РЕШЕНИЕ

по делу № 59

10 сентября 2009 г. г. Екатеринбург

Резолютивная часть объявлена: 07.09.2009

Изготовлено в полном объеме: 10.09.2009

Комиссия Свердловского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе (Приказ от 28.05.2009 №221):

Волкова С.Н. – заместителя руководителя управления, председателя Комиссии;

Анисимовой Ю.В. – начальника отдела ограничения монополистической деятельности, члена Комиссии;

Алферовой М.В. – заместителя начальника отдела ограничения монополистической деятельности, члена Комиссии;

Ялуниной П.С. – специалиста 1 разряда отдела ограничения монополистической деятельности, члена Комиссии,

рассмотрев дело № 59 по признакам нарушения ответчиками части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), выразившегося в заключении между ними соглашений о сотрудничестве или агентских договоров по поводу страхования и осуществлению согласованных действий по их исполнению, что приводит или может привести к:

а) навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора, относительно обязанности заемщиков (залогодателей/страхователей) страховать риски, иные чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, страхования предмета залога на более длительный по сравнению с кредитным договором срок, невозможности замены ими страховой организации в уведомительном порядке (без согласования с Банком), увеличения расходов заемщика (залогодателя/страхователя) по страхованию и одновременно по кредиту;

б) созданию препятствий доступу на рынок страховых услуг путем определения критериев отбора страховых организаций, установленных Методикой оценки внутрибанковского рейтинга страховых компаний, утвержденной Приказом Президента Банка от 25.03.2008 №494,

УСТАНОВИЛА:

Дело № 59 возбуждено в соответствии с полномочиями, переданными Свердловскому УФАС России письмом ФАС России от 27.05.2009 №АЦ/13564, Приказом Свердловского УФАС России от 28.05.2009 № 221. Определением от 28.05.2009 рассмотрение дела назначено на 13.07.2009. Определением от 13.07.2009 рассмотрение дела было отложено в связи с необходимостью получения дополнительных материалов от лиц, участвующих в деле.

Основанием для возбуждения дела согласно п. 3 ч. 2 ст. 39 Закона о защите конкуренции явились результаты контрольного мероприятия, проведенного Свердловским УФАС России в отношении ОАО АКБ «Банк Москвы в рамках деятельности его Екатеринбургского филиала, а также результаты контрольного мероприятия, проведенного Курским УФАС России в отношении ОАО АКБ «Банк Москвы» в рамках деятельности его Курского филиала.

Проверкой было установлено, что ОАО АКБ «Банк Москвы» действует на основании Устава Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество), утвержденного протоколом Общего собрания акционеров б/н от 20 июня 2008 года.

Екатеринбургский филиал ОАО АКБ «Банк Москвы» действует на основании Положения, утвержденного Приказом Президента ОАО «Банк Москвы» №1446 от 28 декабря 2001 года, с учетом изменений, внесенных Приказом Президента ОАО «Банк Москвы» № 1651 от 28.10.2004.

Согласно ст. 4 Положения, Екатеринбургский филиал ОАО АКБ «Банк Москвы» выполняет банковские операции и сделки на основании лицензий, выданных Банку Центральным банком РФ, и в соответствии с перечнем и объемами, дополнительно устанавливаемыми Банком.

Приказами Президента ОАО АКБ «Банк Москвы» от 19.10.2005 №1572, от 20.03.2006 № 318 утверждены соответственно Порядок предоставления физическим лицам кредитов на приобретения автомобилей и Порядок предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды. Также в Банке установлены Стандарты ипотечного кредитования ОАО «Банк Москвы».

Разработка, рассмотрение и утверждение названных выше документов осуществляется Банком самостоятельно. Филиалы используют утвержденные Порядки и Стандарты при осуществлении своих функций по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка.

Для целей реализации программ кредитования физических лиц Банком были заключены соглашения о сотрудничестве или агентские договоры с рядом страховых компаний, основной целью которых является взаимовыгодное сотрудничество сторон в страховой и банковской деятельности.

Целью указанных соглашений о сотрудничестве или агентских договоров является организация взаимовыгодного сотрудничества Банка и страховщиков, при котором Банк получает агентское (комиссионное) вознаграждение от страховщика, а у Страховщика увеличивается количество страхователей по разным видам страхования.

Банк считает, что признаки нарушения антимонопольного законодательства в его действиях отсутствуют, а аргументирует это следующим образом.

Кредитование физических лиц осуществляется им на основании его внутренних документов, разработанных им самостоятельно с учетом положений действующего законодательства.

Ни одно из соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, заключенных между Банком и страховыми организациями, не содержат какие-либо положения, определяющие условия предоставления Банком кредита, а равно не содержит требований о включении в кредитные договоры каких-либо обязательств заемщиков или требований к ним.

В связи с этим, Банк считает, что заключение данных соглашений о сотрудничестве и агентских договоров не может привести к навязыванию заемщику не относящихся к предмету или невыгодных условий договоров, а также препятствий доступу на рынок страховым организациям.

Из пояснений Банка также следует, что критерии выбора вида договора (соглашение о сотрудничестве или агентский договор) в рамках оформления взаимодействия со страховыми компаниями, в том числе в зависимости от вида кредитования у Банка отсутствуют. Как правило, со страховой организацией, отвечающей требованиям Банка, заключалось соглашение о сотрудничестве.

Вопрос о заключении агентского договора решался в каждом конкретном случае в зависимости от потребностей страховой организации в агентских услугах Банка и достигнутых договоренностей между Банком и этой страховой компанией по существенным условиям сотрудничества. Агентские договоры со страховыми компаниями не содержат никаких требований к обязательным условиям договоров страхования.

Обязанность залогодателя страховать имущество, передаваемое в залог, установлена ст. 343 ГК РФ. Соглашения о сотрудничестве или агентские договоры не содержат требований о страховании заемщиком иных рисков, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, предусмотренного ст. 343 ГК РФ, а также требований к содержанию кредитных договоров в части установления обязанности заемщика страховать такие риски.

С учетом изложенного, условие о страховании предмета залога не может являться условием, которое приводит или может привести к навязыванию заемщику не относящихся к предмету или невыгодных условий договора.

Страхование титула собственности, а также жизни и здоровья заемщика является одним из способов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, что соответствует положениям ст. 239 ГК РФ. При этом страхование, как способ обеспечения исполнения обязательств заемщика, непосредственно связано с предоставлением кредита и призвано обеспечить как соблюдение интересов Банка, так и интересов Заемщика, так как за счет страхового возмещения осуществляется погашение задолженности по кредитному договору.

Относительно установления условий заключения договора страхования на более длительный по сравнению с кредитным договором срок, Банк пояснил, что срок возврата кредита по договору зачастую не соответствует более длительному сроку фактического погашения задолженности, поэтому необходимость названного условия связана с обеспечением исполнения установленной законом обязанности залогодателя застраховать предмет залога в течение всего срока действия договора залога.

Данное условие Банк считает обоснованным, так как его отсутствие может привести к утрате обеспечения до момента надлежащего исполнения обеспечиваемого залогом обязательства.

Еще Банк сообщил, что в рамках его программ розничного кредитования какого-либо документа, регламентирующего порядок действий Банка в случае поступления страховщику уведомления Страхователя (Заемщика/залогодателя) о замене выгодоприобретателя (ст. 956 ГК РФ) не существует. В Екатеринбургский и Курский филиалы Банка не поступали такие письменные уведомления от Страховщика о замене выгодоприобретателя страхователем.

При этом Банк подчеркнул, что кредитной организацией не ограничивается возможность заемщика по самостоятельному выбору страховой организации при условии согласования последней с Банком. При выдаче кредитов заемщиком должны быть заключены договоры страхования на срок не менее 1 года, при этом заемщик вправе заменить страховую организацию иной, выбранной им по согласованию с Банком.

Результатом применения Банком Методики оценки внутрибанковского рейтинга страховых организаций является присвоение страховой организации, претендующей на аккредитацию, внутрибанковского рейтинга для последующего принятия решения о возможности дальнейшего сотрудничества с ней.

В настоящее время Банком разрабатывается нормативная база, устанавливающая исчерпывающий перечень требований к страховым компаниям, к условиям предоставления страховой услуги, с учетом требований Постановления Правительства РФ от 30.04.2009 №386 «О случая допустимости

соглашений между кредитными и страховыми организациями».

Представители страховых организаций ОАО СК «РОСНО», ОАО «Альфа-Страхование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «Росгосстрах», ЗАО СК «МСК-Лайф», ОАО «МСК», ОАО «ВСК», ОАО «СОГАЗ», ОСАО «Россия» в письменных объяснениях и на заседаниях Комиссии поддержали позицию Банка относительно отсутствия в действиях страховых организаций и ОАО АКБ «Банк Москвы» признаков нарушения ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции. Соглашения о сотрудничестве или агентские договоры, заключенные между Банком и страховыми организациями, имеют своей целью взаимовыгодное сотрудничество.

По мнению страховых организаций соглашения или агентские договоры не ограничивают возможность их сотрудничества с иными банками, а также сотрудничества Банка с другими страховыми организациями.

Страховые организации и Банк не принимают каких-либо действий по созданию препятствий доступу на рынок страховых услуг, навязыванию контрагенту невыгодных условий договора. Страхование тех или иных рисков осуществляется строго по желанию клиентов.

Страховыми компаниями не разрабатывались особые условия при осуществлении сотрудничества с ОАО Банк Москвы» в части применения специальных тарифов, правил страхования определенных видов имущества и правил личного страхования.

Также страховыми компаниями представлены сведения о группе лиц, в соответствии с которыми ни одна из участвующих в деле организаций не входит в группу лиц с ОАО АКБ «Банк Москвы».

Выслушав позиции лиц, участвующих в деле, и оценив имеющиеся в деле доказательства, Комиссия пришла к следующим выводам.

Кредитной организации в силу ст. 5 ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" запрещается заниматься страховой деятельностью. Под страховыми агентами в п. 1 ст. 8 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» понимаются постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Поскольку страховые агенты согласно п. 2 ст. 4.1 указанного закона не являются субъектами страхового дела,

постольку их деятельность страховой не признается.

Закон о защите конкуренции формулирует требования для хозяйствующих субъектов при их вступлении в гражданско-правовые отношения с другими участниками гражданского оборота. При этом запреты на ограничивающие конкуренцию соглашения или согласованные действия установлены для лиц вне зависимости от того, занимают они доминирующее положение или нет (п. 1 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.06.2008 N 30).

В п. 1 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок.

Страхование заемщиков Банка, участвующих в программе потребительского кредитования, осуществляет ЗАО «МСК-Лайф» (агентский договор № 26-34-129/43/52-08 от 25.08.2008). Сведения об иных страховщиках, осуществляющих страхование жизни и потери трудоспособности заемщиков (страхователей) при потребительском кредитовании, Банком не представлены.

Под страховой премией в ст. 954 ГК РФ понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. При этом страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа согласно п. 2 ст. 11 Законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон.

Между тем, согласно Приложению №1 к Порядку предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды (утв. Приказом Президента ОАО АКБ «Банк Москвы» от 20.03.2006 № 318) годовая страховая премия по договору страхования заемщика/созаемщика от несчастных случаев (смерть заемщика/созаемщика в результате несчастного случая или болезни, постоянная утрата заемщиком/созаемщиком общей трудоспособности (инвалидность – 1-2 группы)) составляет 0,35% в год от страховой суммы по договору страхования заемщика/созаемщика. Страховая сумма, установленная на дату заключения договора страхования, в зависимости от периодичности погашения кредита неравномерно уменьшается в течение срока страхования.

Более того, в Тарифном руководстве по добровольному кредитному страхованию жизни ЗАО «МСК-Лайф» (утв. Приказом ЗАО «МСК-ЛАйф» №03-05 от 20.03.2009) также содержится условие о том, что усредненная годовая брутто-ставка по страхованию заемщиков по потребительскому кредитованию на случай смерти и инвалидности I-II группы с ежемесячной уменьшающейся страховой суммой равна 0,35%.

Таким образом, в действиях ОАО АКБ «Банк Москвы» и ЗАО «МСК-Лайф» имеется факт нарушения пункта 1 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в утверждении ОАО АКБ «Банк Москвы» Порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды, заключении между ними агентского договора и утверждении ЗАО «МСК-Лайф» Тарифного руководства по добровольному кредитному страхованию жизни, реализация чего при потребительском кредитовании в своей совокупности приводила (может привести) к поддержанию размера платы за личное страхование (жизни и трудоспособности) путем определения размера годовой страховой премии по договору страхования заемщика/созаемщика от несчастных случаев на уровне 0,35% в год от страховой суммы по этому договору.

В п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

В соответствии с п. 2 ст. 4 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Объект имущественного страхования (определенное имущество либо иной имущественный интерес) в пп. 1 п. 1 ст. 942 ГК РФ относится к существенным условиям договора имущественного страхования, по которому согласно п. 2 ст. 929 ГК РФ могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК РФ);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ).

При этом имущественного страхования риска убытков кредитных организаций из-за нарушения заемщиками своих обязательств ни Банк, ни одна из указанных страховых организаций не осуществляют в принципе, а взаимодействуют по поводу личного и (или) имущественного страхования, осуществляемого за счет заемщика (залогодателя), но не в его пользу (ст. 431 ГК РФ).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно Указанию Центрального банка РФ от 13.05.2008 №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» в расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица (например, страховые компании). К указанным платежам относятся платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика, предмета залога (например, квартиры, транспортного средства) и другие платежи.

Кредитный договор публичным (ст. 426 ГК РФ) не является, но при этом заемщик обычно присоединяется к тем его условиям, которые ранее уже определены кредитной организацией в отношении неопределенного круга лиц в формулярах или иных стандартных формах (ст. 428 ГК РФ). Так, Приказами Президента ОАО АКБ «Банк Москвы» от 20.03.2006 № 318 и от 19.10.2005 №1572 соответственно утверждены Порядок предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды и Порядок предоставления физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей. Также в Банке действуют Стандарты ипотечного кредитования ОАО «Банк Москвы».

Исполнение обязательств согласно п. 1 ст. 329 ГК РФ может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. При невыполнении заемщиком предусмотренных кредитным договором обязанностей по обеспечению возврата кредита, а также

при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые кредитная организация не отвечает, кредитная организация на основании п. 2 ст. 819 и ст. 813 ГК РФ вправе потребовать от заемщика досрочного возврата кредита и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Условием предоставления ипотечного кредита согласно пункта 3.3.3 подраздела 3.3. Стандартов ипотечного кредитования также является имущественное страхование, под которым понимается:

а) страхование предмета залога в части риска гибели, утраты, повреждения предмета залога;

б) страхование предмета залога в части риска утраты Заемщиком права собственности на предмет залога.

При этом Банком предусмотрено, что он является первым выгодоприобретателем по договорам страхования. Договорами страхования должна быть предусмотрена возможность отказа Банка от страхового возмещения в пользу Заемщика или его наследников, вступивших в законные права (п. 3.3.8 Стандартов ипотечного кредитования).

Залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, в силу пп. 1 п. 1 ст. 343 ГК РФ обязан за свой счет страховать заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования – на сумму не ниже размера требования, если иное не установлено законом или договором. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту наряду со страхованием заложенного имущества согласно п. 4 ст. 31 ФЗ от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» допускается страхование ответственности заемщика за невозврат кредита (ст. 932 ГК РФ).

Страховым риском согласно ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» является предполагаемое событие, на случай наступления которого страхователем осуществляется страхование и которое должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Право собственности в силу п.1 ст. 235 ГК РФ прекращается при отчуждении собственником своего имущества другим лицам (п. 2 ст. 218 ГК РФ), отказе собственника от права собственности (ст. 236 ГК РФ), гибели или уничтожении имущества (пп. 1 п. 2 ст. 929 ГК РФ) и при утрате права собственности на имущество в иных случаях, предусмотренных законом.

Право собственности на имущество, которое имеет собственника, согласно п. 2 ст. 218 ГК РФ может быть приобретено другим лицом на основании договора купли-

продажи, мены, дарения или иной сделки об отчуждении этого имущества. Недействительная сделка в силу п. 1 ст. 167 ГК РФ недействительна с момента ее совершения и не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, а общими положениями о последствиях недействительности сделки (п. 2 ст. 167 ГК РФ) утрата (прекращение) права собственности не предусматривается, поскольку по такой сделке оно не переходит, а стороны сделки возвращаются в исходное имущественное состояние. При этом залогодержатель на основании п. 2 ст. 354 ГК РФ вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо (ст. 301 и п. 1 ст. 461 ГК РФ), поскольку в этом случае залог в отношении этого имущества прекращается. Вместе с тем, если право собственности на предмет залога прекращено по основаниям, установленным законом, залогодатель на основании п. 2 ст. 345 ГК РФ вправе в разумный срок восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, если договором не предусмотрено иное.

Отказ от права собственности в соответствии со ст. 236 ГК РФ также не влечет прекращения прав и обязанностей собственника в отношении соответствующего имущества до приобретения права собственности на него другим лицом (п. 3 ст. 225 и п. 1 ст. 234 ГК РФ).

Если предмет залога погиб или поврежден, залогодатель на основании п. 2 ст. 345 ГК РФ вправе в разумный срок восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, если договором не предусмотрено иное. В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе в соответствии с п. 5 ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы. При этом залогодержатель в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства в силу п. 1 ст. 334 ГК РФ и п. 3 ст. 31 ФЗ от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» имеет право преимущественного перед другими кредиторами залогодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, удовлетворения своего к залогодателю требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано.

Если право собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом залога, прекращается по основаниям и в порядке, которые установлены законом, вследствие принудительного изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд (пп. 3 п. 2 ст. 235, ст. 239 и ст.283 ГК РФ, ст. 49 ЗК РФ и ст. 32 ЖК РФ), реквизиции (ст. 242 ГК РФ, ст. 51 ЗК РФ) или национализации (ст. 306 ГК РФ) и залогодателю предоставляется другое имущество или соответствующее возмещение, право залога в силу п. 1 ст. 354 ГК РФ распространяется на предоставленное взамен имущество либо, соответственно, залогодержатель приобретает право преимущественного удовлетворения своего требования из

суммы, причитающегося залогодателю возмещения. При этом залогодержатель также вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства. Залогодержатель на основании п. 2 ст. 354 ГК РФ вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства также в случае, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (ст. 243 ГК РФ, ст. 3.7 КоАП РФ), поскольку в этом случае залог в отношении этого имущества прекращается.

Вместе с тем, страховщик на основании п. 2 ст. 964 ГК РФ освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие принудительного изъятия (ст.ст. 237-239 ГК РФ), реквизиции (ст. 242 ГК РФ), конфискации (ст. 243 ГК РФ), ареста (п. 5 ч. 3 ст. 68 ФЗ от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве") или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов. При этом подлежит возмещению за счет казны вред, причиненный в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания не соответствующего закону или иному правовому акту акта государственного органа (ст.ст. 16 и 1069 ГК РФ) и при отправлении правосудия (п. 2 ст. 1070ГК РФ).

Более того, в системе действующего правового регулирования, в том числе положений гражданского законодательства, судебное решение (в том числе по спорам о недействительности сделок и о принудительном изъятии) согласно абз. 4 п. 3.3

Постановления Конституционного суда РФ от 23.01.2007 №1-П не может выступать ни объектом чьих-либо гражданских прав (ст. 128 ГК РФ), ни предметом какого-либо гражданско-правового договора (ст. 432 ГК РФ). Поэтому судебные акты и акты иных государственных органов не относятся к предмету договора вообще, ни к предмету договора страхования в частности, поскольку их принятие не удовлетворяет требованиям случайности и вероятности.

Таким образом, в действиях ОАО АКБ «Банк Москвы» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОАО «Альфа-Страхование» СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «РОСНО» имеется факт нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в утверждении ОАО АКБ «Банк Москвы» Стандартов ипотечного кредитования и заключении со страховыми организациями соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при ипотечном кредитовании в своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям/страхователям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них о страховании за их счет в пользу Банка рисков утраты права собственности на заложенное имущество, не относящихся к его гибели или уничтожению.

Условием предоставления автокредита согласно Приложениям №№1,2 Порядка предоставления физическим лицам кредитов на приобретения автомобилей является добровольное страхование гражданской ответственности (ДСАГО) в дополнение к «автокаско» (в случае если стоимость автомобиля свыше 15 000 долларов).

При получении в Банке кредита на приобретение транспортного средства в силу пп. 1 п. 1 ст. 343 ГК РФ у заемщика возникает обязанность застраховать только предмет залога. В соответствии с п. 1 ст. 935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. При этом обязанность заемщика осуществлять страхование ОСАГО предусмотрена ст. 4 ФЗ от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда в силу п. 3 ст. 931 ГК РФ считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

При этом добровольное страхование осуществляется не в рамках публичного договора.

Поскольку при страховании ответственности за причинение вреда ни Банк, ни заемщик не могут быть выгодоприобретателями и у Банка отсутствует право преимущественного перед другими кредиторами заемщика и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, удовлетворения своего к заемщику требования по обязательству из кредитного договора, непосредственно из страхового возмещения, постольку осуществление такого страхования объективно не может обеспечить исполнение обязательства из кредитного договора и, соответственно, относится к предмету такого договора.

Более того, лицо, застраховавшие свою ответственность в порядке обязательного страхования в пользу потерпевшего, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, согласно ст. 1072 ГК РФ возмещает разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба. При этом удовлетворяя требование о возмещении вреда, суд в соответствии с обстоятельствами дела обязывает лицо, ответственное за причинение вреда, возместить вред в натуре (предоставить вещь того же рода и качества, исправить поврежденную вещь и т.п.) или возместить причиненные убытки (ст. 1082 ГК РФ), а также уменьшить размер возмещения вреда,

причиненного гражданином, с учетом его имущественного положения (п. 3 ст.1083 ГК РФ).

Между тем, Порядком предоставления физическим лицам кредитов на приобретения автомобилей установлена обязанность заемщика страховать ДСАГО, причем в страховой компании, согласованной с Банком, что увеличивает расходы заемщика и повышает его обязательства перед Банком.

Таким образом, в действиях ОАО АКБ «Банк Москвы» и ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОСАО «Ингосстрах», СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «Росгосстрах», ОАО «СОГАЗ», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Россия», ОАО «ВСК», ОАО «РОСНО» имеется факт нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в утверждении ОАО АКБ «Банк Москвы» Порядка предоставления физическим лицам кредитов на приобретения автомобилейи заключении со страховыми организациями соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при автокредитовании в своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них о дополнительном страховании за их счет в пользу потерпевших автогражданской ответственности (ДСАГО);

Условием предоставления потребительского кредита согласно п. 5.1. Порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды является оформление в страховой компании договора (полиса/полисов) страхования жизни и трудоспособности Заемщика и Созаемщика. Страхование жизни и трудоспособности является обязательным условием обеспечения кредита. Договор страхования жизни и трудоспособности должен содержать условие о направлении Выгодоприобретателем страховой суммы на погашение обязательств заемщика/созаемщика по кредитному договору.

Пунктом 6.14. Порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды установлено, что по страхованию жизни и трудоспособности Заемщика/созаемщика страховое возмещение должно выплачиваться:

- в случае наступления страхового случая Выгодоприобретателю 1-ой очереди (Банку) - в размере задолженности по кредитному договору (но не свыше размера страхового возмещения, подлежащего выплате), которая направляется на погашение долга Заемщика/Созаемщика по Кредитному договору, и Выгодоприобретателю 2-ой очереди (Заемщику/Созаемщику) – в размере разницы между суммой страхового возмещения, подлежащего выплате, и задолженностью Заемщика/Созаемщика по потребительскому кредиту.

- в случае наступления страхового случая – смерти Заемщика/созаемщика Выгодоприобретателю 1-ой очереди (Банку) - в размере задолженности по

кредитному договору (но не свыше размера страхового возмещения, подлежащего выплате), которая направляется на погашение долга Заемщика/Созаемщика по Кредитному договору, и Выгодоприобретателю 2-ой очереди (Заемщику/Созаемщику) – в размере разницы между суммой страхового возмещения, подлежащего выплате, и задолженностью Заемщика/Созаемщика по потребительскому кредиту, которая подлежит возврату наследникам Заемщика/Созаемщика

Условием предоставления ипотечного кредита согласно пункту 3.3.2. подраздела 3.3 Стандартов ипотечного кредитования является личное страхование, под которым понимается страхование риска смерти и утраты трудоспособности Заемщика.

Также, согласно п. 3.3.8. Стандартов первым выгодоприобретателем по договорам страхования должен являться Кредитор (банк), при этом должна быть предусмотрена возможность отказа Кредитора от страхового возмещения в пользу заемщика или его наследников, вступивших в законные права.

Пунктом 4.1.7. типовой формы кредитного договора на приобретение объектов недвижимости установлено, что Заемщик обязуется не изменять условий Договоров страхования, которые заемщик заключил во исполнение кредитного договора, без предварительной согласования с Банком.

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) согласно п. 1 ст. 934 ГК РФ обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). При этом договор личного страхования в соответствии с п. 1 ст. 927 ГК РФ является публичным.

В соответствии с п. 1 ст. 4 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» объектами личного страхования могут быть имущественные интересы связанные с:

1) дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

При этом страховщикам, осуществляющим страхование объектов имущественного страхования, в силу п. 2 ст. 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» запрещается страхование жизни и наоборот.

Законом на указанных в нем лиц согласно п. 1 ст. 935 ГК РФ может быть возложена обязанность страховать жизнь, здоровье других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью. При этом обязательное страхование таких других лиц в силу п. 2 ст. 936, п. 3 ст. 927 и п. 1 ст. 969 ГК РФ осуществляется за счет страхователя (заинтересованного лица), за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

Жизнь и здоровье в п. 1 ст. 150 ГК РФ признаются нематериальными благами, которые принадлежат гражданину от рождения, неотчуждаемы и непередаваемы иным способом.

Пункт 2 ст. 935 ГК РФ устанавливает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Согласно п. 1 ст. 418 ГК РФ обязательство прекращается смертью должника, если исполнение не может быть произведено без личного участия должника либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника. При этом денежное обязательство из кредитного договора не связано с личностью заемщика, поскольку в состав наследства согласно ст. 1112 ГК РФ входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности. Отсюда следует, что при наступлении смерти заемщика, обязанности по погашению кредита переходят в порядке универсального правопреемства (ст. 1110 ГК РФ) к его наследникам, а возможность исполнения обязательств по кредитному договору не может быть поставлена в зависимость от наступления страхового случая по личному страхованию.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица (абз. 2 п. 2 ст. 934 ГК РФ), а замена страхователем такого выгодоприобретателя согласно ст. 956 ГК РФ также допускается лишь с согласия застрахованного лица. При этом являющийся застрахованным лицом страхователь вправе заменять выгодоприобретателя в уведомительном порядке.

Таким образом, осуществление личного страхования заемщика (залогодателя) за его же счет, но в пользу банка не относится к предмету договора кредита (залога) и невыгодно для заемщика (залогодателя), поскольку увеличиваются его расходы.

Более того, размер страховой суммы и срок действия договора в п. 2 ст. 942 ГК РФ относятся к существенным условиям договора личного страхования. Согласно п. 3 ст. 3 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления, в том числе порядок определения страховой суммы, страхового

тарифа, страховой премии (страховых взносов).

Между тем, условием предоставления потребительского кредита согласно п. 5.1. Порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды является оплата Заемщиком и Созаемщиком страховой(ых) премии(ий) по договору(ам) страхования Заемщика и Созаемщика, заключенному на срок, равный полному сроку кредитования, увеличенному на 10 календарных дней. Стандартами ипотечного кредитования установлено, что:

· сумма страхового возмещения определяется в соответствии с требованиями кредитного договора и на каждую конкретную дату периода кредитования должна быть не менее остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10% (п. 3.3.6.);

· срок действия договоров страхования должен быть не менее срока действия денежных обязательств Заемщика, вытекающих из кредитного договора, плюс 1 календарный месяц (п. 3.3.7).

Требования Банка (выгодоприобретателя) о необходимости страхования жизни и трудоспособности на срок действия договора, увеличенный на 10 дней (на 1 месяц) и оформление договоров (полисов) страхования жизни и трудоспособности Заемщика и Созаемщика с таким расчетом, что суммарный лимит ответственности по страхованию жизни и трудоспособности Заемщика и Созаемщика должен составлять не менее суммы кредита, увеличенной на 5 % (10 %) являются вмешательством в свободу договора (п. 4 ст. 421 ГК РФ), заключаемого страхователем.

В результате исполнения названных условий заемщик несет дополнительные расходы по обеспечению исполнения обязательства по возврату кредита

Таким образом, в действиях ОАО АКБ «Банк Москвы» и ЗАО «МСК-Лайф», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОАО «Альфа-Страхование» СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «РОСНО» имеется факт нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в утверждении ОАО АКБ «Банк Москвы» Порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды, Стандартов ипотечного кредитования и заключении со страховыми организациями соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при потребительском и ипотечном кредитованиив своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них об обязанности осуществления за их счет в пользу Банка личного страхования (жизни и трудоспособности) и об определении существенных условий такого страхования в части страхования на срок договора кредита, увеличенный на 10 рабочих дней (на 1 месяц), а также на сумму, увеличенную на 5% (на 10%) от размера ссудной задолженности.

При этом Комиссия учитывает, что согласно Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (утв. Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009 № 386) соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация устанавливает такие требований к условиям предоставления страховой услуги, которые не относятся к предмету договора страхования и не содержат явно обременительных для заемщиков условий, которые исходя из разумно понимаемых интересов они не приняли бы при наличии у них возможности участвовать в определении условий договоров страхования (пп. «б» п. 2) и не могут быть признаны допустимыми условия соглашений, которые устанавливают обязанность сторон требовать от заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, за исключением случая, когда соглашение предусматривает обязанность кредитной организации предложить заемщику кредитование на сопоставимых по срокам и размерам кредитования условиях, исключающих обязанность заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества

Закон о защите конкуренции определяет организационные и правовые основы защиты конкуренции, в том числе предупреждения и пресечения монополистической деятельности (п. 1 ч. 1 ст. 1), которой в п. 10 ст. 4 Закона о защите конкуренции, в частности признаются соглашения или согласованные действия, запрещенные антимонопольным законодательством.

В соответствии с пп. «а» п. 2 ч. 1 ст. 23 Закона о защите конкуренции антимонопольный орган выдает хозяйствующим субъектам обязательные для исполнения предписания о прекращении ограничивающих конкуренцию соглашений и (или) согласованных действий хозяйствующих субъектов и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

При принятии решения по делу о нарушении антимонопольного законодательства Комиссия в соответствии с ч. 1 ст. 49 Закона о защите конкуренции разрешает вопрос о выдаче предписаний и об их содержании, а также о необходимости осуществления других действий, направленных на устранение и (или) предотвращение нарушения антимонопольного законодательства.

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 ОАО АКБ «Банк Москвы» факт нарушения пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в утверждении Порядка предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды, Порядка предоставления физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей, Стандартов ипотечного кредитования и заключении со страховыми организациями:

а) ЗАО «МСК-Лайф» - агентского договора, реализация чего при потребительском кредитовании в своей совокупности приводила (может привести) к:

- поддержанию размера платы за личное страхование (жизни и трудоспособности) путем определения размера годовой страховой премии по договору страхования заемщика/созаемщика от несчастных случаев на уровне 0,35% в год от страховой суммы по этому договору;

- навязыванию заемщикам условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них об обязанности осуществления за их счет в пользу Банка личного страхования (жизни и трудоспособности) и об определении существенных условий такого страхования в части страхования на срок договора кредита, увеличенный на 10 рабочих дней, а также на сумму, увеличенную на 5% от размера ссудной задолженности.

б) ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОСАО «Ингосстрах», СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «Росгосстрах», ОАО «СОГАЗ», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Россия», ОАО «ВСК», ОАО «РОСНО» - соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при автокредитовании в своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них о дополнительном страховании за их счет в пользу потерпевших автогражданской ответственности (ДСАГО);

в) ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОАО «Альфа-Страхование» СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «РОСНО» - соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при ипотечном кредитовании в своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям/страхователям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них:

- об обязанности осуществления за их счет в пользу Банка личного страхования (жизни и трудоспособности) и об определении существенных условий такого страхования в части страхования на срок договора кредита, увеличенный на 1 месяц, а также на сумму, увеличенную на 10% от размера ссудной задолженности;

- о страховании за их счет в пользу Банка рисков утраты права собственности на заложенное имущество, не относящихся к его гибели или уничтожению.

2. Выдать ОАО АКБ «Банк Москвы» предписание о совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции путем внесения таких изменений в Порядок предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды, Порядок предоставления физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей и Стандарты ипотечного кредитования, которые исключали бы поддержание размера платы за личное страхование и навязывание заемщикам (залогодателям/ страхователям) выявленных условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них в течение 20 дней с момента получения предписания, но не позднее 22 октября 2009 года.

3. Признать в действиях ЗАО «МСК-Лайф» факт нарушения пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении с ОАО АКБ «Банк Москвы» агентского договора и утверждении Тарифного руководства по добровольному кредитному страхованию жизни заемщиков/созаемщиков, реализация чего при потребительском кредитовании в своей совокупности приводила (может привести) к:

- поддержанию размера платы за личное страхование (жизни и трудоспособности) путем определения размера годовой страховой премии по договору страхования заемщика/созаемщика от несчастных случаев на уровне 0,35% в год от страховой суммы по этому договору;

- навязыванию заемщикам условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них об обязанности осуществления за их счет в пользу Банка личного страхования (жизни и трудоспособности) и об определении существенных условий такого страхования в части страхования на срок договора кредита, увеличенный на 10 рабочих дней, а также на сумму, увеличенную на 5% от размера ссудной задолженности.

4. Признать в действиях ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОСАО «Ингосстрах», СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «Росгосстрах», ОАО «СОГАЗ», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Россия», ОАО «ВСК», ОАО «РОСНО» факт нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении с ОАО АКБ «Банк Москвы» соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при автокредитовании в своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них о дополнительном страховании за их счет в пользу потерпевших автогражданской ответственности (ДСАГО).

5. Признать в действиях ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «МСК», ОАО

«Альфа-Страхование», СЗАО «МСК-Стандарт», ЗАО «СГ «Спасские Ворота», ОАО «РОСНО» факт нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении с ОАО АКБ «Банк Москвы» соглашений о сотрудничестве или агентских договоров, реализация чего при ипотечном кредитовании в своей совокупности приводила (могла или может привести) к навязыванию заемщикам (залогодателям/страхователям) условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них:

- об обязанности осуществления за их счет в пользу Банка личного страхования (жизни и трудоспособности) и об определении существенных условий такого страхования в части страхования на срок договора кредита, увеличенный на 1 месяц, а также на сумму, увеличенную на 10% от размера ссудной задолженности;

- о страховании за их счет в пользу Банка рисков утраты права собственности на заложенное имущество, не относящихся к его гибели или уничтожению.

6.Передать материалы дела № 59 должностному лицу, уполномоченному осуществлять производство по делам об административных правонарушениях по статье 14.32 КоАП РФ.

Председатель Комиссии С.Н. Волков

Члены Комиссии: Ю.В. Анисимова

М.В. Алфёрова

П.С. Ялунина

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2.1 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

ПРЕДПИСАНИЕ

по делу № 59

10 сентября 2009 г. г. Екатеринбург

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Свердловской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Волкова С.Н. – заместителя руководителя управления, председателя Комиссии

Анисимовой Ю.В. – начальника отдела ограничения монополистической деятельности, члена Комиссии;

Алферовой М.В. – заместителя начальника отдела ограничения монополистической деятельности, члена Комиссии

Ялуниной П.С. – специалиста 1 разряда отдела ограничения монополистической деятельности, члена Комиссии,

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 10 сентября 2009 г. по делу № 59 о нарушении ОАО АКБ «Банк Москвы» (107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ОАО АКБ «Банк Москвы» в течение 20 дней с момента получения предписания, но не позднее 22 октября 2009 года совершить действия, направленные на обеспечение конкуренции путем внесения таких изменений в Порядок предоставления физическим лицам потребительских кредитов на неотложные нужды, Порядок предоставления физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей и Стандарты ипотечного кредитования, которые исключали бы поддержание размера платы за личное страхование и навязывание заемщикам (залогодателям/ страхователям) выявленных условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них.

2. О выполнении настоящего предписания сообщить в срок до 03 ноября 2009 года.

Председатель Комиссии С.Н. Волков

Члены Комиссии Ю.В. Анисимова

М.В. Алферова

П.С. Ялунина

Предписание может быть обжаловано в течение трёх месяцев со дня его выдачи.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2.1 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

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