей Банка, договор имущественного страхования с ООО «СГ «Компаньон» <...>заключила по своему усмотрению.

Согласно письменным пояснениям ООО «Русфинанс Банк» (исх. № 32846 от 24.11.2009г.) при оформлении кредитного договора <...>выбрала тариф Банка – новый автомобиль иностранного производства, валюта кредита – рубли РФ, ставка – одиннадцать процентов годовых, единовременная комиссия – 3000 рублей. Данный тариф предусматривает страхование предмета залога на весь срок действия кредитного договора.

Банк предоставляет на выбор потенциальным заемщикам (клиентам) широкий спектр тарифных планов, воспользовавшись которыми клиент может получить в Банке целевой кредит на приобретение автомобиля. Тарифные планы включают в себя как кредиты в рублях, так и в иностранной валюте, на различный срок и под разную процентную ставку, с зависимостью от различных размеров первоначального взноса на приобретение автомобиля, а также с возможностью включить в сумму кредита сумму страховых премий. Клиент по своему выбору подбирает себе удобный для него тарифный план, после чего с ним заключается кредитный договор.

На момент рассмотрения дела на сайте Банка в подразделе «Страхование» раздела «Автокредит» размещена информация следующего содержания: «Банк не ограничивает страхователя (заемщика) в выборе страховой компании и принимает к сведению страховые полисы (как по имущественному, так и по личному страхованию), выданные любой страховой компанией, действующей на территории Российской Федерации и имеющей лицензию на соответствующий вид страхования, действие которой не приостановлено, не ограничено и не прекращено». Согласно пояснениям представителей Банка, аналогичная по существу информация размещается на информационных стендах в структурных подразделениях Банка и в точках продаж (автосалоны и т.д.).

Согласно письменным пояснениям ООО «СГ «Компаньон» (исх. № 7391-юр от 24.11.2009г.), 13.03.2008г. на основании устного заявления <...>ООО «СГ «Компаньон» в соответствии с «Правилами страхования средств наземного транспорта», утвержденными приказом Генерального директора ООО «СК «СОК» (бывшее наименование ООО «СГ «Компаньон») № 11.21/2-06 от 21.11.2006г. заключило с <...>договор страхования заложенного имущества. Факт заключения данного договора подтверждается выданным <...>страховым полисом АТ № 473662-Ф от 13.03.2008г.

В соответствии с пунктом 8.3. указанных Правил страхования оплата страховой премии производится путем наличного или безналичного расчета, единовременным платежом или в рассрочку, порядок оплаты страховой премии устанавливается в договоре страхования. Устного или письменного заявления о возможности оплаты страховой премии в рассрочку при заключении указанного договора страхования от <...>не поступало.

Принимая во внимание вышеизложенное, желание и возможность страхователя <...>заключить договор страхования транспортного средства на 7 (Семь) лет с единовременной оплатой страховой премии, договор страхования транспортного средства <...>был заключен на условиях, указанных в страховом полисе АТ № 473662-Ф от 13.03.2008г.

В ходе рассмотрения указанного дела, Комиссией Самарского УФАС России было установлено, что сотрудничество ООО «Русфинанс Банк» и ООО «СГ «Компаньон» в рамках автокредитования физических лиц и заключения ими договоров страхования осуществляется посредством заключенных между ними Агентских договоров № 3384 от 16.07.2008г. и № 3399 от 01.12.2008г.

1) Предметом Агентского договора № 3399 от 01.12.2008г. является осуществление Банком (Агентом) от имени и за счет ООО «СГ «Компаньон» действий, направленных на заключение российскими физическими лицами со страховой компанией, как со страховщиком, договоров добровольного страхования транспортных средств и договоров обязательного и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2) Предметом Агентского договора №3384 от 16 июля 2008г. является оказание Агентом (Банком) услуг по привлечению физических лиц, приобретающих автомобили за счет кредитных средств, предоставленных Агентом, с целью заключения ими договоров страхования транспортных средств с Принципалом (Страховой компанией).

В ходе рассмотрения дела установлено и материалами дела подтверждается, что на момент заключения кредитного договора <...> (13.03.2008г.), ООО «Русфинанс Банк» было заключено 20 соглашений о сотрудничестве и 18 агентских договоров со страховыми компаниями, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вместе с тем, ООО «Русфинанс Банк» в 2008 году в рамках автокредитования были приняты полисы 90 (Девяносто) страховых компаний. Из них около 50 страховых компаний не имеют с Банком соглашений о сотрудничестве и агентских договоров.

Согласно пояснениям представителей ООО «Русфинанс Банк», страхование предмета залога осуществляется заемщиком в любой страховой компании, Банк на выбор залогодателем Страховой компании не влияет. Порядок аккредитации страховых компаний в Банке отсутствует.

Комиссией установлено, что на сайте Банка ([www.rusfinancebank.ru/car-insurance.ru](http://www.rusfinancebank.ru/car-insurance.ru)) размещена информация об обязанности Залогодателя застраховать за свой счет заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждений. При этом, согласно размещенной на сайте информации, Банк не ограничивает Залогодателя в выборе Страховой компании и принимает к сведению страховые полисы, выданные любой Страховой компанией, действующей на территории Российской Федерации и имеющей лицензию, действие которой не приостановлено, не ограничено и не прекращено.

На заседании Комиссии (25 марта 2010 года) <...>пояснила, что при заключении кредитного договора не предъявляла в Банк страховой полис иной страховой компании.

Согласно данным, представленным ООО «СГ «Компаньон», (исх. № 1252-юр от 22.03.2010г.) за период с 01.03.2008г. по 01.03.2010г. на территории Самарской области указанной страховой компанией заключены договоры страхования транспортных средств по рискам «Хищение» и «Ущерб» физических лиц, находящихся в залоге у различных кредитных организаций, например: ООО КБ «Ренессанс Капитал», ЗАО АКБ «ГАЗБАНК», ОАО «Русь Банк», ОАО «Национальный Банк «Траст», ЗАО «Кредит Европа Банк», ООО «Русфинанс Банк», ЗАО «ЮниКредит Банк».

При таких обстоятельствах Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ООО «Русфинанс Банк» и ООО «СГ «Компаньон», нарушения пунктов 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашения, которое приводит (может привести) к необоснованному отказу заемщиков от заключения договоров имущественного страхования с определенными страховыми компаниями.

Вместе с тем, Заявитель утверждает, что при заключении кредитного договора с ООО «Русфинанс Банк» ей было навязано страхование жизни и здоровья заемщика кредита в ООО «Сожекап Страхование Жизни».

Комиссией установлено, что страхование жизни и здоровья заемщиков ООО «Русфинанс Банк» осуществляется в соответствии с заключенным Банком с ООО «Сожекап Страхование Жизни» Договором № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29.12.2007г.

Указанное соглашение заключено ООО «Сожекап Страхование Жизни» в лице Генерального директора Лорена Саланье, с одной стороны, и ООО «Русфинанс Банк» в лице Исполняющего обязанности Председателя Правления Шадрин Дмитрий Николаевича, с другой стороны. Местом заключения соглашения является город Москва. Установлено, что действие указанного соглашения не ограничивается территорией Самарской области (данный договор действует на территории двух и более субъектов Российской Федерации).

На основании изложенного, руководствуясь пунктом 3.10 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации (утвержден приказом ФАС России от 25 декабря 2007г. № 447) Самарским УФАС России были запрошены полномочия у ФАС России по рассмотрению дела № 5037-09/7-1.

Письмом АК/3474 от 11.02.2010г. ФАС России в соответствии с пунктом 1 статьи 78 Конституции Российской Федерации и пунктом 4 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004г. № 331, передала Самарскому УФАС России полномочия по рассмотрению дела № 5037-09/7-1.

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции, соглашение - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Договоренность между ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» об организации взаимодействия сторон при страховании жизни и здоровья заемщика кредита ООО «Русфинанс Банк» оформлена Договором № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29.12.2007г.

При рассмотрении дела Комиссией установлено, что указанный Договор между Банком и страховой организацией устанавливает и регулирует порядок взаимодействия сторон при страховании рисков в отношении третьих лиц – клиентов кредитной организации.

В ходе рассмотрения дела Банком представлены тарифы по программам автокредитования (приложение № 1 к приказу № 703 от 16.11.2009г.), согласно которым заемщик Банка имеет возможность заключить кредитный договор на покупку транспортного средства как с условием страхования жизни и здоровья заемщика кредита, так и без такового.

Таким образом, Банком предоставлено заемщикам право самостоятельного выбора заключить договоры автокредитования с обязательным условием личного страхования либо заключить кредитный договор на условиях, не предусматривающих обязательного страхования иных рисков, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества.

Согласно сведениям, представленным Банком, с 29.12.2007г. по настоящее время только на территории Самарской области Банком заключено 12701 договор автокредитования, не предусматривающий страхование жизни и здоровья заемщиков.

Предметом договора № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29.12.2007г. является обязательство Страховщика (ООО «Сожекап Страхование Жизни») выплатить Выгодоприобретателю (ООО «Русфинанс Банк») страховую сумму при наступлении предусмотренного настоящим Договором страхового случая, происшедшего с любым из застрахованных лиц, как на производстве, так и в быту, а также обязанность Страхователя (ООО «Русфинанс Банк») уплатить страховую премию в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

Согласно пункту 1.5. указанного Договора, Застрахованными лицами могут являться физические лица, заключившие со Страхователем кредитный договор в рамках программ автокредитования в период действия настоящего Договора.

В соответствии с пунктом 1.6. Договора, срок страхования в отношении каждого застрахованного лица определяется, исходя из установленного кредитным договором срока кредита, и указывается в соответствующем Дополнительном соглашении к настоящему договору.

Во исполнение указанного пункта Договора, <...>13.03.2008г. было подписано заявление на дачу согласия Застрахованного лица (Заявителя) ООО «Русфинанс Банк» заключить договор страхования жизни и потери трудоспособности с ООО «Сожекап Страхование Жизни». Заявление приняла сотрудник Банка, кредитный специалист – <...>. Согласно данному заявлению, срок действия договора страхования равен сроку (в месяцах) кредитного договора.

Согласно пункту 1.7. Договора в случае досрочного исполнения Застрахованным лицом своих обязательств по кредитному договору, договор в отношении данного Застрахованного лица досрочно расторгается по соглашению сторон. При этом обязательства сторон по Договору прекращаются с момента погашения Застрахованным лицом задолженности по кредитному договору перед Страхователем, независимо от даты заключения сторонами соглашения о расторжении договора страхования. При этом страховая премия, уплаченная Страховщику, возврату не подлежит.

Таким образом, исходя из условий, установленных пунктом 1.6. Договора, заёмщик ООО «Русфинанс Банк» (Застрахованное лицо по Договору № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заёмщика кредита от 29.12.2007г.), обязан при заключении договора автокредитования заключить договор страхования жизни и здоровья заёмщика на срок, равный установленному кредитным договором сроку кредита.

Следовательно, до момента полного возврата кредита ООО «Русфинанс Банк» заёмщик должен быть застрахован по договору страхования жизни и здоровья заёмщика в первоначально выбранной страховой организации. При этом заёмщик 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.

Указанные обстоятельства подтверждаются доводами, изложенными в заявлении <...>.

Вместе с тем, исходя из условий, прописанных в пункте 1.7. Договора, в случае досрочного исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору, страховая премия, уплаченная единовременно за весь срок страхования, возврату не подлежит.

Исходя из условий Кредитного договора № 47362-Ф от 13 марта 2008 года, а также Заявления <...> от 13 марта 2008 года о заключении с ООО «Сожекап Страхование Жизни» от имени Банка договора страхования жизни риска потери трудоспособности Клиента (<...>), как Застрахованного лица, следует вывод, что оплата страховой премии по данному виду страхования ООО «Сожекап Страхование Жизни» производится заёмщиком Банка.

Таким образом, заплатив единовременно при получении кредита страховую премию по договору страхования жизни и потери трудоспособности за весь период страхования (равный сроку действия кредитного договора), заёмщик, в случае досрочного погашения кредита, лишается возможности получить возврат части страховой премии за неиспользованный период.

ООО «Русфинанс Банк» в своих письменных пояснениях по делу (вх. № 561 от 25.01.2010г.) по вопросу установления в Договоре условия о том, что срок страхования определяется исходя из установленного кредитным договором срока кредита, сообщает следующее.

Предмет Договора полностью подпадает под определение договора личного страхования, предусмотренное статьей 934 Гражданского кодекса РФ.

Согласно данному Договору, ООО «Сожекап Страхование Жизни» является страховщиком, а ООО «Русфинанс Банк» - страхователем и выгодоприобретателем. Тем самым, по мнению Банка, данный договор не является договором о сотрудничестве, агентским договором или посредническим договором другого типа.

По данному вопросу Комиссия считает необходимым отметить, что согласно заключению Федеральной службы страхового надзора РФ по экспертизе Договора № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заёмщика кредита от 29.12.2007г. между ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни», установлено, что данный Договор не соответствует нормам страхового законодательства, в частности статьям 1, 450, 934, 942, 944, 958, 961 Гражданского кодекса РФ. Также Федеральная служба страхового надзора РФ пришла к выводу о том, что указанный Договор по содержанию и форме является генеральным договором, отражающим сходные условия в отношении определенной группы лиц, подлежащих страхованию, что противоречит статье 941 Гражданского кодекса РФ, поскольку заключение генеральных полисов предусмотрено только в отношении страхования имущества.

Таким образом, требования, установленные в пунктах 1.6., 1.7. Договора между Банком и ООО «Сожекап Страхование Жизни», являются неправомерными и приводят (могут привести) к навязыванию заёмщику условий кредитного договора, невыгодных для него (в части условий страхования).

Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия, которые приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

С другой стороны, в подобной ситуации при наличии условия о страховании жизни и здоровья на срок действия кредитного договора с одной страховой организацией, другие страховые организации оказываются лишены возможности побороться за конкретного страхователя, предложив ему свои условия страхования. Таким образом, требование, указанное в пункте 1.6. Договора приводит (может привести) к необоснованному отказу заёмщиков от заключения договоров с определенными страховыми организациями.

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются 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 Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

В соответствии с пунктом 1 «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (утвержденными Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009г. № 386), данный документ применяется к соглашениям между кредитными и страховыми организациями, в отношении которых соблюдаются следующие условия (далее - соглашения):

соглашения определяют порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заёмщиков кредитной организации, включая потенциальных заёмщиков, являющихся юридическими и физическими лицами (за исключением взаимодействия сторон при страховании рисков заёмщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования);

страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заёмщиков (далее - кредитование) в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заёмщиком.

Рассматриваемое соглашение (Договор № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заёмщика кредита от 29.12.2007г), заключенное ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни», полностью соответствует вышеуказанным условиям, поскольку определяет порядок взаимодействия сторон при страховании жизни и здоровья заёмщика кредита ООО «Русфинанс Банк». Кроме того, страхование жизни и здоровья является обязательным условием кредитования заёмщиков в соответствии с

условиями кредитного договора.

В соответствии с пунктом б) части 3 «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (утвержденными Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009г. № 386) не могут быть признаны допустимыми условия соглашений, которые устанавливают обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски в одной страховой организации в течение всего срока кредитования.

Комиссией установлено и материалами дела подтверждается, что страхование жизни и здоровья заемщиков Банка в рамках автокредитования осуществлялось в соответствии с договорами, заключенными Банком с ООО «Сожекап Страхование Жизни и СЗАО «Союзник». Договор Банка с ООО «Сожекап Страхование Жизни» № СЖА-01 был заключен 29 декабря 2007 года. Указанный договор с внесенными изменениями действует в настоящее время.

Согласно информации, представленной Банком, с 29.12.2007г. по настоящее время страхование жизни и здоровья заемщиков Банка в рамках программ автокредитования осуществлялось в двух страховых компаниях - ООО «Сожекап Страхование Жизни» и СЗАО «Союзник». При этом, между Банком и ООО «Сожекап Страхование жизни» действует Договор №СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29 декабря 2007 года. Договор Банка с СЗАО «Союзник» № 3381 был заключен 17 октября 2007 года и был расторгнут 28 февраля 2008 года (по указанной причине соглашение ООО «Русфинансбанк» и СЗАО «Союзник» в рамках настоящего дела не рассматривалось).

Фактов страхования жизни и здоровья заемщиков Банка в иных страховых организациях не установлено.

Таким образом, фактически страхование жизни и здоровья заемщиков ООО «Русфинанс Банк» осуществлялось в страховых компаниях, имеющих договоры с Банком.

Согласно письма (исх. № 713 от 29.01.2010г.), ООО «Сожекап Страхование Жизни» не имеет договоров (аналогичных Договору № СЖА-01 от 29.12.2007г.) с другими кредитными организациями.

Согласно пояснениям представителей Банка, ООО «Русфинансбанк» также не имеет в настоящее время подобных действующих договоров с другими страховыми организациями.

На рассмотрении дела представители ООО «Русфинанс Банк» затруднились ответить на вопрос Комиссии, почему договоры страхования жизни и здоровья заемщиков в рамках автокредитования не заключались с другими страховыми организациями.

Отсутствие для заемщиков ООО «Русфинанс Банк» возможности реально выбрать страховую организацию для заключения договора страхования жизни и потери трудоспособности, подтверждается имеющимся в материалах дела заявлением <...> Данное заявление содержит указание на то, что Заявителю при заключении договора автокредитования не сообщалось о возможности выбора иной страховой организации. Кроме того, по утверждению заявителя, до нее была доведена информация о том, что в случае отказа страховать жизнь и здоровье в ООО «Сожекап Страхование Жизни», Банк откажет ей в предоставлении кредита.

Принимая во внимание вышеизложенное, Комиссия пришла к выводу о том, что заемщики Банка при заключении договора автокредитования по программам, предусматривающим страхование жизни и потери трудоспособности, ограничены в выборе страховой организации.

Таким образом, по мнению Комиссии, соглашение между ООО «Русфинансбанк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни», приводит (может привести) экономически или технологически не обоснованному отказу заемщиков Банка от страхования (от заключения договоров страхования) с определенными продавцами (страховыми компаниями) на рынке страхования жизни и здоровья, что является нарушением пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Между тем, Комиссией проведен анализ тарифов по страхованию жизни и потери трудоспособности у страховых организаций, осуществляющих деятельность по страхованию жизни и трудоспособности в городском округе Тольятти.

В опросе приняли участие: ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (вх. №5057 от 28.05.2010г.), ООО «ОСЖ «Россия» (вх. №4921 от 24.05.2010г.), ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» (вх. №4773 от 20.05.2010г.), ООО «СК «ЭРГО Жизнь» (вх. №4414 от 12.05.2010г.), ОСАО «РЕСО-Гарантия» (вх. №4448 от 12.05.2010г.), ЗАО «СК «Алико» (вх. №3727 от 19.04. 2010г.), ОАО «АльфаСтрахование» (вх. №3325 от 09.04.2010г.).

В соответствии с данными, полученными в результате указанного опроса, тарифы опрашиваемых компаний по страхованию жизни и потери трудоспособности в 2-5 раз ниже соответствующих тарифов ООО «Сожекап Страхование Жизни».

Указанные факты подтверждают невыгодность условий страхования, навязываемых Банком и ООО «Сожекап Страхование Жизни» при заключении физическим лицом – заемщиком ООО «Русфинанс Банк» кредитного договора и являются обременительными для заемщика. Такие условия предоставления страховой услуги, исходя из разумно понимаемых интересов, не были бы приняты заемщиком, при наличии у него возможности участвовать в определении условий договора страхования.

Указанные условия прямо противоречат пункту б) части 2 «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (утвержденными Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009г. № 386). Следовательно, ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» при заключении заемщиком договора автокредитования, по программам ООО «Русфинанс Банк», предусматривающим обязанность застраховать жизнь и трудоспособность заемщика, навязывают заемщику страхование указанных рисков в ООО «Сожекап Страхование Жизни» на невыгодных для заемщика условиях страхования.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о том, что пункт 1.6. Договора № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29.12.2007г. содержит договоренности между ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни», которые приводят (могут привести) к необоснованному отказу заемщика от заключения в период действия кредитного договора договоров личного страхования с определенными страховыми организациями. Кроме того, пункты 1.6. и 1.7. Договора содержат договоренности, которые приводят к навязыванию заемщикам условий кредитного договора (в части условий страхования), невыгодных для них, что запрещено пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

На основании вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу о признании в действиях ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» нарушения пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашения (Договора № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29.12.2007г.), которое приводит или может привести к экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (рынок страховых услуг), а также к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него (рынок банковских услуг).

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» нарушение пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашения (Договор № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заёмщика кредита от 29.12.2007г.), на условиях, которые могут привести к навязыванию заёмщику (страхователю) при заключении кредитного договора невыгодных условий страхования и к не обоснованному отказу заёмщиков от заключения договоров с определёнными страховыми организациями.
2. Выдать ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» предписание о прекращении нарушения пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции и о совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.
3. Передать копию Договора № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заёмщика кредита от 29.12.2007г., заключенного ООО «Русфинансбанк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни», в Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Самарской области и Инспекцию страхового надзора по Приволжскому федеральному округу для рассмотрения в части, касающейся компетенции указанных органов.
4. Передать материалы настоящего дела должностному лицу Самарского УФАС России, уполномоченному составлять протоколы об административных правонарушениях, для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.32 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

ПРЕДПИСАНИЕ

09 июня 2010 г.

Г.Самара

Комиссия Самарского УФАС России (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

- <...> заместителя руководителя Самарского УФАС России, начальника отдела контроля рекламного законодательства, председателя Комиссии;
- <...> начальника отдела контроля финансовых рынков ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;
- <...> специалиста – эксперта отдела контроля финансовых рынков, ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;
- <...> заместителя начальника экономического управления – начальника отдела регулирования ликвидности кредитных организаций Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Самарской области, члена Комиссии;
- <...> заместителя начальника управления банковского надзора Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Самарской области, члена Комиссии;
- <...> главного юрисконсульта юридического отдела Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Самарской области, члена Комиссии,

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьями 50, 51 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции), на основании своего решения от 26 мая 2010г. по делу 5037-09/7-1 о нарушении ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» пунктов 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

**1. ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни»**

- прекратить нарушение пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Федерального Закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в заключении соглашения, которое приводит (может привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами, если такой отказ прямо не предусмотрен федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами; а также к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него;

- не допускать действия, которые могут являться препятствием для возникновения конкуренции и (или) могут привести к ограничению, устранению конкуренции и нарушению антимонопольного законодательства

**2. В срок до 01 августа 2010 года**

**ООО «Русфинанс Банк» и ООО «Сожекап Страхование Жизни» :**

внести изменения в Договор № СЖА-01 страхования жизни и здоровья заемщика кредита от 29.12.2007г., которые исключали бы:

- навязывание заёмщику (страхователю) при заключении кредитного договора невыгодных условий страхования в части заключения договоров личного страхования на весь срок действия кредитного договора, а также невозврата страховой премии при досрочном исполнении заемщиком обязательств по кредитному договору.

**ООО «Русфинанс Банк»**

- совершить действия, направленные на обеспечение конкуренции, исключая необоснованный отказ заемщиков Банка от заключения договоров личного страхования с определенными страховыми организациями;

**с этой целью:** выполнить условия, предусмотренные частью 2 «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (утверждены Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009г. № 386).

**3.** О выполнении настоящего Предписания сообщить в Самарское УФАС России в срок **до 10 августа 2010 года** (с представлением надлежащим образом заверенных копий соответствующих документов).