

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Оренбургской области по рассмотрению дела № 05-10-01/2014 о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>,

Члены Комиссии:

<...>,

В присутствии:

- заявителя – гр. <...> (личность установлена на основании предъявленного паспорта);

- представителей ответчиков:

1) ЗАО «Банк Русский Стандарт» – <...>,

2) ЗАО «Русский Стандарт Страхование» - <...>,

рассмотрев дело № 05-10-01/2014 по признакам нарушения Закрытым акционерным обществом «Банк Русский Стандарт» и Закрытым акционерным обществом «Русский Стандарт Страхование» п.1 ч. 4 ст.11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), выразившегося в заключении и реализации между ними соглашения (договоренности), которое приводит или может привести к навязыванию контрагентам (потребителям) при оформлении и заключении кредитных договоров, условий невыгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора,

УСТАНОВИЛА:

в Оренбургское УФАС России обратилась гр. <...> (далее - Заявитель), зарегистрированная по адресу: <...>, с заявлением *«установить исполнителя договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности по кредитному договору и договору добровольного страхования физических лиц от несчастных случаев и болезней по программе «Первая помощь» № <...>.*

В ходе рассмотрения заявления, а также документов, представленных ЗАО «Банк Русский Стандарт» (далее - Банк) и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» (далее - Страховая компания, Страховщик), Оренбургским УФАС России было установлено, между Заявителем и Банком был заключен кредитный договор <...>, по условиям которого Заявителю был предоставлен кредит в размере <...>рублей, при первоначально заявленной сумме в <...>. Одновременно между Заявителем и Страховой компанией были заключены договоры страхования:

1) договор страхования жизни, здоровья и трудоспособности заемщиков по кредитному договору. Программа страхования заемщиков по кредитному договору (кредит наличными) СЖ2, <...>, страховая премия по которому составила <...>;

2) договор добровольного страхования физических лиц от несчастных случаев и болезней по программе «Первая помощь» № <...>, страховая премия по договору составила <...>.

Согласно дополнительным пояснениям гр. <...>, при оформлении кредита, сотрудником Банка до сведения Заявителя была доведена информация о том, что страхование жизни, здоровья и трудоспособности заемщиков в ЗАО «Русский Стандарт Страхование» является обязательным условием при кредитовании в ЗАО «Банк Русский Стандарт», заключение договора с иной страховой компанией невозможно. Заявитель считает, что услуги страховой компании ЗАО «Русский Стандарт Страхование» были ему навязаны Банком.

Представитель ответчика ЗАО «Банк Русский Стандарт» факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, поддержал доводы, изложенные в письменных пояснениях.

Дополнительно представитель ЗАО «Банк Русский Стандарт» пояснил, в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. ЗАО «Банк Русский Стандарт» как кредитная организация не оказывает гражданам услуг по личному и/или имущественному страхованию, не является стороной заключаемых физическими лицами договоров страхования. Банк лишь информирует физических лиц о предоставляемых Страховщиками страховых услугах. Указанные действия Банк осуществляет в рамках заключенных соглашений, в частности, агентского договора № <...> от <...>. При кредитовании Банком не требуется от заемщиков обязательного страхования, Заемщик вправе не соглашаться на подключение к Программам страхования ЗАО «Русский Стандарт Страхование», самостоятельно выбрать любую другую страховую компанию по своему усмотрению. Гр. <...> добровольно выразила согласие на подключение к Программе страхования заемщиков по кредитному договору (кредит наличными) СЖ2 и программе «Первая помощь», что подтверждено собственноручным подписанием Заявления на предоставление кредита, Анкеты, Кредитного договора и договоров страхования.

Кроме того, представитель ответчика ЗАО «Банк Русский Стандарт» сообщил, что гр. <...> является постоянным клиентом Банка и неоднократно кредитовалась в ЗАО «Банк Русский Стандарт» как с «подключением» дополнительных услуг страхования, так и без их «подключения». Считает, что в действиях Банка и Страховой компании отсутствуют признаки навязывания невыгодных условий договора.

Представитель ответчика ЗАО «Русский Стандарт Страхование» отрицает наличие

фактов нарушения антимонопольного законодательства. Между ЗАО «Русский Стандарт Страхование» и Банком отсутствуют какие-либо соглашения, нарушающие антимонопольное законодательство, навязывающие кому-либо условия договора, невыгодные для него или не относящиеся к предмету договора.

<...> между Страховщиком и Банком заключен агентский договор № <...>, согласно условиям которого, с помощью агента (Банк) принципал (Страховщик) от своего имени и за свой счет заключает договоры страхования жизни, здоровья и трудоспособности физических лиц – Страхователей.

Предметом указанного договора не является установление обязанности Банка оформлять договоры страхования с каждым потребителем-заемщиком.

Двухсторонние договоры страхования, заключаемые Страховщиком в рамках указанного агентского договора, подлежат обязательному собственноручному подписанию физическими лицами – Страхователями, изъявляющими волю застраховать свою жизнь и здоровье. Заключаемые договоры страхования полностью соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и являются самостоятельными сделками, их заключение не обусловлено заключением иных гражданско-правовых договоров.

Представитель ЗАО «Русский Стандарт Страхование» также отметил, что Договор добровольного страхования физических лиц от несчастных случаев и болезней по программе «Первая помощь» <...> прекратил действовать <...>. Каких либо требований от гр. <...> о расторжении договоров страхования Страховщику не поступало.

Заслушав доклад члена Комиссии, обсудив доводы и пояснения ответчиков, исследовав имеющиеся в деле доказательства, письменные документы, их взаимную связь, Комиссия Оренбургского УФАС России приходит к следующему.

Организационные и правовые основы защиты конкуренции определены в ст. 1 Закона о защите конкуренции.

В соответствии с ч. 2 ст. 1 целями данного Федерального закона являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

Положения Закона о защите конкуренции распространяются на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица, организации, федеральные органы исполнительной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов или организации, а также государственные внебюджетные фонды, Центральный банк Российской Федерации, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели (ч.1 ст. 3).

Кроме положений Закона о защите конкуренции, антимонопольное законодательство Российской Федерации основывается на Конституции Российской Федерации, Гражданском [кодексе](#) Российской Федерации (далее – ГК РФ) и нормах иных федеральных законов.

К нормам ГК РФ, на которых основано антимонопольное законодательство, относятся, в частности, ст. 1 ГК РФ, которой установлен запрет на ограничение гражданских прав и свободы перемещения товаров, кроме случаев, когда такое ограничение вводится федеральным законом (при этом к числу законов, вводящих соответствующие ограничения, относится и Закон о защите конкуренции), и ст. 10 ГК РФ, запрещающая использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции.

В силу п. 1 ч. 4 ст. 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения о навязывании 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).

Согласно положений Закона о защите конкуренции хозяйствующим субъектом является коммерческая организация, некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход, индивидуальный предприниматель, иное физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, но осуществляющее профессиональную деятельность, приносящую доход, в соответствии с федеральными законами на основании государственной регистрации и (или) лицензии, а также в силу членства в саморегулируемой организации (ст. 4 Закона о защите конкуренции).

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт» - хозяйствующий субъект, основной целью которого является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании соответствующей лицензии Банка России (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № <...>) и иных сделок (п. 3.1 Устава ЗАО «Банк Русский Стандарт» утвержденного <...>).

Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование» является хозяйствующим субъектом, целями деятельности которого является извлечение прибыли путем осуществления страховой деятельности на территории РФ и за ее пределами.

Согласно Уставу ЗАО «Русский Стандарт Страхование», утвержденному <...>, основными видами деятельности являются:

- осуществлять различные виды страхования, сострахования и/или перестрахования;

- производить расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования с российскими и/или иностранными юридическими и/или физическими лицами, в том числе в иностранной валюте;

- иные виды страхования.

<...> между ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» оформлен агентский договор № <...>.

Указанное соглашение регламентирует отношения Банка (агента) и Страховой компании при предоставлении услуг страхования жизни и здоровья заемщика Банка.

Согласно пункту 1.1 указанного договора Страховщик поручает, а Банк обязуется за агентское вознаграждение, подлежащее уплате Страховщиком Банку, выполнять действия, изложенные в пункте 2.1 договора от имени и за счет Страховщика.

В пункте 2.1 Агентского договора определены обязанности Банка.

В соответствии с пунктом 2.1.2 договора Банк обязуется оформлять от имени и по поручению Страховщика договоры страхования с физическими лицами, заинтересованными в заключении договоров страхования со Страховщиком, путем внесения в бланки договоров страхования требуемой информации (в том числе о страхователях, а также о ряде условий страхования: о страховых суммах и страховых премиях, определяемых в соответствии с указаниями Страховщика). Договоры страхования могут оформляться Банком как в электронном виде (путем заполнения полей в программном обеспечении и последующего распечатывания экземпляров договора страхования с заполненными данными), так и от руки (путем заполнения бланков договоров страхования).

Согласно пункту 2.1.3 договора Банк обязуется передавать Страховщику оформленные от имени и по поручению Страховщика договоры страхования (экземпляр Страховщика) по его первому требованию, обеспечивая до момента передачи сохранность оформленных договоров страхования (экземпляров Страховщика).

Пунктом 3.4 Договора определено, что Банк самостоятельно определяет порядок и способ выполнения действий, изложенных в пункте 2.1 договора, с учетом положений договора и инструктивных материалов, полученных от Страховщика.

Как следует из пункта 3.5 договора, Банк самостоятельно принимает решение о заключении кредитных договоров с обратившимися к нему лицами, при этом Банк вправе предоставлять кредиты и для оплаты страховой премии по договорам страхования с физическими лицами, заинтересованными в заключении договоров страхования (по соглашению с такими лицами).

Согласно пункту 3.6 Страховщик самостоятельно определяет условия страхования (с учетом положений законодательства Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 3.7 Банк вправе выступать выгодоприобретателем по договорам страхования, заключаемым при содействии Банка (пункт 2.1.2

договора), при этом Банк и физические лица, заключающие такие договоры, самостоятельно определяют свои взаимоотношения по этому вопросу. В случае если Банк назначен Выгодоприобретателем, то он вправе осуществлять со Страховщиком взаимодействие по вопросам страховых выплат в пользу Банка, а также иное взаимодействие, предусмотренное условиями заключенного договора страхования, в рамках которого Банк был назначен выгодоприобретателем.

За выполнение Банком действий, изложенных в пункте 2.1 договора, Страховщик выплачивает Банку агентское вознаграждение в размере от 35% до 50% (в зависимости от вида страховой программы) от суммы страховых премий по каждому из договоров страхования, заключенному физическими лицами со Страховщиком при содействии Банка в рамках Агентского договора.

Согласно пункту 7.1 Агентского договора, договор вступает в силу с 01.01.2008 и считается заключенным на неопределенный срок.

В целях исполнения обязательств по агентскому договору Банк предлагает клиентам «Анкеты к заполнению», которая кроме общеустановленных сведений (данных) Заявителя, содержит перечень дополнительных услуг: личное страхование; страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы заемщиком по кредитному договору; страхование Клиентов ЗАО «Банк Русский Стандарт» в рамках Договора о Карте.

Анкета заполняется сотрудником, оформляющим документы, со слов Клиента с использованием автоматизированных средств. Такое оформление документации обусловлено тем обстоятельством, что обращение потребителя к Банку с предложением о заключении кредитного договора осуществляется вне места нахождения Банка (г. Москва) либо его филиала, а решение о заключении договора принимается Банком с использованием технологии передачи данных. Более того, возможность заполнения Анкеты (досье) клиента Банком в электронном виде прямо предусмотрена п. 2.3. Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью уполномоченного сотрудника кредитной организации и предоставляется Клиенту для проверки достоверности указанных в анкете сведений и для собственноручного подписания, что лишает Банк возможности вносить какие-либо изменения в анкетные данные клиента после подписания последним анкеты без волеизъявления Клиента. Форма анкеты клиента определяется кредитной организацией.

По результатам анализа содержания применяемой типовой формы «Анкета к заполнению», Комиссией Оренбургского УФАС России установлена возможность потенциального клиента, и Заявителя в том числе, отказаться от использования дополнительных услуг страхования. В разделе «Дополнительные услуги» содержатся графы, предусматривающие согласие/отказ от заключения предлагаемых договоров страхования (желание/не желание воспользоваться услугами страхования оформляется путем указания отметки в графе соответствующего вида страхования).

В соответствии со ст. 421 Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

Согласно ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса, подписанного страховщиком. В последнем случае согласие страхователя заключить договор страхования на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика страхового полиса.

Договор страхования жизни, здоровья и трудоспособности заемщиков по кредитному договору Программа страхования заемщиков по кредитному договору (кредит наличными) СЖ2 № <...> был заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами. При такой форме заключения договора страхования вручение Страхователю страхового полиса, письменное подтверждение принятия страхователем такого полиса, законодательством не требуется. Со Стороны Заявителя - Страхователя договоры подписаны собственноручной подписью – *«я подтверждаю, что с условиями Договора страхования и Правил страхования я ознакомлен, их понял и согласен на заключение Договора страхования на указанных в нем и Правилах страхования условиях. Подтверждаю, что данные, указанные в Договоре страхования, достоверны. Подтверждаю, что Правила страхования получил»*.

Договор страхования от несчастных случаев и болезней по программе «Первая помощь» № <...>, также подписан собственноручно гр. <...>, что свидетельствует о согласии на заключение договора страхования, принятие страхового Полиса, условий Правил страхования. А также подтверждает, что данные, указанные в Полисе, достоверны, что с положениями Договора страхования и Правил страхования ознакомлен, условия понятны и приняты.

Таким образом, данные обстоятельства свидетельствуют о добровольном согласии (желании) Заявителя заключить указанные договора страхования.

Как указал Президиум ВАС РФ в п. 8 Информационного письма от 13.09.2011 № 146 включение в кредитный договор с заёмщиком-гражданином условия о страховании его жизни и здоровья не нарушает прав потребителя, если заёмщик имел возможность заключить с Банком кредитный договор и без названного условия. О возможности заключения кредитных договоров без условия о страховании жизни, здоровья, трудоспособности заемщика (личном страховании) свидетельствует отсутствие в Условиях предоставления кредитов положений, из которых бы вытекала обязанность клиента заключить договор страхования.

В силу п. 1 ч. 4 ст. 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со [статьей 12](#) Федерального закона), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к

ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения о навязывании 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).

Согласно п. 4 Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» в целях обеспечения конкуренции соглашение должно содержать условие, согласно которому кредитная организация обязана принимать страховой полис (договор страхования) любой страховой организации, выбранной заемщиком, при условии, что страховая организация соответствует требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

В соответствии с п. 5 названного Постановления Правительства Российской Федерации соглашение, в отношении которого выполняются условия, указанные в п. 2 - 4 настоящего документа, является допустимым, если его заключение не является обязательным условием включения страховой организации в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Соглашение между страховщиком и Банком от № <...> от <...> не устанавливает названных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 недопустимых условий, оно не предусматривает каких-либо ограничений страхователя в выборе страховых услуг или отказа от заключения договора страхования. Соглашение между Банком и Страховщиком не предусматривает обязанности для страхователя заключать договор именно с конкретным страховщиком. Условия, на которых страховщик заключает договоры страхования, определяются любым страхователем самостоятельно на добровольной основе. Страховщик по соглашению с Банком обеспечивает лишь своевременность и полноту предоставления страховой защиты имущественных интересов страхователя. Условие агентского договора № <...> от <...>, в силу которого Банку выплачивается вознаграждение за оказанные услуги, соответствует нормам гражданского законодательства, предусматривающим возмездность договоров, заключаемых между юридическими лицами. Сама по себе заинтересованность Банка в получении вознаграждения в рамках осуществляемой гражданско-правовой сделки не свидетельствует о совершении Банком действий, направленных на навязывание клиентам страховых услуг.

Из условий типового кредитного договора Банка, кредитного договора, заключенного с Заявителем, из общих Условий предоставления кредитов ЗАО «Банк Русский Стандарт» не усматривается обязанности Клиента заключить со страховой компанией договор страхования, в том числе страхования жизни и здоровья заемщика, и тем более не обуславливают предоставление кредита обязательством по заключению договора страхования.

Доказательства совершения Банком действий по понуждению клиентов к заключению кредитных договоров с условием о страховании отсутствуют. Какие-либо доказательства того, что без оформления договора страхования Банк

намерен был отказать в предоставлении кредита Заявителем не представлено.

Таким образом, исходя из вышеизложенного, Комиссия приходит к выводу об отсутствии в действиях ЗАО «Бак Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» признаков состава правонарушения, установленного п. 1 ч. 4 ст. 11 Закона о защите конкуренции.

В соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 48 Закона о защите конкуренции в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии), Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства.

В соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 48, ст. 49 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия Оренбургского УФАС России по делу № 05-10-01/2014 о нарушении антимонопольного законодательства,

РЕШИЛА:

Рассмотрение дела № 05-10-01/2014 прекратить в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых действиях ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование».

Председатель Комиссии <...>

Члены Комиссии <...>

Примечание: настоящее решение может быть обжаловано в установленном законом порядке.