

РЕШЕНИЕ

по делу К08-174/11

Резолютивная часть решения оглашена «15» декабря 2011 года

В полном объеме решение изготовлено «28» декабря 2011 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии Соколова И.П. – заместитель руководителя;

Члены Комиссии Петрова А.С. – начальник отдела;

Воронина В.А. – главный специалист-эксперт;

Гурнакова Л.Н. – главный специалист-эксперт,

рассмотрев дело №К08-174/11 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее по тексту – Банк; юридический адрес: 115114, Москва, ул. Кожевническая, д.14; адрес филиала: 197374, Санкт-Петербург, Торфяная дорога, д.7, лит.А) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (юридический адрес: 115114, Москва, ул. Дербеневская наб., д.7, стр.22; адрес филиала: 196158, Санкт-Петербург, Пулковское шоссе, д.40, корп. 4, лит.А) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Санкт-Петербургское УФАС России поступили заявления граждан <.....> на действия КБ «Ренессанс Капитал» при заключении договоров на неотложные нужды и договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты в части навязывания условий договора, невыгодных для заемщика и не относящихся к предмету договора.

В заявлении (вх.9369 от 18.07.2011) указано, что клиентом <.....> был взят кредит на неотложные нужды в размере 136 136 рублей согласно предложению о заключении договора от 18.12.2007. Заемщиком был подписан договор, одним из условий которого является подключение к программе страхования. На обратной стороне предложения размещены общие условия предоставления кредитов в российских рублях, в п.1.10 которых указана страховая компания ООО «Группа

Ренессанс Страхование».

Как следует из предложения о заключении договоров от 18.12.2007, клиент подтверждает, что ознакомлен, получил на руки, полностью согласен и обязался неукоснительно соблюдать положения Условий и Тарифов, являющихся неотъемлемой частью договора.

Также из предложения о заключении договоров от 18.12.2007 г. следует, что момент одобрения (акцепта) банком предложения клиента о заключении кредитного договора будет являться момент совершения банком действий по открытию счета и зачислению банком суммы кредита на счет клиента, а момент одобрения (акцепта) банком предложения клиента о заключении договора о карте будет являться действия банка по открытию счета по карте и/или выпуск карты.

18.12.2007 года банк заключил с клиентом кредитный договор №11012317122, путем акцепта сделанной клиентом оферты в соответствии с п. 3 ст. 434 и п. 3 ст. 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), совершив действия, содержащиеся в оферте клиента, открыв ему банковский счет №40817810311012317122, используемый в рамках кредитного договора, и предоставив ему кредит в размере 136 136 рублей, путем зачисления суммы кредита на счет клиента.

При заключении кредитного договора №11012317122 от 18.12.2007 г. заемщик также выразил свое согласие на подключение к Программе страхования жизни и здоровья, предложенной банком. В рамках данной программы банк, в соответствии с п. 8.4 Общих условий предоставления кредитов в российских рублях КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), с согласия заемщика заключает договор личного страхования в отношении жизни и здоровья Заемщика, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность I или II группы (с ограничением трудоспособности 3-й степени) в результате несчастного случая или болезни.

При получении кредита заемщик первоначально подписывает Анкету на получение кредита и Заявление о страховании, которое находится на одной стороне листа с Анкетой на получение кредита и воспринимается заемщиком, как единый документ, необходимый для заполнения и подписания.

30.10.2009 Татарстанским УФАС России было вынесено решение и предписание по делу №37тр/05 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции».

В мае 2010 года банк изменил содержание и состав клиентской документации, касающейся заключения в отношении физических лиц - клиентов банка договора страхования, а также по соглашению с ООО «Группа Ренессанс Страхование» внес изменения в Договор страхования GG1304/07.

В частности, заявление о подключении к Программе страхования исключено из анкеты, заполняемой клиентом до получения кредита, и располагается на отдельном листе, в названии которого прямо указано на то, что заявление касается дополнительных услуг банка. Клиент банка имеет возможность отказаться от подключения к Программе страхования, проставив соответствующие отметки в

полях заявления.

Банк дает клиенту возможность самостоятельно принять решение о подключении к Программе страхования.

Банком также утверждены Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющиеся неотъемлемой частью заключаемых банком с физическими лицами кредитных договоров, в п. 6.2.2 которых указано: «Подключение к Программе страхования» осуществляется исключительно на добровольной основе и не является обязательным условием выдачи Банком Кредита. Услуга «Подключение к программе страхования» оказывается исключительно по желанию и с согласия Клиента. Клиент вправе самостоятельно застраховать свою жизнь и/или здоровье в Страховой компании или любой иной страховой организации, осуществляющей страхование данного вида, по своему выбору. Нежелание Клиента воспользоваться Услугой «Подключение к Программе страхования» не может послужить причиной отказа Банка в предоставлении Кредита или ухудшить условия Кредитного договора и/или Договора о Карте».

Комиссия за подключение к программе страхования согласно п. 6.2.3 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическими лицами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) взимается за сбор, обработку и техническую передачу информации о заемщике в связи с заключением в отношении заемщика договора страхования.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в своих объяснениях (вх.№15925 от 30.11.2011) сообщил об исполнении предписания Татарстанского УФАС России по делу №37тр/05, представил статистические данные по Санкт-Петербургу об общем количестве заемщиков, взявших кредит на неотложные нужды и количестве подключенных к программе страхования. В 2009 году количество подключенных к программе страхования в ООО «Группа Ренессанс Страхование» составило 2402 человек из общего количества 3865, в 2010 – 6525 из 9779 человек, в 2011 (по состоянию на 31.08.2011) – 3465 из 11093 человек.

Банком представлены копии заявлений о страховании, в которых заемщиком поставлены отметки в поле *«При нежелании быть застрахованным в качестве заемщика по Кредитному договору и воспользоваться преимуществами защиты вышеуказанной программы страхования поставьте отметку в этом поле»*, а также копии кредитных договоров, не включающих условия подключения к программе страхования.

Как следует из заявления (вх.5970 от 05.05.2011), гр. <.....> заключила договор предоставления кредита на неотложные нужды от 06.04.2011 с КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Сумма кредита, указанная в договоре, составляет 539 920 рублей, заемщику выдана денежная сумма в размере 397 000 рублей. 142 920 рублей удержано Банком за подключение к программе страхования жизни и здоровья. В кредитном договоре от 06.04.2011 размер комиссии не указан. Заемщик узнала о сумме, удержанной за подключение к программе страхования, на следующий день, получив СМС на телефон. Обратившись в Банк с претензией и заявлением о расторжении договора страхования, Банк сообщил об отказе возврата суммы Комиссии за подключение к программе страхования «поскольку заявление написано не в день оформления кредита».

Письмом ФАС России АК/21264 от 02.06.2011 Санкт-Петербургскому УФАС России были переданы полномочия по рассмотрению данного заявления.

Из жалобы (вх.8408 от 28.06.2011) следует, что <.....> было подписано Предложение о заключении договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты КБ «Ренессанс Капитал» от 28.05.2010 с лимитом 28 000 рублей. На обратной стороне предложения заемщик выразил свое согласие заключить со Страховой компанией ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования жизни и здоровья, поставив свою подпись. Из отчета об операциях по карте следует, что ежемесячно с заемщика Банком снимается Комиссия за подключение к программе страхования жизни и здоровья. При этом заемщик сообщает о принуждении к страхованию только у страхователя указанного в кредитном договоре.

В связи с указанными обстоятельствами, заявители считают действия Банка незаконными и просят принять меры антимонопольного реагирования в отношении КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

ООО КБ «Ренессанс Капитал» считает действия Банка при заключении кредитных договоров правомерными. ООО «Группа Ренессанс Страхование» поддерживает позицию Банка.

В своих объяснениях (вх.№7768 от 15.06.2011) КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) сообщает, что предоставляет клиенту услугу по подключению к программе страхования жизни и здоровья по договору страхования, заключенному между банком и страховой компанией, клиент является не страхователем, а застрахованным лицом. Услуга подключения к Программе страхования оказывается Банком исключительно с согласия заемщика. Заемщик вправе отказаться от подключения к Программе страхования. Такие действия заемщика никак не повлияют на финансовые условия кредитного договора. Подключение к программе страхования не дает никаких преимуществ заемщику при получении кредита перед заемщиками, отказавшимися от подключения к Программе страхования. Ни в каких документах Банка не содержится положений о том, что у клиента есть обязанность подключиться к программе страхования, а у Банка есть право или обязанность отказать клиенту в предоставлении кредита в случае отказа клиента подключиться к программе страхования.

При этом Банк обращает внимание на то, что Банком заключен договор с ООО «Росгосстрах-Жизнь» (далее – ООО «РГС-Жизнь»), условия которого предусматривают коллективное страхование заемщиков Банка и кредитные договоры, заключенные с физическими лицами, застрахованными с их согласия в ООО «РГС-Жизнь». Данный договор, по мнению Банка, подтверждает тот факт, что Банк помимо ООО «Группа Ренессанс Страхование» сотрудничает с другими страховыми компаниями, предоставляя заемщику выбор, в случае его согласия, на подключение к Программе страхования.

В своем объяснении ООО «Группа Ренессанс Страхование» (исх. № б/н) указало, что между обществом как страховщиком и КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), выступающим страхователем, заключен коллективный договор добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, а именно договор страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 (далее – Договор страхования).

В Договоре страхования прямо закреплено пунктом 10.6., что «ни одно из условий настоящего Договора не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке страховых и (или) банковских услуг, предоставлению Страховщику преимуществ по сравнению с другими страховщиками, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации в отношении заемщиков Банка. Условия настоящего Договора не могут быть истолкованы в качестве обязанностей Банка прямо или косвенно навязывать своим заемщикам страховые услуги Страховщика, либо в качестве ограничений для Банка заключать аналогичные договоры с другими страховщиками, или ограничений для Страховщика заключать аналогичные договоры с иными банками».

По договору страхования общество как страховщик приняло на себя обязательство за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую Банком, принимать на страхование застрахованных лиц и при наступлении в отношении данных лиц страхового случая производить страховую выплату выгодоприобретателю в порядке и на условиях, установленных Договором страхования. В соответствии с условиями Договора страхования именно банк, являясь страхователем, оплачивает страховые премии обществу как страховщику. Никакой платы с застрахованных лиц общество не взимает, никаких платежей от них не получает.

Порядок, размер и сроки оплаты страховых премий определяются Договором страхования и полностью соответствуют тарифам общества, согласованным с Федеральной службой страхового надзора РФ в установленном законодательством порядке, а также расчету и экономическому обоснованию тарифных ставок, утвержденным генеральным директором ООО «Группа Ренессанс Страхование». Договор страхования не предполагает установление особого размера страховой премии, отличающегося от страховой премии, установленной обществом для иных страхователей.

Застрахованными лицами по Договору страхования являются только физические лица прямо выразившее свое волеизъявление (письменное согласие) быть застрахованными. В типовую форму документов условие о страховании, в том числе название страховой компании, вносится в клиентские документы только после того, как заемщик выразил свое согласие на подключение к программе страхования, поставив свою подпись в Заявлении о страховании.

У клиентов банка имеется не только юридическая, но и фактическая возможность отказаться от подключения к программе коллективного страхования.

Не было зафиксировано ни одного случая отказа банка в предоставлении кредита по причине отсутствия у заемщика страхового договора или непринятия страхового договора другой страховой организации, удовлетворяющей законным требованиям банка.

Нормой пункта 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» признается незаконным не само навязывание (даже если бы оно и имело место), а соглашения или согласованные действия, которые к навязыванию приводят. Общество же, кроме подписания Договора страхования, никаких действий не предпринимало, никаких соглашений с банком не заключало. Подписываемые заемщиком при получении кредита документы утверждены банком в одностороннем порядке,

являются следствием лишь его односторонних действий, никакие их условия не утверждались и не согласовывались обществом. С их содержанием и формой общество не ознакомлено, так как они не оказывают влияние ни на стоимость, ни на объем страховых услуг, предоставляемых последним, они являются типовыми документами банка. Ни в Заявлении о страховании, ни в Договоре страхования нет указания на Программу страхования и условия подключения к ней. Общество не имело ни юридической, ни фактической возможности повлиять на способ оплаты и размер комиссии, определенные и взимаемые Банком на основании внутренних документов.

Общество не может нести ответственность за односторонние действия своих контрагентов, о которых тем более оно не уведомляется, в том числе за принятие и применение внутренних документов банка.

Несмотря на отсутствие у общества обязанности по контролю и надзору за соблюдением контрагентами действующего законодательства, последнее по собственной инициативе, предприняло ряд мер, направленных на предотвращение и предупреждение ограничения конкуренции.

Общество направляло в адрес банка письмо (исх.№286 от 29.07.2009 года), в котором просило банк осуществить определенные действия, а именно:

- предусмотреть и документально оформить информирование заемщиков о том, что Программа страхования жизни и здоровья является дополнительной услугой банка при предоставлении потребительского кредита;
- предусмотреть и документально оформить в первичных документах, заполняемых при получении кредита, возможность получения кредита без подключения к Программе страхования;
- предусмотреть порядок оплаты внесения сумму комиссии за подключение к Программе страхования иным способом, чем включение в общую сумму кредита;
- донести в доступной для потенциальных заемщиков форме о перечне страховых организаций, с которыми у банка заключен договор коллективного страхования заемщиков банка от несчастных случаев и болезней;
- разместить указанную выше информацию на официальном сайте банка, на информационных стендах в дополнительных офисах, филиалах и иных структурных подразделениях банка, предназначенных для клиентов.

Позднее Общество по согласованию с банком внесло соответствующие изменения в Договор страхования дополнительным соглашением к нему №26 от 29.03.2010 года, а именно:

- Банк берет на себя обязательство «информировать клиентов о том, что нежелание клиента быть застрахованным по настоящему Договору не может послужить причиной отказа Банка в предоставлении кредита или ухудшить условия кредитного договора, в том числе путем внесения соответствующей информации в документы, составляющие кредитный договор».
- форма заявления о страховании, установленная приложением №5 к Договору страхования, утверждена в новой редакции, предусматривающей специальную

графу для отказа заемщика от страхования.

- форма заявления о страховании, установленная приложением №5 к Договору страхования, утверждена в новой редакции, содержащей прямое указание на «добровольность» страхования.

Также обществом было направлено официальное письмо (исх.№1769 от 30.09.2010 года) в банк, содержащее указание на необходимость:

- уведомления заемщиков банка о том, что подключение к Программе страхования осуществляется на добровольной основе и не является обязательным условием выдачи кредита.

- уведомления заемщиков банка о возможности и допустимости страхования их жизни и здоровья в любой иной страховой организации по их выбору.

В ответном письме (исх.№03/10918 от 08.10.2010 года) банк заверил общество в том, что им уже был предпринят ряд мер, включая все вышеперечисленные, направленных на исключение возможности нарушений антимонопольного законодательства.

В связи с необходимостью получения дополнительной информации рассмотрение дела № К08-174/11 было отложено и назначено на 27.10.2011 года.

В Управление федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу поступили заявления гр. <.....> (вх.11884 от 12.09.2011) и гр. <.....> (вх.12093 от 15.09.2011).

Из заявления гр. <.....> (вх.11884 от 12.09.2011) следует, что при получении кредита на неотложные нужды по кредитному договору от 07.04.2011 заемщица планировала получить кредит в сумме 100 000 рублей. Однако в общую сумму кредита согласно п.2.2. Кредитного договора была включена Комиссия за подключение к программе страхования, в связи с чем, общая сумма кредита составила 160 000 рублей. Получение кредита обусловлено обязанностью страхования жизни и здоровья на весь срок кредита в конкретной страховой компании и включение данной комиссии в общую сумму кредита, на которую начисляются проценты за пользование денежными средствами, что в свою очередь значительно увеличивает конечную сумму кредита.

В соответствии с заявлением гр. <.....> (вх.12093 от 15.09.2011) заключен договор о предоставлении кредита на неотложные нужды от 20.06.2011 на сумму 300 000 рублей. В соответствии с п.2, §2 кредитного договора, в сумму кредита была включена комиссия за подключение к программе страхования. Из выписки по лицевому счету №40817810411016102673 за период с 20 июня 2011 года по 15 августа 2011 года следует, что стоимость данной услуги составляет 81 000 рублей 00 копеек. В итоге, сумма кредита составила 381 000 рублей 00 копеек. Процентная ставка в размере 18.80 процентов годовых начислена на всю сумму кредита, включая комиссию за подключение к программе страхования. Таким образом, общая стоимость кредита стала больше, чем было необходимо заемщице. В анкете-оферте, на основании которой составлен типовой Кредитный договор, заемщице было навязано страхование жизни в конкретной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование»

Определением о привлечении лиц, располагающих сведениями о рассматриваемых комиссией обстоятельствах, к рассмотрению дела № К174-08/11 (исх.№08/10756 от 05.10.2011) были привлечены гр. <.....> (заявление вх. №11884 от 12.09.2011) и гр. <.....> (заявление вх.№12093 от 15.09.2011).

Срок рассмотрения дела № К08-174/11 о нарушении антимонопольного законодательства установленный частью 1 статьи 45 ФЗ «О защите конкуренции» истекал 31.10.2011 года. Комиссии Санкт-Петербургского УФАС России для принятия решения по данному делу было необходимо получение дополнительных доказательств.

В соответствии с частью 1 статьи 45 ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия определила продлить срок рассмотрения дела № К08-174/11 до 01.02.2011 года. В связи с производственной необходимостью рассмотрение дела № К08-174/11 было перенесено на 07.11.2011. На заседании Комиссии 07.11.2011 в связи с необходимостью получения дополнительной информации рассмотрение дела № К08-174/11 было отложено и назначено на 08.12.2011 года.

На заседании Комиссии заявители подтвердили обстоятельства, изложенные в своих заявлениях. Также заявители пояснили, что банк при обращении к нему для получения кредита стал навязывать страхование жизни и здоровья клиента в конкретной страховой компании и включение комиссии за подключение к программе страхования в общую сумму кредита, на которую начисляются проценты за пользование денежными средствами. Тем самым, заявителям навязали условия договора, невыгодные для них и не относящиеся к предмету договора.

Представитель ответчика ООО «Группа Ренессанс Страхование» на рассмотрении дела поддержал доводы, изложенные в письменном объяснении. ООО «Группа Ренессанс Страхование» отрицает наличие фактов нарушения антимонопольного законодательства, при этом указывает, что банк самостоятельно взимает с заемщиков комиссию за подключение к программе страхования и начисляет дальнейшие проценты по кредиту. Кроме того, обязанность информировать клиентов о добровольном порядке вступления в настоящую программу страхования возложена также на КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) согласно договору страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 г., заключенному между банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование». Таким образом, ООО «Группа Ренессанс страхование» считает, что в его действиях отсутствуют нарушения антимонопольного законодательства.

Представитель ответчика КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) на рассмотрении дела поддержал доводы, изложенные в письменном объяснении. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, в письменных пояснениях указывает на добровольное согласие заемщиков на подключение к программе страхования и уплате комиссии за подключение к данной программе, что подтверждено собственноручным подписанием заявителем заявления о страховании, анкеты и кредитного договора. Таким образом, считает, что в условиях договоров о предоставлении кредита на неотложные нужды, договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты, а также в действиях банка и страховой компании отсутствуют признаки навязывания невыгодных условий договора.

Представитель КБ «Ренессанс Капитал» было заявлено ходатайство о прекращении дела №К08-174/11 в связи с вынесением Татарстанским УФАС России решения по делу №37тр/05, согласно которому КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» признаны виновными в совершении правонарушения, предусмотренного пунктами 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции. По мнению представителя КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), Банком было исполнено предписание Татарстанского УФАС России, согласованы все формы документов, предлагаемых для подписания заемщикам при подключении к Программе страхования. Решение было обжаловано в Арбитражном суде Республики Татарстан, который в удовлетворении жалобы отказал (дело №А65-3223/2010). Решение Арбитражного суда по делу №А65-3223/2010 проверено апелляционной и кассационной инстанциями и оставлено в силе.

Комиссией Санкт-Петербургского УФАС России не было удовлетворено ходатайство Банка в силу возбуждения дела №К08-174/11 по иным обстоятельствам, не рассматриваемым Татарстанским УФАС России.

Проверив обоснованность доводов, содержащихся в письменных объяснениях и устных выступлениях присутствующих на заседании представителей КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование», заявителей, участвующих в деле, изучив материалы дела, Комиссией установлено следующее.

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) является хозяйствующим субъектом, основной целью деятельности которого является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании соответствующей лицензии банка России, и иных сделок (п. 3.1 Устава КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), утвержденного решением единственного участника Банка № ВД-100217/003У от 17 февраля 2010г.).

Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» является хозяйствующим субъектом, целями деятельности которого являются осуществление страховой деятельности на территории РФ и извлечение прибыли.

Согласно Уставу основными видами деятельности ООО «Группа Ренессанс Страхование» являются:

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности;
- перестрахование;
- иные виды страхования.

Между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключен Договор страхования №GG1304/07 от 14.12.2007г., между ООО КБ «Ренессанс Страхование» и ООО СК «РГС-Жизнь» договор страхования №003/2008 от б/д.

В обоих случаях КБ «Ренессанс Капитал» выступает в качестве страхователя физических лиц – заемщиков банка, а ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «РГС-Жизнь» выступают в качестве страховщика.

Предметом соглашений 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.

Застрахованными лицами по договору №GG1304/07 от 14.12.2007г, №003/2008 от б/д являются физические лица – заемщики банка, заключившие с банком договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры предоставления кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля) и указанные в Списке застрахованных – реестре платежа (форма реестра платежа определена Приложением №4 к Договору страхования №GG1304/07 от 14.12.2007, Приложением №3 к договору страхования №003/2008 от б/д). При этом в обоих случаях в части 1 «Предмет Договора» п. 1.4 установлено, что получателем страхового обеспечения (выгодоприобретателем) по договору страхования в отношении всех застрахованных является банк при условии получения им письменного согласия застрахованного и на условиях такого согласия.

В соответствии с п. 2.3. Договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 и п.2.2. Договора страхования №003/2008 от б/д период страхования и страховая сумма устанавливаются банком индивидуально для каждого застрахованного следующим образом:

Согласно п. 2.3.1 Договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 и п.2.2.1 Договора страхования №003/2008 период страхования в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равен сроку кредита, указанному в договоре предоставления потребительского кредита или договоре предоставления кредита, или договоре о предоставлении кредита на приобретение автомобиля соответственно. Период страхования устанавливается с даты заключения договора страхования и выдачи кредита и действует до даты погашения кредита, указанной в кредитном договоре;

На основании п.2.3.2 Договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равна сумме кредита, указанной в п 2.2 части 2 «Предложения о заключении договоров» договора предоставления потребительского кредита/ о предоставлении кредита/ предоставлении кредита на приобретение автомобиля, застрахованных, указанных в Списке застрахованных – реестре платежа, увеличенной на 10%.

Пунктом 2.2.2. Договора страхования №003/2008 от б/д страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равна сумме кредита, указанной в п 2.2 части 2 «Предложения о заключении договоров» договора предоставления потребительского кредита/ о предоставлении кредита/ предоставлении кредита на приобретение автомобиля. Размер страховой суммы не может превышать страховой суммы, указанной в списке застрахованных в отношении конкретного застрахованного на дату

заключения договора.

В обоих случаях страховая премии для Застрахованных, заключивших с Банком договор предоставления потребительского кредита рассчитывается по формуле: страховая сумма, рассчитанная согласно п.2.3.2 Договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 или п. 2.2.2. Договора страхования №003/2008 от б/д соответственно*0,012*Х число месяцев срока кредита.

Анализируя цели, преследуемые КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Капитал» при заключении коллективного договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007, Комиссией произведен расчет страховой премии и комиссии банка за подключение к программе страхования по заемщику Гулиевой Г.Д. (Таблица 1).

Таблица 1

Сумма кредита, руб.	Срок кредита, мес.	Выдано непосредственно заемщику, руб.	Комиссия банка за подключение к программе страхования	Единовременная страховая премия, руб. (для предоставления кредита, ставка 0,012%)	
				ООО «Группа Ренессанс страхование»	ООО «РГС-Жизнь»
539 920	48	397 000	142 920	3420,93312	3109,9392

Согласно ст.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

В соответствии с расчетами, представленными в Таблице 1, банк выплачивает страховой компании страховую премии в размере 0,012% от суммы кредита*срок кредита, то есть 3420,93312 рублей, а с клиентов получает комиссию за подключение к страхованию 0,75 % в месяц от суммы кредитного договора, то есть 142 920 рублей.

Сравнительный анализ сумм, выплачиваемых в рамках реализации Договора страхования Банком и заемщиком <.....> показал, что оплата заемщиком комиссии за подключение к программе страхования составляет 142 920 рублей, что в 40 раз больше, чем размер страховой премии КБ «Ренессанс капитал», выплачиваемой страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» - 3420,93312 рублей. То есть процентные ставки комиссии Банка превышают страховые тарифы ООО «Группа Ренессанс страхование» (договор предоставления кредита) более чем в 40 раз.

Кроме того, сумма страховой премии для заемщиков, застрахованных в ООО

«Группа Ренессанс Страхование» больше на 10% по сравнению со страховой премией для застрахованных в ООО «Росгосстрах-Жизнь». Преследуя основную цель, указанную в п. 3.1 Устава КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), утвержденного решением единственного участника Банка № ВД-100217/003У от 17 февраля 2010г., извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании лицензии Банка России, и иных сделок, Банку выгодней работать с ООО «РГС-Жизнь».

При этом, является очевидной и экономическая выгода ООО «Группа Ренессанс Страхование» от заключения Договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 – это постоянный поток застрахованных лиц из числа заемщиков Банка. При этом следует отметить значительное увеличение количества застрахованных лиц за 2010 год по сравнению с 2009 годом по Санкт-Петербургу. Количество застрахованных в целом по Санкт-Петербургу увеличилось в 2,71 раз (2402 человек в 2009 году, 6525 человек в 2010 году).

Наличие соглашения подтверждает в данном случае взаимную заинтересованность Банка и ООО «Группа Ренессанс Страхование», при этом Банк получает комиссию, которая превышает страховые премии, уплачиваемые банком страховым компаниям. В свою очередь, в страховую компанию поступает постоянный доход за счет страховых премий, перечисленных банком за клиентов, подключенных к программе коллективного страхования.

Из статистических данных, представленных Банком письмом (вх.15925 от 30.11.2011) следует, что КБ «Ренессанс Капитал» при предоставлении кредитных средств застраховывал заемщиков в течение 2009-2011 гг. только в конкретной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование». Статистические сведения и документы, подтверждающие страхование заемщиков КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в ООО СК «РГС-Жизнь» и иных страховых компаниях на территории Санкт-Петербурга, в адрес антимонопольного органа не представлены. В соответствии с вышеизложенным, факт реализации соглашения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО СК «РГС-Жизнь» №003/2008 от б/д на территории Санкт-Петербурга не установлен.

Представитель Банка и представитель ООО «Группа Ренессанс Страхование» в рамках рассмотрения дела заявили о том, что клиенты Банка – заемщики не ограничены в праве самостоятельного выбора страховой компании и имеют возможность заключить аналогичные договоры страхования на любых других условиях. Представитель ООО «Группа Ренессанс страхование» также представил Информационное письмо ФАС России (исх.АК/41416 от 08.11.2011) в соответствии с которым обязанность банка заключать договоры коллективного страхования заемщиков с несколькими страховыми организациями отсутствует. В то же время коллективное страхование не должно быть навязано заемщикам банка.

Между тем, данные доводы не подтверждаются материалами дела.

В рамках Договора страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) разработали типовую форму Заявления о страховании – приложение № 5 к Договору страхования № GG1304/07, подписывая которую, застрахованное лицо – заемщик КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) дает свое согласие быть застрахованным по договору страхования от несчастных случаев и болезней, заключаемому КБ «Ренессанс Капитал» в отношении его жизни

и здоровья, в страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» (п. 3 заявления о страховании).

Форма Заявления о страховании не содержит существенных условий Договора личного страхования, а именно в Заявлении о страховании не указан период страхования, порядок расчета страховой суммы, а также не содержится информация о наличии иных выплат, взимаемых банком за сбор, обработку и передачу информации в страховую компанию с целью включения застрахованного лица в список застрахованных по Договору страхования № GG1304/07 от 14.12.2007.

Форма Заявления о страховании, которую КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) предоставляет заемщику, отличается от формы Заявления о страховании, разработанной в соответствии с договором страхования № GG1304/07 от 14.12.2007. И она также не содержит существенных условий Договора личного страхования.

Кроме того, в форме Заявления о страховании при желании быть застрахованным по договору добровольного страхования от несчастных случаев и болезней указана (напечатана) конкретная страховая компания – ООО «Группа Ренессанс Страхование», в связи с чем, застрахованное лицо при подписании заявления не имеет возможности самостоятельно внести в заявление наименование страховой компании, удовлетворяющей его требованиям. Применяемая форма заявления не позволяет сделать вывод, что заемщик осведомлен о том, что его отказ не повлияет на выдачу ему кредита и условия кредитного договора.

В соответствии со статьей 343 ГК РФ залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за свой счет только заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты или повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования.

Согласно части 2 статьи 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Таким образом, при получении в банке потребительского кредита согласно законодательству РФ у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога.

Кредитные договоры на неотложные нужды и договор о предоставлении и обслуживании кредитной карты, заключенные КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) с физическими лицами, являются договорами кредита без передачи в залог банку имущества. Таким образом, осуществление страхования, в том числе включение в условия кредитного договора положения о подключении к программе страхования, не является по данному виду кредитных договоров обязательным условием, так как выдача кредита клиенту и страхование жизни и здоровья клиента разные виды услуг, предоставляемые банком, и не являются взаимосвязанными между собой.

Учитывая изложенное, указание в заявлении о страховании конкретной страховой компании в совокупности с заключенным между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» договором страхования №GG1304/07 от 14.12.2007, приводит к ограничению конкуренции на рынке оказания финансовой

услуги по страхованию жизни и здоровья.

В договорах на неотложные нужды и Общих условиях предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическими лицами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) указано, что комиссия за подключение клиента к Программе страхования в качестве заемщика по кредитному договору рассчитывается как процент от запрошенной клиентом суммы кредита за каждый месяц срока кредита. Размер комиссии за подключение к Программе страхования определяется в соответствии с Тарифами банка. В случае, если клиент выразил намерение принять участие в Программе страхования, то банк предоставляет клиенту кредит на оплату комиссии за подключение к Программе страхования. В таком случае сумма комиссии за подключение к Программе страхования включается в общую сумму кредита, предоставляемого банком клиенту. Комиссия за подключение к Программе страхования взимается единовременно путем безакцептного списания со счета клиента в банке. В случае отказа клиента в дальнейшем от участия в Программе страхования уплаченная комиссия за подключение к Программе страхования клиенту не возвращается.

На Интернет сайте КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) www.rencredit.ru/support/faq размещен перечень вопросов и ответов для заемщиков, получающих кредит. На один из вопросов «*Входит ли оплата страховки в сумму кредита?*» представлен ответ «*Да. Комиссия за подключение к Программе страхования взимается единовременно путем безакцептного списания с Вашего счета в Банке*».

В подписанных заявителями кредитных договорах на неотложные нужды п. 2.2 содержит следующую информацию: «Общая сумма кредита (Общая сумма кредита включает в себя комиссию за подключение к Программе страхования)». Срок кредита установлен п. 2.3 кредитного договора на неотложные нужды, вместе с этим срок страхования равен сроку кредитования. Комиссия за подключение к Программе страхования при этом снимается банком со счета заемщика открытого в банке в момент получения заемщиком денежных средств, взятых в кредит, путем единовременного безакцептного списания всей суммы комиссии, рассчитанной за весь период действия кредитного договора. Аналогичное условие содержится в п.3 предложения о заключении договора о предоставлении и обслуживании расчетных карт КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

До получения кредитных денежных средств заемщик заполняет анкету, содержащую персональные данные, информацию о месте работы и желательный размер кредита. В анкете на получение кредита гр. <.....> указала желательную сумму – 300 000 рублей. Однако Банком были предоставлены денежные средства в размере 539 920 рублей. <.....> планировала получить кредит в размере 100 000 рублей, но в п.2.2. кредитного договора с <.....> указана общая сумма кредита – 160 000 рублей. В намерения <.....> входило заключить кредитный договор на сумму 300 000 рублей, однако общая сумма кредита составила 381 000 рублей. Таким образом, в анкетах на получение кредитных денежных средств заемщики запрашивали иную сумму, отличную от общей суммы кредита, включающей комиссию за подключение к программе страхования, и указанной в кредитном договоре. Однако, в кассе банка физические лица получили наличные денежные средства в размере за вычетом комиссии за подключение к программе страхования (например, по заемщику <.....> расходный кассовый ордер № 419 от 06.04.2011 года на сумму 397 000 при сумме кредита в размере 539 920 рублей).

При этом увеличив общую сумму кредита, полученного заемщиком, на размер комиссии за подключение к программе страхования, банк начислил на нее проценты за пользование денежными средствами.

С учетом всех комиссий и процентов конечная сумма кредита для <.....> составила 816 935 рублей 74 копейки, переплата по кредиту в процентном отношении к сумме выданного кредита (под переплатой понимается разница между суммой выданного кредита и суммой, уплаченной заемщиком банку с учетом платежей, указанных в Графике платежей) составила за весь срок кредита 51,3 %, а в денежном выражении 277 015 рублей 74 копеек. Конечная сумма кредита для <.....> составила 242101 рубль 58 копеек, переплата по кредиту в процентном отношении к сумме выданного кредита за весь срок кредита – 51,3%, а в денежном выражении 82101 рубль 58 копеек. Общая сумма, подлежащая выплате за весь срок кредитования для <.....> – 226331 рубль 64 копейки, общая сумма выданного кредита – 136136 рублей. Таким образом, переплата для заемщика <.....> составила 66,3 %, то есть 90195 рублей 64 копейки.

При этом в случае, если бы заемщики самостоятельно застраховали свою жизнь и здоровье в страховой компании, то они оплатили бы только страховую премию, что намного выгодней для заемщика. И напротив, подключение заемщиков к коллективному страхованию связано для них с дополнительными затратами на уплату комиссионного вознаграждения банку, существенно превышающего размер страховых премий.

Таким образом, материалы дела подтверждают наличие договоренностей между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование», реализация которых привела к навязыванию заемщикам невыгодных условий при заключении кредитного договора на неотложные нужды и договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты в части страхования банком его жизни и здоровья.

О наличии договоренностей свидетельствуют следующие обстоятельства.

1. При обращении заявителей в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) за получением кредита им были представлены для подписания готовые формы документов, содержащие положения о вступлении заемщиков в программу страхования от несчастных случаев и болезней в конкретной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», при этом заявителю не была представлена возможность внести в документы какие-либо изменения, в том числе выбрать иную страховую компанию для самостоятельного заключения с ней договора страхования.

2. При получении в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) кредита на неотложные нужды или договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты заявители были введены в заблуждение, так как положения о страховании от несчастных случаев и болезней включены в кредитный договор, что создает представление об обусловленности получения кредита подключением к программе страхования. Кроме того, размер комиссии за подключение к программе страхования в денежном выражении не указан ни в одном документе, подписанном заявителем при получении кредита, и при этом процентные ставки комиссии Банка превышают страховые тарифы ООО «Группа Ренессанс страхование» более чем в 40 раз.

3. Комиссия за подключение к программе страхования была включена в общую

сумму кредита, т.е. оплачена за счет заемных средств, выданных КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). При этом с заявлением о предоставлении кредита в данном размере (с учетом комиссии) заемщики в Банк не обращались. Таким образом, подключение к программе страхования было обусловлено заключением кредитного договора, а не потребностью заявителя в страховании от несчастных случаев и болезней.

4. В форме заявления о страховании, предоставляемой заемщикам, КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) надлежащим образом не информирует заемщиков о том, что в случае отказа от вступления в программу страхования, это не повлияет на выдачу кредита, а также отсутствует предложение заявителю самостоятельно застраховать жизнь и здоровье в иной страховой компании по его желанию.

Участие заемщиков в программе страхования, предлагаемой банком, является для них заведомо невыгодной сделкой. Заключение таких заведомо невыгодных сделок может свидетельствовать о введении клиентов в заблуждение относительно содержания и стоимости дополнительных услуг банка и навязывании дополнительных услуг как условие получения кредита.

Невыгодные условия подключения к программе страхования вытекают из положений Договора страхования №GG 1304/07 от 14.12.2007 и условий его реализации и заключаются в следующем.

1). Заявитель при обращении за получением кредита был подключен к программе страхования жизни и потери трудоспособности в соответствии с Договором страхования №GG 1304/07 от 14.12.2007 единовременно сразу на весь срок действия кредитного договора, указанный в кредитном договоре. Вместе с этим банк начислил и впоследствии перевел со счета заявителя комиссию за подключение к программе страхования. При этом размер данной комиссии был включен в общую сумму кредита, на которую начисляются дальнейшие проценты и комиссии по кредиту, что в свою очередь значительно увеличивает конечную сумму кредита, подлежащую возврату заявителем банку.

2). Сторонами указанного договора страхования являются КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», при этом банк выступает в качестве страхователя и выгодоприобретателя.

3). Комиссия за подключение к программе страхования является не оправданно завышенной, так как страховая премия при самостоятельном обращении заявителя в страховую компанию ниже соответствующей суммы в 40 раз. Взимание данной комиссии отвечает интересам банка и страховой компании. Так КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) при реализации договора страхования получает дополнительный доход в виде комиссии за подключение к программе страхования, а также компенсацию в случае невозврата кредита при условии наступления страхового случая, что минимизирует риски банка. Страховая компания при условии получения от банка (страхователя) страховой суммы в полном объеме за весь период страхования равный периоду кредитования, без необходимости ежегодно получать согласие заемщика на страхование, а также ежегодно продлевать срок страхования, регулярно получает перечисленные банком страховые премии и стабильный доход. При этом ООО «Группа Ренессанс Страхование» имеет возможность расширить границы рынка сбыта страховых услуг в результате привлечения сотрудниками банка новых клиентов.

Для страховой компании заключение с Банком договора коллективного страхования является более выгодной альтернативой по отношению к практике заключения индивидуальных договоров страхования с заемщиками, что предполагает получение согласия последних на заключение и продление договоров, а также, как правило, выплату комиссионных Банку за привлечение клиентов. Таким образом, высокая стоимость комиссии позволяет обеспечить регулярность получения страховых премий без выплаты страховой компанией комиссионных Банку и без иных затрат, связанных с работой с индивидуальными страхователями.

Договор страхования №GG1304/07 от 14.12.2007 был заключен сторонами изначально в целях максимизации доходов и снижения расходов сторон, связанных с риском невозврата кредита, без учета потребностей и заинтересованности застрахованных лиц.

При этом ООО «Группа Ренессанс Страхование» первоначально не обеспечила установление в настоящем договоре положений, защищающих интересы застрахованных лиц, а именно не оговорила и не прописала в договоре страхования дальнейшие действия банка, осуществляемые в рамках реализации программы страхования, в частности положения о наличии какой-либо компенсации банку за подключение к программе страхования, уплачиваемую застрахованными лицами, а также о расчете данной компенсации, о порядке ее начисления и о ее предельном размере.

Таким образом, ООО «Группа Ренессанс Страхование» не обеспечила защиту интересов застрахованных по Договору страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 заемщиков банка, в результате чего банк в рамках реализации программы страхования получил полную свободу действий в части установления любых условий подключения к программе страхования, в том числе невыгодных для заемщиков.

Из объяснений ООО «Группа Ренессанс Страхование» следует, что страховая компания должна была располагать информацией о всех существенных условиях страхования банком жизни и здоровья заемщиков, обращающихся в банк за получением потребительского кредита.

Таким образом, действия КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» по осуществлению страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков банка в страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», без надлежащего уведомления последних о добровольном характере данного страхования, а также о возможности самостоятельного заключения договора страхования в иной страховой компании, свидетельствуют о наличии сложившейся модели поведения между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» на рынке страхования жизни и здоровья заемщиков банка, а также указывают на наличие не только письменного соглашения – Договора страхования №GG1304/07 от 14.12.2007, в рамках которого реализуется программа страхования жизни и здоровья заемщиков, но и устного соглашения между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхования», существующего в целях достижения обеими сторонами своих интересов.

Существующее соглашение в форме устной и письменной договоренности между

КБ «Ренессанс капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» в рамках Договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 привело к установлению в кредитном договоре на неотложные нужды и договоре о предоставлении и обслуживании кредитной карты и их приложениях (заявлении о страховании и анкете) условий, навязывающих заявителям вступление в программу страхования от несчастных случаев и болезней на весь период действия кредитного договора в конкретной страховой компании – ООО «Группа Ренессанс Страхование», что исключает возможность выбора страховой компании (смены страховой компании по желанию заемщика) в течение всего периода действия кредитного договора.

Следовательно, указанные действия привели или могли привести к ограничению конкуренции, а именно доступа других страховых компаний на рынок оказания финансовой услуги по страхованию жизни и здоровья.

В связи с тем, что заключение кредитных договоров на неотложные нужды и договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты, а также информирование заемщиков об условиях кредитования и вступления в программу страхования жизни и здоровья, происходило на территории г. Санкт-Петербург, Комиссия усматривает наличие соглашения именно между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» распространяющегося на территорию Санкт-Петербурга.

С учетом изложенного, соглашение между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» привело к навязыванию заемщикам невыгодных условий кредитного договора на неотложные нужды и договора о предоставлении и обслуживании кредитной карты в части подключения заемщика к программе страхования от несчастного случая и болезни на весь срок действия кредитного договора в конкретной страховой компании, а также установления размера комиссии за подключение к программе страхования многократно превышающего сумму страховой премии и включения данной комиссии в общую сумму кредита.

Таким образом, действия КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», осуществляемые в рамках соглашения между ними, приводят к нарушению п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции.

Согласно п. 5 ч.1 ст. 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, в том числе 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).

В соответствии с ч. 2 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением "вертикальных" соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона) или иные согласованные действия хозяйствующих субъектов, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

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

Комиссия приходит к выводу о достаточности в материалах дела доказательств для установления факта нарушения ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» п.5 ч. 1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

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

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушение пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в заключении соглашения, которое может привести к навязыванию заемщику невыгодных условий предоставления денежного кредита на неотложные нужды и заключение договора о предоставлении кредитных карт в части установления размера комиссии за подключение к программе страхования многократно превышающего сумму страховой премии, включение комиссии в общую сумму кредита и подключение к программе страхования в конкретной страховой компании путем подписания заявления о страховании.

2. Выдать КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» предписание о прекращении ограничивающего конкуренцию соглашения и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в срок до 01.03.2012 года:

- при наличии волеизъявления со стороны заемщика, обеспечивать заключение самостоятельного договора о предоставлении кредита на сумму запрашиваемую заемщиком и договора о подключении к программе страхования;
- внести в форму заявления о страховании положение о том, что заемщик может самостоятельно заключить договор с любой страховой компанией;
- внести в форму заявления положение о том, что отказ от страхования не является основанием отказа в выдаче кредита.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Санкт-Петербургского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном ст. 14.32 КоАП РФ.

4. Основания для принятия иных мер по пресечению и (или) устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства отсутствуют.

Председатель Комиссии

И.П. Соколова

Члены Комиссии:

А.С. Петрова

В.А. Воронина

Л.Н. Гурнакова

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

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

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

- [predpisanie.doc](#)