

РЕШЕНИЕ
по делу № 03-6/2-03-2011

Резолютивная часть решения оглашена 09 ноября 2011г. г.Тверь
В полном объеме решение изготовлено 23 ноября 2011г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

-Посохова Л.В. – заместитель руководителя управления;

Члены Комиссии:

- Иванов С.Е. – начальник отдела антимонопольного контроля,

- Жаркова Т.Ю. – заместитель начальника отдела антимонопольного контроля,

- Козюкова С.Г. – специалист 1 разряда отдела антимонопольного контроля,

рассмотрев дело № 03-6/2-03-2011 по признакам нарушения ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (место нахождения: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13-14, г.Москва, 119021) и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» (место нахождения: ул.Комсомольская, д.61, г.Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, 628012) статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010 (далее – Договор), который приводит или может привести к навязыванию заемщикам банка невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования хозяйствующим субъектам, что может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг,

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с частью 3 статьи 39 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», пунктами 3.6 и 3.10 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации, утв. приказом ФАС России от 25.12.2007 №447, пунктом 4 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 №331, Федеральная антимонопольная служба письмом от 18.01.2011 №АК/1108 передала Управлению Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее - Тверское УФАС России) полномочия по возбуждению дела по признакам нарушения ЗАО «КБ «ОТКРЫТИЕ» (с 27.09.2010 - ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»; далее - Банк) и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» (далее - Страховщик) статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон) в связи с заключением между ними соглашения -Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010.

Основанием для возбуждения дела послужили результаты рассмотрения Тверским УФАС России уведомления Банка о заключении со Страховщиком Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010 (далее - Договор), поданного в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона, на предмет его соответствия требованиям антимонопольного законодательства.

В частности было установлено, что предметом Договора является совершение Банком от имени и за счет Страховщика за вознаграждение предусмотренных Договором действий, направленных на заключение физическими и юридическими лицами со Страховщиком договоров (полисов) страхования по видам страхования, перечисленным в Приложении №1 к настоящему Договору.

В соответствии с Приложением №1 к Договору Страховщик обязался выплачивать Банку вознаграждение (в процентах от суммы страховой премии, поступившей на счет или в кассу Страховщика) по договорам страхования, заключенным при посредничестве Банка, в зависимости от вида страхования в следующих размерах:

- комплексное ипотечное страхование – (...)%,
- страхование имущества физических лиц – (...)%,,
- страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей – (...)%,,
- страхование грузов – (...)%,,
- страхование строительно-монтажных работ – (...)%,,
- имущественное страхование права собственности (титальное страхование) – (...)%,,
- страхование транспорта -(...)%,
- обязательно страхование ответственности владельцев транспортных средств – (...)%,
- страхование воздушного транспорта – (...)%,
- страхование морского транспорта – (...)%,
- страхование специальной строительной техники – (...)%.

Согласно письму Банка от 30.11.2010 №1017, комплексное ипотечное страхование, предусмотренное в Приложении №1 к Договору, включает такие виды страхования как:

- страхование приобретаемой недвижимости от рисков гибели и повреждения;
- страхование риска утраты или ограничения права собственности на недвижимость;
- страхование жизни и утраты трудоспособности заемщика.

В соответствии с письмом Страховщика от 29.11.2010 №01-05/4089 комплексное ипотечное страхование осуществляется им на основании одноименных правил страхования, утвержденных приказом №117 от 04.05.2007, и предполагает возможность заключения договоров страхования по следующим видам, определяемых страхователем по своему усмотрению:

- страхование имущества физических и юридических лиц (далее – страхование имущества);
- страхование от несчастных случаев и болезней (далее – страхование жизни);
- страхование финансовых рисков (имущественное страхование права собственности; далее – титульное страхование).

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона соглашение - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или

нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

В соответствии с пунктом 17 статьи 4 Закона признаками ограничения конкуренции являются сокращение числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, рост или снижение цены товара, не связанные с соответствующими изменениями иных общих условий обращения товара на товарном рынке, отказ хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, от самостоятельных действий на товарном рынке, определение общих условий обращения товара на товарном рынке соглашением между хозяйствующими субъектами или в соответствии с обязательными для исполнения ими указаниями иного лица либо в результате согласования хозяйствующими субъектами, не входящими в одну группу лиц, своих действий на товарном рынке, а также иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке.

Согласно статье 343 Гражданского кодекса Российской Федерации залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за свой счет 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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя). При этом залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества.

Право кредитора требовать от заемщика заключения договоров по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлено.

Кроме того, согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса Российской Федерации обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Следовательно, при получении в Банке кредита согласно законодательству Российской Федерации у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога.

Принимая во внимание вышеизложенное, учитывая возмездный характер взаимоотношений между Страховщиком и Банком, Комиссия считает, что их договоренность, содержащаяся в Договоре, о страховании заемщика по такому виду страхования как «комплексное ипотечное страхование», при том, что страхование жизни не включено в Приложение №1 как отдельный вид страхования, за который Банк получает вознаграждение, может привести к навязыванию заемщикам в рамках ипотечных кредитных программ Банка услуг Страховщика, не относящихся к предмету кредитного договора - по страхованию жизни, в том числе навязыванию заемщикам невыгодных условий страхования, что является нарушением пункта 5 части 1 статьи 11 Закона.

Возражая против вышеизложенных выводов Комиссии, Банк в письме от 30.11.2010 №1017 указал, что в рамках действующих программ кредитования обязательным условием кредитования является обеспечение страхования передаваемого в залог имущества, страхование жизни и титульное страхование осуществляются заемщиком в добровольном порядке.

Согласно разъяснениям Банка (письмо от 09.03.2011 №275), в рамках Договора производится страхование объектов недвижимости по программам ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса (далее - МСБ) в обеспечение кредитов клиентов МСБ.

Письмом от 11.04.2011 №438 Банк представил копии отчетов-актов о выполнении работ к Договору, которые подтверждают страхование недвижимости только по программе ипотечного страхования МСБ.

При кредитовании под залог недвижимости Банк использует следующие типовые формы договора залога:

- договора залога недвижимого имущества №___/З-Н, заключается с физическим лицом (утв. приказом Председателя Правления Банка №887 от 09.08.2010);

- договора залога недвижимого имущества №___/З-Н, заключается с юридическим лицом (утв. приказом Председателя Правления Банка №887 от 09.08.2010).

Перечень страховых компаний, заключение договора страхования с которыми обязательно для потенциальных заемщиков в случае представления Банком кредитов, отсутствует. На сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.openbank.ru/ru/private/crediting/ipoteka/where> для клиентов Банка размещена информация о страховых компаниях, прошедших его проверку, в которые они могут обратиться. Однако данный перечень не ограничивает права клиентов в выборе иной страховой компании при условии, что она и ее услуги соответствуют требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Письмом от 04.03.2011 №01-05/697 Страховщик проинформировал, что за период действия Договора фактического сотрудничества между Страховщиком и Банком, в том числе на территории Тверской области, не осуществлялось, поскольку Страховщиком не заключались договоры страхования с заемщиками Банка и соответственно агентское вознаграждение Банку не выплачивалось. Руководствуясь изложенным, Страховщик полагает, что Договор не приводит к последствиям, указанным в пунктах 1 - 9 части 1 статьи 11 Закона, в связи с чем рассмотрение дела подлежит прекращению поскольку нарушение антимонопольного законодательства отсутствует.

Рассмотрев материалы дела №03-6/2-03-2011, заслушав пояснения представителей Банка и Страховщика, Комиссия отклоняет доводы ответчиков об отсутствии в их действиях по заключению и реализации Договора нарушения антимонопольного законодательства по следующим основаниям.

1. В соответствии с п.3 определения об отложении рассмотрения дела от 29.09.2011 Банк письмом от 17.10.2011 №1372 представил копии программ ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса, действующих на момент заключения Договора и на дату представления информации, в результате анализа которых установлено, что ипотечные кредиты (под залог недвижимости) для субъектов МСБ выдавались Банком в соответствии с нижеперечисленными условиями:

Кредитный продукт	Реквизиты документа, утвердившего применение	Параметры кредита			Месторасположение бизнеса Заемщик и объектов залога
		Залог	Условия страхования		
Страховые риски	Срок страхования		Страховая		

«Кредит под залог недвижимости»	24.05.2010 №598 (приложение №4)	Залог объектов нежилой и жилой недвижимости, включая земельные участки, на которых находятся вышеуказанные объекты недвижимости	Страхование предмета залога обязательно от стандартных видов страховых рисков	Оформление договора страхования на один год с обязательным переоформлением на следующий год в срок не позднее, чем за пять дней до окончания срока его действия	сумма Страхование на сумму не менее суммы кредита/размера лимита, увеличенной на 10%	Регионы присутствия Банка
	25.10.2010 №1283 (приложение №4)	Залог объектов нежилой и жилой недвижимости, включая земельные участки, на которых находятся вышеуказанные объекты недвижимости	Страхование предмета залога обязательно в согласованной с Банком компании от стандартных видов страховых рисков (включено условие «в согласованной с Банком компании»)	Оформление договора страхования на один год с обязательным переоформлением на следующий год в срок не позднее, чем за пять дней до окончания срока его действия	Страхование на сумму не менее суммы кредита/размера лимита, увеличенной на 10%	Регионы присутствия Банка
	Протокол заседания Правления Банка от 13.12.2010 (выписка №9), введен в действие с 14.12.2010	Залог объектов нежилой и жилой недвижимости, включая земельные участки, на которых находятся вышеуказанные объекты недвижимости	Страхование предмета залога обязательно в согласованной с Банком компании от стандартных видов страховых рисков	Оформление договора страхования на один год с обязательным переоформлением на следующий год в срок не позднее, чем за пять дней до окончания срока его действия	Страхование на сумму не менее суммы кредита/размера лимита, увеличенной на 10%	Регионы присутствия Банка
	Протокол №83 от 02.09.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги (выписка №1)	Залог объектов нежилой и жилой недвижимости, включая земельные участки, на которых находятся вышеуказанные объекты недвижимости	Страхование предмета залога обязательно в согласованной с Банком компании от стандартных видов страховых рисков	Оформление договора страхования на один год с обязательным переоформлением на следующий год в срок не позднее, чем за пять дней до окончания срока его действия	Страхование на сумму не менее суммы кредита/размера лимита, увеличенной на 10%	Регионы присутствия Банка

Письмом от 09.03.2011 №275 Банк представил типовые формы договоров, используемые при кредитовании под залог недвижимости.

В соответствии с пп. 4.1.2. Типовой форма договора залога недвижимого имущества №___/З-Н (Д-06-11, используется для клиентов Блока «Корпоративный бизнес» и МиСБ) Залогодатель обязан застраховать за свой счет в пользу Залогодержателя предмет залога в страховой компании и на условиях, согласованных с Залогодержателем, на весь срок действия настоящего Договора/срок действия Основного договора (договор, по которому установлены обязательства Должника перед Залогодержателем, в том числе кредитный договор), увеличенный на 1 месяц/иное от рисков утраты и повреждения на сумму не менее _____, не позднее 10 рабочих дней с даты заключения настоящего Договора/иное, а также в срок не позднее даты заключения соответствующего договора (полиса) страхования/иное предоставить Залогодержателю его оригинал и надлежащим образом заверенную копию платежного поручения, подтверждающего уплату страховой премии.

В соответствии с пп.6.1.2. за нарушение требований пп. 4.1.2 Договора Залогодатель по требованию Залогодержателя не позднее 1 рабочего дня с даты получения такого требования уплачивает неустойку в размере ___ процентов от указанной в п.4.1.2. Договора суммы за каждый день просрочки исполнения соответствующих обязательств.

Приказом Председателя Правления Банка от 09.08.2010 №887 введена в действие типовая форма «Договор залога недвижимого имущества (залогодатель – физическое лицо 3 лицо)» в обеспечение исполнения обязательств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (клиентов Департамента корпоративного бизнеса, Департамента корпоративных клиентов, Департамента малого и среднего бизнеса), в соответствии с пп.4.1.2. которого Залогодатель обязан застраховать в страховой компании, согласованной с Залогодержателем, за свой счет в пользу Залогодержателя на срок с даты подписания настоящего Договора по _____ от рисков утраты и повреждения предмет залога на сумму не

менее рыночной стоимости имущества, указанной в разделе 3, не позднее 10 рабочих дней с даты заключения настоящего Договора.

При этом Залогодатель обязуется обеспечить действие вышеуказанного договора (полиса) страхования в течение всего срока действия настоящего Договора посредством своевременной (не позднее чем за 5 календарных дней до истечения срока действия) пролонгации указанного договора, а также своевременной и полной уплаты (доплаты) страховой премии по этому договору.

Согласно п.2.2. Правил комплексного ипотечного страхования (номер по классификатору 34, редакция 1.1; далее - Правила ипотечного страхования), Правил комплексного ипотечного страхования в рамках федеральных программ ипотечного страхования (номер по классификатору 34, редакция 1.2.; далее – Правила ипотечного страхования в рамках федеральных программ), утв. приказом от 04.05.2007 №117, применяемых Страховщиком, страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, вступившие в залоговые отношения и заключившие со Страховщиком договор страхования, как в комплексе, так и в одной из частей данного договора.

В соответствии с п.3.2., 3.3 перечисленных правил страхования объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с:

- 1) для страхователя – физического лица, должника (Залогодателя) по договору, обеспеченному договором об ипотеке:
 - риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, поименованного в договоре об ипотеке;
 - риском гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, поименованного в договоре об ипотеке;
 - риском смерти, потери трудоспособности Залогодателя;
 - риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя;
- 2) для страхователя – юридического лица, должника (Залогодателя) по договору, обеспеченному договором об ипотеке,
 - риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, поименованного в договоре об ипотеке;
 - риском гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, поименованного в договоре об ипотеке;
 - риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя.

Принимая во внимание, что:

1) при ипотечном кредитовании МСБ Банк руководствуется кредитной программой «Кредит под залог недвижимости», которая не содержит конкретного указания на то, какие риски должны быть застрахованы заемщиком (юридическим или физическим лицом), а приводится лишь формулировка «от стандартных видов страховых рисков»;

2) страхование жизни не включено в Приложение №1 как отдельный вид страхования, за который Банк получает вознаграждение,

учитывая возмездный характер взаимоотношений между Страховщиком и Банком, Комиссия считает, что их договоренность, содержащаяся в Договоре, о страховании заемщиков по такому виду страхования как «комплексное ипотечное страхование» может привести к навязыванию заемщикам – физическим лицам (индивидуальным предпринимателям) в рамках ипотечных кредитных программ для МСБ услуг Страховщика не относящихся к предмету кредитного договора – заключение договора страхования жизни заемщика, что является нарушением пункта 5 части 1 статьи 11 Закона.

II. В соответствии с кредитной программой Банка «Кредит под залог недвижимости», заемщик (субъект МСБ) обязан застраховать предмет залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%. При этом договор страхования должен быть заключен на один год с обязательным переоформлением на следующий год в срок не позднее, чем за пять дней до окончания срока его действия.

Согласно пункту 7.1. Правил ипотечного страхования страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, при этом:

- в соответствии с пунктом 7.2.1 страховая сумма при страховом случае по риску гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества устанавливается исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости),
- в соответствии с пунктом 7.2.4. при страховом случае по риску смерти/утраты трудоспособности Страхователя – физического лица – исходя из размера обязательств Страхователя – физического лица (Залогодателя) перед кредитором по договору, обеспеченному договором об ипотеке.

В соответствии с п.7.2. Правил ипотечного страхования в рамках федеральных программ, «если иное письменно не согласовано между Страхователем и Страховщиком, страховая сумма устанавливается в размере суммы ссудной задолженности Страхователя по Кредитному договору, увеличенной на 10%».

В соответствии с пунктом 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Исходя из вышеизложенного, принимая во внимание обязанность заемщиков пролонгировать договор страхования предмета залога до исполнения своих обязательств перед Банком, Комиссия считает, что условия кредитной программы «Кредит под залог недвижимости» о страховании передаваемого в залог имущества:

- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита при перезаключении договора страхования на следующий период, то есть без учета размера исполненных заемщиком обязательств по кредитному договору;
- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%, увеличивают расходы заемщика на страхование, следовательно, могут являться для него невыгодными.

В соответствии с кредитными договорами, представленными Банком в ходе рассмотрения дела, условия обеспечения возвратности кредита регулируются, в том числе договорами залога, которые являются неотъемлемой их частью.

Письмом от 12.08.2011 №01-05/2510 Страховщик представил копии договоров страхования, заключенных с заемщиками Банка в рамках реализации Договора.

В ходе проверки кредитных договоров, договоров залога и договоров страхования, заключенных юридическими и физическими лицами – заемщиками Банка после заключения Договора, Комиссией было установлено, что кредитование субъектов МСБ осуществлялось им при соблюдении следующих условий:

Заемщик/страхователь		(...)	(...)		(...)	
Условия страхования	Договор страхования	(...)	(...)	(...)	(...)	
	Страховая сумма, руб.	установлена в виде лимита ответственности – 11550000 (сумма кредита +10%)	установлена в виде лимита ответственности, который установлен в размере залоговой стоимости застрахованного объекта – 3569170 (залоговая стоимость объекта залога №1 +10%)	установлена в виде лимита ответственности, который установлен в размере залоговой стоимости застрахованного объекта – 974380 (залоговая стоимость объекта залога №2 +10%)	установлена в виде лимита ответственности, который установлен в размере залоговой стоимости застрахованного объекта – 1174290,81 (залоговая стоимость объекта залога +10%)	установлена в виде лимита ответственности – 467500 (сумма кредита +10%)
Условия кредитного договора	Реквизиты кредитного договора	(...)	(...)		(...)	
	Сумма кредита, руб.	10500000	3250000		1000000	425000
Условия договора залога	Реквизиты договора залога	(...)	(...)		(...)	
	Залоговая стоимость, руб.	21810000	суммарная залоговая стоимость - 4130500 по объекту залога №1 – 3244700 по объекту залога №2 - 885800		1067537,10	1466250
	Условие страхования	застраховать предмет залога на весь срок действия договора залога (п.4.1.2)	застраховать предмет залога на весь срок действия договора залога (п.4.1.2)		застраховать предмет залога на весь срок действия договора залога (п.3.2.4)	застраховать предмет залога на весь срок действия договора залога (п.4.1.2)
	Страховая сумма, руб.	Не менее 11550000	Не менее 4543550		Не менее 1100000	Не менее рыночной стоимости
	Ответственность	За нарушение п.4.1.2. залогодатель уплачивает неустойку в размере 0,05% от рыночной стоимости незастрахованного предмета залога за каждый день просрочки, но не более 150000 руб. (п.6.1)	За нарушение п.4.1.2. залогодатель уплачивает неустойку в размере 0,05% от рыночной стоимости предмета залога за каждый день просрочки, но не менее 150000 руб. (п.6.1)		За нарушение п.3.2.4. залогодатель уплачивает пени в размере 0,05% от рыночной стоимости незастрахованного имущества за каждый день просрочки (п.5.1.8)	За нарушение п.4.1.2. залогодатель уплачивает неустойку в размере 0,05% от рыночной стоимости предмета залога за каждый день просрочки, но не менее 150000 руб. (п.6.1)

Вышеизложенное свидетельствует о том, что после заключения Договора имели место факты включения в договоры страхования условий, увеличивающих расходы заемщиков на страхование:

- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/размера лимита без учета снижения ее размера вследствие исполненных заемщиком обязательств по кредитному договору;
- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%.

Материалы дела доказывают, что реализация Договора в рамках кредитного продукта «Кредит под залог недвижимости», содержащего перечисленные выше условия выгодно обоим ответчикам, поскольку их вознаграждение зависит от размера страховой премии, рассчитанной от страховой суммы равной сумме кредита/ размеру лимита, увеличенной на 10%, в том числе на второй и последующие годы страхования предмета залога.

Комиссия считает, что Страховщик на момент заключения Договора (его подготовки в рассматриваемой редакции) был осведомлен о применяемой Банком ипотечной кредитной программе для субъектов МСБ, поскольку с целью получения наибольшей выгоды от сотрудничества был заинтересован во включении в Договор тех видов страхования, которые учтены им в его кредитных программах, в противном случае при отсутствии в Банке ипотечного кредитования целесообразность во включении в Приложение №1 к Договору такого вида страхования как комплексное ипотечное страхование отсутствовала бы.

Так, например, в соответствии с разделом 5 Правил страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей, утв. 25.03.2004, разделом 4 Правил страхования имущества физических лиц, утв. приказом №143/1 от 28.05.2007, применяемых при страховании предмета залога по кредитным договорам, заключенным с Банком в рамках кредитной программы «Кредит под залог недвижимости», страхование рисков на сумму, увеличенную на 10% по сравнению с суммой кредита/ размером лимита, не предусмотрено, вместе с тем факты включения Страховщиком данного условия в договоры страхования с заемщиками Банка имели место.

Руководствуясь вышеизложенным, Комиссия полагает, что заключение Страховщиком Договора как соглашения с юридическим лицом, осуществляющим банковскую деятельность, подразумевало, что действия по его реализации Банк будет совмещать с ведением своей основной деятельности, в том числе в части кредитования, поэтому Страховщик с целью недопущения нарушения антимонопольного законодательства, устанавливающего ограничения на соглашения, заключаемые хозяйствующими субъектами, имел возможность ознакомиться с применяемыми Банком программами кредитования, в том числе субъектов МСБ, и их условиями, и принять все зависящие от него меры по соблюдению требований пункта 5 части 1 статьи 11 Закона.

Принимая во внимание, что Договор не содержит указания на кредитные программы Банка, в рамках которых он реализуется, действия Страховщика и Банка по его заключению и реализации, в результате достигнутого между ними соглашения, могли определить общие условия обращения товара на товарном рынке, являющиеся в соответствии с пунктом 17 статьи 4 Закона признаками ограничения конкуренции:

1) осуществление страхования имущества (предмета ипотеки) физических лиц (индивидуальных предпринимателей) с условием страхования их жизни;

2) осуществление страхования имущества (предмета ипотеки) физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и юридических лиц с соблюдением следующих условий:

- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/размера лимита без учета снижения ее размера вследствие исполненных заемщиком обязательств по кредитному договору;

- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%.

Комиссией установлено, что реализация договоренности, содержащейся в Договоре, осуществлялась Банком и Страховщиком в местах присутствия Банка и его региональных структур, представленных в г.Москва, г.Самара, г.Новосибирск, г.Тула, г.Тверь, г.Саратов, г.Воронеж, г.Красноярск, г.Тюмень, г.Ростов-на-Дону, г.Йошкар-Ола, г.Иркутск, г.Челябинск, г.Нижний Новгород, г.Пермь, г.Пенза, г.Нальчик, г.Краснодар, г.Санкт-Петербург, г.Екатеринбург, г.Уфа, г.Оренбург.

В соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.openbank.ru/ru/about/office/> его офисы на территории Российской Федерации закреплены за соответствующими филиалами следующим образом: головной офис Банка в г.Москва курирует деятельность офисов в г.Ярославль, филиал «Петровский» в г.Санкт-Петербург - г. Архангельск, г. Великий Новгород, г. Калининград, г. Кингисепп, г. Мурманск, г. Псков; филиал «Воронежский» - г.Липецк; филиал «Губернский» в г.Екатеринбург - г. Асбест, г. Верхняя Салда, г. Каменск-Уральский, г. Нижний Тагил, г. Новоуральск, г. Сухой-Лог; филиал «Йошкар-Олинский» - г. Казань; филиал «Краснодарский» - г. Новороссийск, г. Таганрог; филиал «Нальчикский» - г. Кисловодск, г. Майский; филиал «Новосибирский» - г. Омск; филиал «Ростовский» - г. Камышин; филиал «Саратовский» - г. Балаково, г. Ульяновск, г. Энгельс; филиал «Тверской» - г.Нелидово; филиал «Тульский» - г.Новомосковск; филиал «Тюменский» - г. Нижневартовск, г. Сургут; филиал «Челябинский» - г. Магнитогорск.

Согласно уставу, Страховщик имеет филиалы в 80 субъектах Российской Федерации, в том числе на перечисленных выше территориях присутствия подразделений Банка.

В результате анализа материалов дела, установлено, что договоры страхования, содержащие условия, увеличивающие расходы заемщиков на страхование:

- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/размера лимита без учета снижения ее размера вследствие исполненных заемщиком обязательств по кредитному договору;

- страхование предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%,

по которым Банку было выплачено агентское вознаграждение, были заключены на территории Тульской, Иркутской, Ульяновской областей, что подтверждается отчетами-актами о выполненных работах.

По информации Тверского УФАС России, подготовленной с использованием сведений Федеральной службы страхового надзора, размещенных на официальном сайте службы в сети Интернет по адресу: <http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/stat>, рынки страховых услуг в границах перечисленных выше субъектах Российской Федерации конкурентны, открыты для входа новых хозяйствующих субъектов, активно развиваются в части увеличения количества страховщиков, а также в части разработки программ сотрудничества между страховщиками и банками в сфере ипотечного кредитования.

На основании вышеизложенного, действия Банка и Страховщика в части достижения и реализации с 19.08.2010 по настоящее время договоренности, содержащейся в Договоре, Комиссия квалифицирует как нарушающие пункт 5 части 1 статьи 11 Закона, поскольку они могли привести к навязыванию заемщикам Банка невыгодных условий страхования и ограничению конкуренции на рынке страхования рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением недвижимым имуществом (предметом ипотеки) физических и юридических лиц в рамках ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса в географических границах Тульской, Иркутской, Ульяновской областей Российской Федерации.

В соответствии с частью 1 статьи 13 Закона, основания для признания рассматриваемого соглашения между Банком и Страховщиком допустимым отсутствуют.

Принимая во внимание, что Договор в соответствии с п.6.1. пролонгирован на следующий срок (письмо Банка от 09.11.2011 вх.№5076), 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»,

РЕШИЛА:

1. Признать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» нарушившими пункт 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части достижения договоренности, содержащейся в Приложении №1 к Агентскому договору №1908/10 от 19.08.2010, которая может привести к навязыванию заемщикам ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в рамках ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса условий договора страхования жизни, не относящихся к предмету кредитного договора.

2. Признать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» нарушившими пункт 5 части 1

статьи 11 Закона о защите конкуренции в части достижения договоренности в ходе реализации Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010, которая может привести к навязыванию заемщикам ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в рамках ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса невыгодных условий договора страхования, заключающихся в установлении фиксированного размера страховой суммы (в размере не менее суммы кредита/размера лимита по кредитному договору) на второй и последующие годы страхования предмета залога.

3. Признать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» нарушившими пункт 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части достижения договоренности в ходе реализации Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010, которая может привести к навязыванию заемщикам ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в рамках ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса невыгодных условий договора страхования, заключающихся в страховании предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%.

4. Выдать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» предписание о прекращении действий, противоречащих пункту 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», перечисленных в пунктах 1, 2 и 3 резолютивной части настоящего решения, и устранении последствий нарушения антимонопольного законодательства путем:

- внесения изменений в Приложение №1 к Агентскому договору №1908/10 от 19.08.2010 в части дополнения перечня видов страхования, по которым Банку выплачивается вознаграждение, страхованием от несчастных случаев и болезней (страхованием жизни) как отдельным видом страхования;

- внесения изменений в программу кредитования «Кредит под залог недвижимости» для субъектов малого и среднего бизнеса (введена в действие в соответствии с Протокол №83 от 02.09.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги (выписка №1)) и соответствующие ей типовые формы договоров залога имущества, в части исключения условия об установлении фиксированного размера страховой суммы (в размере не менее суммы кредита/размера лимита по кредитному договору) на второй и последующие годы страхования предмета залога и условия о страховании предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%;

- информирования заемщиков и страхователей - субъектов малого и среднего бизнеса, получивших ипотечный кредит в рамках программы кредитования «Кредит под залог недвижимости» после заключения Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010, о возможности изменения условий договора залога и договора страхования в части исключения требования о страховании предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%, в течение всего периода действия кредитного договора, в том числе по средством размещения указанной информации на официальных сайтах ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ОАО «Государственная страховая компания «Югория» и в местах информирования заемщиков и страхователей (стендах и т.п.).

Председатель Комиссии Л.В.Посохова

Члены Комиссии:

С.Е. Иванов

Т.Ю. Жаркова

С.Г.Козюкова

ПРЕДПИСАНИЕ №1 и №2 по делу № 03-6/2-03-2011

Резолютивная часть решения оглашена 09 ноября 2011 г. г.Тверь

В полном объеме решение изготовлено 23 ноября 2011 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

-Посохова Л.В. – заместитель руководителя управления;

Члены Комиссии:

- Иванов С.Е. – начальник отдела антимонопольного контроля,

- Жаркова Т.Ю. – заместитель начальника отдела антимонопольного контроля,

- Козюкова С.Г. – специалист 1 разряда отдела антимонопольного контроля,

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 09 ноября 2011 г. по делу № 03-6/2-03-2011 о нарушении ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (адрес: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13, г.Москва, 119021) и ОАО «Государственная страховая компания «Югория» (место нахождения: ул.Комсомольская, д.61, г.Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, 628012) пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ: ПРЕДПИСАНИЕ №1

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в течение 30 дней со дня получения решения по делу №03-6/2-03-2011 и настоящего предписания надлежит:

1. Прекратить нарушение пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части достижения договоренности, содержащейся в Приложении №1 к Агентскому договору №1908/10 от 19.08.2010, которая может привести к навязыванию заемщикам ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в рамках ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса условий договора страхования жизни, не относящихся к предмету кредитного договора, а именно:

- внести изменение в Приложение №1 к Агентскому договору №1908/10 от 19.08.2010, дополнив перечень видов страхования, по которым Банку выплачивается вознаграждение, страхованием от несчастных случаев и болезней (страхованием жизни) как отдельным видом страхования;

2. В целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства:

2.1.) внести изменения в программу кредитования «Кредит под залог недвижимости» для субъектов малого и среднего бизнеса (введена в действие в соответствии с Протокол №83 от 02.09.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги (выписка №1)) и соответствующие ей типовые формы договоров залога имущества, исключив:

- условие об установлении фиксированного размера страховой суммы (в размере не менее суммы кредита/размера лимита по кредитному договору) на второй и последующие годы страхования предмета залога;

- условие о страховании предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%;
2.2.) проинформировать заемщиков ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» - субъектов малого и среднего бизнеса, получивших ипотечный кредит в рамках программы кредитования «Кредит под залог недвижимости» после заключения Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010, о возможности изменения условий договора залога в части исключения требования о страховании предмета залога на сумму не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%, в течение всего периода действия кредитного договора, в том числе разместив указанную информацию на официальном сайте ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и в местах информирования заемщиков (стендах и т.п.)

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» о выполнении настоящего предписания сообщить в Тверское УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения, представить доказательства исполнения предписания.

ПРЕДПИСАНИЕ №2

ОАО «Государственная страховая компания «Югория» в течение 30 дней со дня получения решения по делу №03-6/2-03-2011 и настоящего предписания надлежит:

1. Прекратить нарушение пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части достижения договоренности, содержащейся в Приложении №1 к Агентскому договору №1908/10 от 19.08.2010, которая может привести к навязыванию заемщикам ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в рамках ипотечного кредитования малого и среднего бизнеса условий договора страхования жизни, не относящихся к предмету кредитного договора, а именно:

- внести изменение в Приложение №1 к Агентскому договору №1908/10 от 19.08.2010, дополнив перечень видов страхования, по которым Банку выплачивается вознаграждение, страхованием от несчастных случаев и болезней (страхованием жизни) как отдельным видом страхования;

2. В целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства проинформировать страхователей - заемщиков ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (субъектов малого и среднего бизнеса), получивших ипотечный кредит в рамках программы кредитования «Кредит под залог недвижимости» после заключения Агентского договора №1908/10 от 19.08.2010, о возможности изменения условий договора страхования предмета залога в части определения страховой суммы в размере не менее суммы кредита/ размера лимита, увеличенной на 10%, в течение всего периода действия кредитного договора, в том числе разместив указанную информацию на официальном сайте ОАО «Государственная страховая компания «Югория» и в местах информирования страхователей (стендах и т.п.).

ОАО «Государственная страховая компания «Югория» о выполнении настоящего предписания сообщить в Тверское УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения, представить доказательства исполнения предписания.

Председатель Комиссии Л.В.Посохова

Члены Комиссии:

С.Е. Иванов

Т.Ю. Жаркова

С.Г.Козюкова

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания 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 предписание антимонопольного органа.