

РЕШЕНИЕ
по делу № 03-6/2-04-2011

Резолютивная часть решения оглашена 31 августа 2011г.
В полном объеме решение изготовлено 13 сентября 2011г.

г.Тверь

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,

рассмотрев дело № 03-6/2-04-2011 по признакам нарушения ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (место нахождения: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13-14, г.Москва, 119021) и ОСаО «РЕСО-Гарантия» (место нахождения: ул.Гашека, д.12, стр.1, г.Москва, 125047) статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении Агентского договора №РГ-5-1154259-ИП от 04.10.2010, 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 21.01.2011 №АК/1659 передало Управлению Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее - Тверское УФАС России) полномочия по рассмотрению дела в отношении ЗАО «КБ «ОТКРЫТИЕ» (с 27.09.2010 - ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»; далее - Банк) и ОСаО «РЕСО-Гарантия» по признакам нарушения статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон) в связи с заключением между ними Агентского договора №РГ-5-1154259-ИП от 04.10.2010 на территории Российской Федерации.

Основанием для возбуждения дела послужили результаты рассмотрения Тверским УФАС России уведомления ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» о заключении с ОСаО «РЕСО-Гарантия» (далее - Страховщик) Агентского договора №РГ-5-1154259-ИП от 04.10.2010 (далее - Договор), поданного в соответствии с частью 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон), на предмет его соответствия требованиям антимонопольного законодательства.

В ходе рассмотрения дела по запросу Комиссии Банком в письме от 18.04.2011 №482 был уточнен номер Договора: вместо № РГ-5-1154259-ИП следует читать №РГ-Б-1154259-ИП.

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

В соответствии с Приложением №1 к Договору Страховщик обязуется выплатить Банку вознаграждение по заключенным Страховщиком договорам комплексного ипотечного страхования (полисам), заключенным или пролонгированным при посредничестве Банка, которое включает страхование любой комбинации следующих видов рисков в любых сочетаниях:

- страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни;

- страхование риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества;

- страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (залогодателя),

вознаграждение Банка при этом установлено в размере (...) % от полученной Страховщиком страховой премии (взноса).

В соответствии с частью 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, в том числе к:

1) 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) (пункт 5 части 1 статьи 11 Закона);

2) созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам (пункт 8 части 1 статьи 11 Закона).

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.

В соответствии с определением, приведенным в «Современном экономическом словаре» (под ред. Райзберг Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б.)

ипотечный кредит - долгосрочные ссуды, предоставляемые банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений.

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.

Согласно определению, приведенному в толковом словаре С.Ожегова, Большой советской энциклопедии понятие «комбинация» означает, в том числе сочетание, соединение предметов.

Принимая во внимание вышеизложенное, учитывая возмездный характер взаимоотношений между Страховщиком и Банком, Комиссия считает, что их договоренность, содержащаяся в Договоре, о страховании заемщика, при котором риски, предусмотренные ипотечными кредитными программами Банка, страхуются только в их комбинации (сочетании), в том числе включающей страхование рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя - далее «необязательные риски»), может привести к навязыванию Банком заемщикам в рамках ипотечных кредитных программ услуг Страховщика, не выгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора, в том числе к навязыванию заемщикам невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования хозяйствующим субъектам, может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, что является нарушением статьи 11 Закона.

Возражая против вышеизложенных выводов Комиссии, Страховщик в ходе рассмотрения дела указал, что страхование любой комбинации рисков в любых сочетаниях подразумевает, в том числе и страхование перечисленных в нем рисков по отдельности, в связи с чем, в случае заключения заемщиком договоров страхования имущества и одного или двух «необязательных рисков» имеет место его добровольное волеизъявление; навязывание ему невыгодных условий страхования или услуг Страховщика, не относящихся к предмету кредитного договора, в данном случае отсутствует.

Согласно разъяснениям Банка, в соответствии с действующими программами ипотечного кредитования заемщик в обязательном порядке обязан застраховать только предмет ипотеки или иное имущество, передаваемое в залог Банку, страхование «необязательных рисков» осуществляется им в

добровольном порядке для получения возможности кредитования по наиболее выгодной процентной ставке (пункт 4 письма Банка от 18.04.2011 №482), при этом заемщик осведомлен об изменении (повышении) процентной ставки по кредиту в случае его отказа от страхования одного или двух «необязательных рисков». Данные меры разработаны Банком с целью защиты собственных интересов и направлены на минимизацию риска невозврата кредита.

В соответствии с информацией Банка от 09.03.2011 №274, перечень страховых компаний, заключение договора страхования с которыми обязательно для потенциальных заемщиков в случае предоставления 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.

В ходе рассмотрения дела Комиссией установлено, что по указанному выше адресу Банком размещена информация о сотрудничестве с СОАО «ВСК», ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «Ресо-Гарантия», «Росгосстрах», ООО «СК Согласие», ОАО «ГСК Югория», ОАО «Страховая группа МСК», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО САК «Энергогарант», ООО «СО Сургутнефтегаз», ЗАО «СГ «УралСиб», «КИТ Финанс Страхование» ОАО, ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Предоставляя альтернативные варианты кредитования (с условием дополнительного страхования и без такового), Банк считает, что в его действиях по реализации Договора отсутствует навязывание заемщикам услуг Страховщика, не относящихся к предмету кредитного договора, в том числе навязывание им невыгодных условий страхования, создание препятствий доступу на рынок страхования иным хозяйствующим субъектам, что может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг.

Рассмотрев материалы дела №03-6/2-04-2011, заслушав пояснения представителей Банка и Страховщика, Комиссия отклоняет доводы ответчиков об отсутствии в их действиях по заключению и реализации Договора нарушения статьи 11 Закона по следующим основаниям.

Согласно письму Банка от 09.03.2011 №274, на момент заключения Договора (04.10.2010) и возбуждения рассматриваемого дела (15.02.2011) ипотечные кредиты выдавались Банком в соответствии с нижеперечисленными программами кредитования, содержащими следующие условия:

Кредитная программа	Приказ (приказы) о введении в действие	Условия страхования			Страховая сумма	Без страхования «добровольных рисков»
		обязательное	по желанию («добровольные риски»)			
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с макс.сроком кредита 120 мес. в долл.США	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с макс.сроком кредита 120 мес. в руб.РФ	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с макс.сроком кредита 36 мес. в	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Размер не указан	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%

долл.США		календарных дней	календарных дней			
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с макс.сроком кредита 36 мес. в руб.РФ	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Размер не указан	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог приобретаемой недвижимости	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	16.11.2010 №1402, утратила силу с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок 5 лет	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог имеющейся недвижимости	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1402, утратила силу с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок 5 лет	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
		Комплексное				

под залог имеющейся недвижимости по программе «Для бизнеса»	17.05.2010 №576	комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1403, утратила силу с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок 5 лет	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог приобретаемой недвижимости по программе «Классик»	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%
	16.11.2010 №1403	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%
	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности год с последующим ежегодным	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%

	Правления Банка	последующим ежегодным продлением		продлением		
под залог приобретаемой недвижимости по программе «Переменная ставка»	18.08.2010 №923, 25.11.2010 №1466, прекращена с 15.04.2011 приказом №338	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	не менее остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%

Кроме этого, Комиссия располагает сведениями, представленными Банком в рамках дел №03-6/2-53-2010, №03-6/2-21-2010, возбужденных в отношении Банка и страховых организаций по признакам нарушения статьи 11 Закона, о действии на дату заключения Договора – 04.10.2010 также следующих программ кредитования:

Кредитная программа	Приказ (приказы) о введении в действие	Условия страхования		Страховая сумма	Без страхования «Добровольных рисков»	
		обязательное	по желанию («Добровольные риски»)			
под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый»	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-

Под залог имеющейся недвижимости по программе «Консолидация»		срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней				
	28.09.2010 №1133 (до 16.11.2010)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%

Согласно разъяснениям Банка от 18.04.2011 №482 (пункт 5), в случае, если в программе кредитования Банка не указан размер страховой суммы по договорам страхования имущества, жизни и титула, перечисленные риски должны быть застрахованы на сумму, составляющую не менее размера задолженности по кредиту, увеличенного на 10%.

В соответствии с пунктом 1.1. «Правил комплексного ипотечного страхования» (утв. ген. директором ОСАО «РЕСО-Гарантия» 21.05.2008, введены в действие с 06.06.2008 на основании приказа от 03.06.2008 №103; далее – Правила) указанные правила «регулируют отношения, возникающие между Страховщиком, с одной стороны, и юридическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью, связанной с ипотекой либо дееспособным физическим лицом, являющимся должником по договору об ипотеке, с другой стороны, по поводу комплексного страхования рисков, возникающих по кредитному договору (договору займа) и/или договору об ипотеке. Под «ипотекой» понимается кредитование под залог недвижимого имущества, которое устанавливается в обеспечение обязательств по кредитному договору».

В соответствии с пунктом 4.4 Правил перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения Страхователю, определяется в договоре страхования или указывается в страховом полисе, при этом указанный перечень может содержать как все страховые случаи, поименованные в настоящих Правилах для соответствующей категории Страхователя, так и некоторые из них.

Согласно пункту 7.2 Правил размер страховой суммы устанавливается следующим образом:

- при страховом случае по риску гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), если иное не установлено договором страхования (страховым полисом) (п.7.2.1 Правил);
- при страховом случае по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), если иное не установлено договором страхования (страховым полисом) (п.7.2.3 Правил);
- при страховом случае по риску причинения вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) застрахованного лица, исходя из размера обязательств страхователя - физического лица (залогодателя) перед кредитором по договору, обеспеченному договором об ипотеке, если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом) (п.7.2.4. Правил).

При этом договор страхования может быть заключен как на сумму первоначальной задолженности заемщика, так и с условием снижающейся страховой суммы соразмерно снижению задолженности заемщика перед кредитором.

Вместе с тем, в результате анализа образцов договоров страхования, перечисленных в Приложении №3 к Правилам, Комиссией установлено, что в текст договоров, заключаемых по образцам №1, №2 и №4, включено условие, предусматривающее увеличение размера страховой суммы по сравнению с размером остатка задолженности страхователя по кредитному договору, в частности:

- в пункте 4.1. «Договора комплексного ипотечного страхования» (образец №1 к Правилам) указано, что «страховая сумма по каждому объекту страхования по Договору на начало каждого периода страхования должна быть не менее размера остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной), увеличенному на __ % (точный размер не указан)»; при этом страхователь обязан в соответствии с п.7.1.2 указанного договора оплачивать страховые взносы в сроки и в размере, указанные в разделе 4;

- в пункте 4.1 «Договора комплексного ипотечного страхования объектов вторичного рынка недвижимости» (образец №2 к Правилам) указано, что «страховая сумма по каждому объекту страхования по Договору на начало каждого периода страхования должна быть не менее размера остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной), увеличенному на 10%»; при этом страхователь обязан в соответствии с п.7.1.2 указанного договора оплачивать страховые взносы в сроки и в размере,

указанные в разделе 4»;

- в пункте 6.1. «Договора о комплексном ипотечном страховании» (образец №4 к Правилам) указано, что «на каждый год страхования страховая сумма по каждому объекту страхования устанавливается в размере суммы остатка ссудной задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенной на __% (точный размер не указан)»; при этом страхователь обязан в соответствии с п.5.3.4. указанного договора оплачивать страховые взносы в сроки и в размере, предусмотренные договором».

Исходя из вышеизложенного следует, что страхование заемщиков Банка после заключения Договора и до возбуждения рассматриваемого дела осуществлялось Страховщиком при содействии Банка в соответствии с Правилами и в рамках программ кредитования, которые содержали невыгодные для них условия страхования, а также условия, не относящиеся к предмету кредитного договора (включение в кредитный договор условия страхования рисков, в которых заемщик не заинтересован), в частности следующие:

- установление страховой суммы по каждому объекту страхования в размере не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%,

- обязанность страхования рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»),

которые увеличивают расходы заемщика на страхование,

а также:

- обязательное комплексное ипотечное страхование, включающие страхование рисков, не предусмотренных действующим законодательством (личное страхование (жизни) и титула), по программам «ДельтаСтандарт», «ДельтаРублевый», «Под залог приобретаемой недвижимости» (до 16.11.2010).

В целях проверки фактического навязывания заемщикам Банка невыгодных условий страхования, создания препятствий доступу на рынок страхования иным хозяйствующим субъектам Комиссией выборочно (выборка была произведена случайным образом) у ответчиков были запрошены копии кредитных договоров и договоров страхования, заключенных с 12 физическими лицами: (...).

Страховщик в пункте 7 письма от 07.04.2011 №1780/08 указал, что договор комплексного ипотечного страхования №(...) с (...) (Тверь) заключен не был, поскольку не был заключен кредитный договор, что было подтверждено письмом Банка от 18.04.2011 №482, в связи с чем он был исключен из рассмотрения Комиссии.

В результате анализа кредитных договоров, заключенных с перечисленными выше физическими лицами, установлено, что в соответствии с их условиями заемщики обязались:

1) застраховать в ОСАО «РЕСО-Гарантия»:

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (пункт 4.1.5. договора №(...) (Москва), пункт 4.1.7. следующих договоров: договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Красноярск), договора №(...) (Ульяновск);

- имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (пункт 4.1.5. договора №(...) (Москва), пункт 4.1.7. следующих договоров: договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Красноярск), договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Красноярск), договора №(...) (Ульяновск);

- имущественные интересы, связанные с потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки, в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (пункт 4.1.7. следующих договоров: договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Красноярск), договора №(...) (Ульяновск);

2) застраховать в ОСАО «РЕСО-Гарантия» риски, в том числе «необязательные риски», с условием, что страховая сумма по договорам страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, исчисленной в соответствии с п.п.1 и 3 кредитного договора и увеличенной на 10% (пункт 4.1.5. договора №(...) (Москва), пункт 4.1.7. следующих договоров: договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Красноярск), договора №(...) (Нижний Новгород), договора №(...) (Красноярск), договора №(...) (Ульяновск);

3) застраховать в любой страховой компании имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование), с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом

(имущественное страхование) в пользу кредитора до окончания срока действия кредитного договора с условием, что страховая сумма при этом по договорам страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% (пункт 4.1.6. следующих договоров: договора №(...) (Тверь), договора №(...) (Тверь), договора №(...) (Тверь), договора №(...) (Архангельск), договора №(...) (Москва);

4) застраховать в любой страховой компании имущественные интересы, связанные с потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки (титальное страхование) в пользу кредитора на срок 5 лет (60 месяцев) с условием, что страховая сумма не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% (пункты 4.1.5.3., 4.1.6. следующих договоров: договора №(...) (Тверь), договора №(...) (Тверь), договора №(...) (Архангельск), договора №(...) (Москва).

При этом все заемщики по условиям кредитных договоров обязались не изменять условия договоров страхования без предварительного согласования с Банком.

Согласно материалам дела, ипотечные кредиты вышеперечисленным заемщикам были выданы с соблюдением ими следующих условий кредитования и страхования:

ФИО заемщика	Условия страхования			Условия кредитного договора			
	Договор страхования	Застрахованные риски, размер страховой суммы, руб. *	Дата заключения - окончания договора страхования	Реквизиты кредитного договора, программа кредитования	Размер кредита, руб., срок кредитования	Застрахованные риски по кредитному договору	%
(...) (Тверь)	(...)	Жизнь, имущество, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1045000 (п.4.1.)	30.12.2010 – 30.12.2040	(...), «Переменная ставка», введена 25.11.2010 №1466, прекращена с 15.04.2011 приказом №338	950000, 360 мес.	Жизнь, имущество в любых страховых компаниях на срок до окончания действия договора, страховая сумма не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% п.4.1.6.	10,25
(...) (Тверь)	(...)	Жизнь, имущество, титул, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1100000 (п.4.1.)	10.02.2011-10.02.2041	(...), «Под залог приобретаемой недвижимости», введена 16.11.2010 №1402	1000000, 360 мес.	Жизнь, имущество в любых страховых компаниях на срок до окончания действия договора, титул – на 5 лет, страховая сумма не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% п.4.1.6.	13,25
(...) (Тверь)	(...)	Жизнь, имущество, титул, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1430000 (п.4.1.)	17.01.2011 – 17.01.2031	(...), «Под залог приобретаемой недвижимости», введена 16.11.2010 приказом №1402	1300000, 240 мес.	Жизнь, имущество в любых страховых компаниях на срок до окончания действия договора, титул – на 5 лет, страховая сумма не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% п.4.1.6.	13,5
						Жизнь,	

(...) (Москва)	(...)	Жизнь, имущество, должна быть не менее размера остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, (п.4.1.), 6343700	26.10.2010 – <u>25.11.2033</u>	(...), залог «Под имеющейся недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576	5767000, 276 мес.	имущество в ОСАО «РЕСО- Гарантия» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д., страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%. п.4.1.5.	14,5 (13,5)
(...) (Нижний Новгород)	(...)	Жизнь, имущество, титул, должна быть не менее размера остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, (п.4.1.), 2695000	22.10.2010 – <u>21.11.2022</u>	(...), залог «Под приобретаемой недвижимости», введена 28.09.2010 №1133	2450000, 144 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОСАО «РЕСО- Гарантия» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д., страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%. п.4.1.7.	13,5
(...) (Красноярск)	(...)	Имущество, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 973500 (п.4.1.)	26.11.2010 – <u>26.12.2028</u>	(...), залог «Под приобретаемой недвижимости», введена 28.09.2010 приказом №1133	885000, 216 мес.	Имущество в ОСАО «РЕСО- Гарантия» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д., страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%. п.4.1.7	17
(...) (Нижний Новгород)	(...)	Жизнь, имущество, титул, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 18150000 (п.4.1.)	25.11.2010 – <u>25.12.2035</u>	(...), залог «Под приобретаемой недвижимости», 28.09.2010 приказом №1133	16500000, 300 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОСАО «РЕСО- Гарантия» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д., страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%. п.4.1.7	13,5
(...) (Красноярск)	(...)	Жизнь, имущество, титул, равна размеру остатка задолженности	26.11.2010 – <u>26.12.2015</u>	(...), залог «Под приобретаемой недвижимости», 28.09.2010	10000000, 60 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОСАО «РЕСО- Гарантия» на срок действия	14

		по кредитному договору, увеличенному на 10%, 11000000 (п.4.1.)		приказом №1133		кредитного договора, увеличенный на 30 к.д., страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%. п.4.1.7	
(...) (Архангельск)	(...)	Жизнь, имущество, титул, должна быть не менее размера остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10% (п.4.1.), 9680000	15.12.2010 – 17.12.2018	(...), «Под залог имеющейся недвижимости», 16.11.2010 приказом №1403	8800000, 96 мес.	Жизнь, имущество в любых страховых компаниях на срок до окончания действия договора, титул – на 5 лет, страховая сумма не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% п.4.1.6.	17,75
(...) (Москва)	(...)	Жизнь, имущество, титул, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 12100000 (п.4.1.)	20.12.2010 – 19.12.2018	(...), «Под залог приобретаемой недвижимости», введена 16.11.2010 №1402	11000000, 96 мес.	Жизнь заемщиков , имущество в любых страховых компаниях на срок до окончания действия договора, титул – на 60 мес., страховая сумма не должна быть меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10% п.4.1.6.	12,25
(...) (Ульяновск)	(...)	Жизнь, имущество, титул, равна размеру остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 519750 (п.4.1.)	29.11.2010 – <u>31.12.2035</u>	(...), «Под залог приобретаемой недвижимости», 28.09.2010 приказом №1133	472500, 300 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОСАО «РЕСО-Гарантия» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д., страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%. п.4.1.7.	13

* - по каждому объекту страхования

Вышеизложенное свидетельствует о том, что:

- 1) на момент заключения Договора в Банке действовали программы кредитования, предусматривающие в обязательном порядке только комплексное ипотечное страхование, включающее страхование рисков, не предусмотренных законодательством Российской Федерации (жизни, титула), что косвенным образом подтверждает намерение Банка заключить Договор именно в редакции, содержащей условие относительно страхования любой комбинации ипотечных рисков в любых сочетаниях;
- 2) имели место факты включения в договоры страхования условий, увеличивающих расходы заемщиков

на страхование:

– требования страхования рисков на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (в 6 из 11 кредитных договорах, включенных в выборку; договоры страхования № (...) (Москва), № (...) (Нижний Новгород), № (...) (Красноярск), № (...) (Нижний Новгород), № (...) (Красноярск), № (...) (Ульяновск); увеличение расходов заемщика на страхование с указанным условием подтверждается примером расчета страховой премии, приведенным Страховщиком в пункте 6 письма от 07.04.2011 №1780/08;

- требования страхования на сумму, равную остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10% (по всем 11 кредитным договорам, включенным в выборку);

3) имели место факты включения в кредитные договоры обязанности страхования у конкретного страховщика – ОСАО «РЕСО-Гарантия», что:

- ограничивает свободу заемщиков в выборе страховых организаций, осуществляющих виды страхования, требуемые Банком при выдаче кредита;

- может привести к тому, что заемщик должен быть застрахован по соответствующей кредитной программе Банка в первоначально выбранной страховой компании, что лишает его возможности при необходимости (например, в случае нестабильного финансового положения страховщика) сменить ее в период действия кредитного договора;

- создает препятствия доступу на рынок страхования страховым организациям, как имеющим договорные отношения с Банком, так и нет, приводит к созданию преимущественного положения ОСАО «РЕСО-Гарантия» и, как следствие, ограничивает конкуренцию.

В соответствии с пунктом 7.5. Правил в случае, когда страховой риск застрахован лишь в части страховой стоимости, страхователь вправе осуществить дополнительно страхование, в том числе у другого страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

Заключив договор кредитования с условием страхования перечисленных в нем страховых рисков в ОСАО «РЕСО-Гарантия», Банк тем самым лишил заемщика возможности осуществить дополнительное страхование, предусмотренное пунктом 7.5. Правил.

Установлено, что требование о страховании рисков в ОСАО «РЕСО-Гарантия» содержалось в 6 из 11 кредитных договорах, включенных в выборку - договоры страхования № (...) (Москва), № (...) (Нижний Новгород), № (...) (Красноярск), № (...) (Нижний Новгород), № (...) (Красноярск), № (...) (Ульяновск).

Комиссия считает, что Страховщик на момент заключения Договора (его подготовки в рассматриваемой редакции) был осведомлен о применяемых Банком кредитных программах, поскольку с целью получения наибольшей выгоды от сотрудничества с Банком (Страховщик получает ... % от страховой премии) был заинтересован во включении в Договор тех видов страхования и тех условий, которые учтены им в его кредитных программах.

Так, например, в Правилах Страховщика отсутствуют положения об установлении страховой суммы в размере остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на определенный процент (за исключением договоров страхования по образцам №1, №2 и №4) и о заключении договора страхования на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней, вместе с тем имеют место факты включения перечисленных условий Страховщиком в договоры страхования с заемщиками Банка.

В свою очередь включение Банком в кредитные договоры наименования конкретного страховщика – ОСАО «РЕСО-Гарантия» создает предпосылки тому, что при истечении срока договора страхования сотрудником Банка, курирующего данное направление, при информировании заемщика о необходимости представить новый полис страхования на следующий период кредитования, принимая во внимание возмездный характер Договора, в том числе и при пролонгации договоров страхования, могут быть совершены действия, направленные на повторное заключение им договора страхования со Страховщиком, что может привести к ограничению доступа на рынок страховых услуг иным страховым организациям, в том числе имеющим договорные отношения с Банком в части работы с потенциальными страхователями.

Комиссия считает, что в заключении Договора, содержащего Приложение №1, в соответствии с которым Банк содействует заключению договоров комплексного ипотечного страхования, включающему страхование любой комбинации перечисленных в нем видов рисков в любых сочетаниях, был заинтересован как Банк, так и Страховщик, руководствуясь следующим.

По информации Страховщика (вх.№853 от 04.03.2011), с учетом ее уточнения письмом от 07.04.2011 №1780/08 в части не заключения договора страхования №(...) (Тверь) в рамках реализации Договора в целом на территории Российской Федерации было заключено (...) договора страхования, при этом договоры были заключены только с физическими лицами.

Установлено, что в рамках (...) договоров риски были застрахованы следующим образом:

- только по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого

имущества (только имущество) был заключен (...) договор (0,98%), в том числе на территории Тверской области – (...);

- только по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества и риска смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни застраховали (только имущество + жизнь) было заключено (...) договоров (14,71%), в том числе на территории Тверской области – (...) договор;

- одновременно риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, риск смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (залогодателя) (имущество+жизнь+титул) были застрахованы в (...) договорах (84,32%), в том числе на территории Тверской области – (...) договора.

Страхование риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества и риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (только имущество + титул) в рамках Договора не осуществлялось.

Общая сумма страховых премий, уплаченных страхователями в соответствии с письмом Страховщика от 04.03.2011 №853 (Приложение 1) по страхованию имущества, жизни, титула составила (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула - (...)руб., по страхованию имущества - (...)руб.

В рамках страхования рисков, не предусмотренных действующим законодательством (страхование жизни и титула) Страховщиком было собрано страховых премий на сумму (...)руб.

В рамках страхования комбинации из трех рисков «имущество+жизнь+титул» объем страховых премий составил (...)руб., из которых по страхованию «необязательных рисков» - (...)руб.; по страхованию комбинации из двух рисков «жизнь+имущество» объем страховых премий составил (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб.

В рамках страхования только имущества (...) было уплачено (...)руб.

Таким образом, комбинация из трех страхуемых рисков «имущество+ жизнь+титул» в ходе реализации Договора значительно преобладала над страхованием отдельного риска (имущества) и комбинацией из двух страхуемых рисков «имущество+жизнь», что подтверждается приведенным выше расчетом, а также тем, что из 11 кредитных договоров, включенных Комиссией в выборку, 8 договоров (72,73%) были заключены с условием страхования комбинации из трех рисков (имущества, жизни, титула) и 2 договора (18,18%) – из двух рисков (имущества и жизни); страхование без сочетания рисков было осуществлено в рамках только 1 договора.

Согласно платежным поручениям, представленным Страховщиком, размер агентского вознаграждения Банка по заключенным/продолженным Страховщиком при его содействии договорам страхования (полисам) в рамках Договора составил (...)руб., что отражено в следующей таблице: (...).

Согласно письму Страховщика от 04.03.2011 №853 (Приложение 2) на момент получения определения о возбуждении дела №03-6/2-04-2011 от 15.02.2011 выплата комиссионного вознаграждения Банку по содействию в заключении договоров была произведена по (...) договорам страхования, в том числе:

- по страхованию имущества - (...)руб.;

- по сочетанию страхования жизни и имущества - (...)руб.;

- по сочетанию страхования жизни, имущества и титула - (...)руб.

Принимая во внимание, что вознаграждение Банка по Договору установлено в размере ...% от полученной Страховщиком страховой премии, сумма страховых премий по заключенным/продолженным Страховщиком при содействии Банка договорам страхования (полисам) с 01.10.2010 по 31.12.2010 составила (...)руб., в том числе за октябрь 2010г. – (...)руб., за ноябрь 2010г. – (...)руб., за декабрь 2010г. – (...)руб.

Доход Страховщика (...% от полученных страховых премий) за указанный период составил (...)руб., в том числе за октябрь 2010г. – (...)руб., за ноябрь 2010г. – (...)руб., за декабрь 2010г. – (...)руб.

По застрахованным рискам доход Страховщика соответственно составил:

- по страхованию имущества - (...)руб.;

- по сочетанию страхования жизни и имущества - (...)руб.;

- по сочетанию страхования жизни, имущества и титула - (...)руб.

Установлено, что в результате включения в договоры страхования и кредитные договоры требования о страховании перечисленных в нем рисков на сумму, равную остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, привело к тому, что разница между размером кредитной задолженности и страховой суммой за первый год страхования по одному застрахованному риску только по 11 договорам, включенным Комиссией в выборку, составила 5 912 450 руб.

Таким образом, представленные расчеты доказывают, что включение в Договор условия относительно страхования любой комбинации ипотечных рисков в любых сочетаниях было выгодно обоим ответчикам. 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 (согласно уставу Банка от 12.07.2011).

В соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.orenbank.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.Новомосковский; филиал «Тюменский» - г. Нижневартовск, г. Сургут; филиал «Челябинский» - г. Магнитогорск.

Согласно уставу Страховщик, помимо г.Москвы, имеет филиалы в 82 субъектах Российской Федерации, в том числе на перечисленных выше территориях присутствия подразделений Банка.

В результате информации Страховщика от 04.03.2011 №853 (Приложение 2) было установлено, что в рамках Договора в период с 01.10.2010 по 31.12.2010 вознаграждение Банку было выплачено по факту заключения (...) договоров страхования с заемщиками Банка, зарегистрированными на территории 19 субъектов Российской Федерации:

Субъект Российской Федерации	с 01.10.2010 по 31.12.2010		
	Количество заключенных договоров, по которым Банку выплачено вознаграждение	Размер вознаграждения, выплаченного Банку (25%), в руб.	Размер страховой премии по договорам, заключенным на территории субъекта Российской Федерации, руб. (определен по формуле: гр.3*100/25)
1	2	3	4
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	(...)	(...)	(...)
МАРИЙ ЭЛ РЕСПУБЛИКА	(...)	(...)	(...)
МОСКВА	(...)	(...)	(...)
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	(...)	(...)	(...)
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
ТАТАРСТАН РЕСПУБЛИКА	(...)	(...)	(...)
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	(...)	(...)	(...)
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	(...)	(...)	(...)
итого	(...)	(...)	(...)

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.fsn.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 04.10.2010 по настоящее время договоренности, содержащейся в Договоре, Комиссия квалифицирует как нарушающие пункты 5 и 8 части 1 статьи 11 Закона, поскольку они приводили, а также могли привести к навязыванию заемщикам Банка невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования хозяйствующим субъектам и ограничению конкуренции:

- на рынке страхования рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением недвижимым

имуществом (предметом ипотеки) физических лиц;

- на рынке страхования риска утраты недвижимого имущества (предметом ипотеки) в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности залогодателя (физического лица);

- на рынке страхования имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), заемщиков (солидарных заемщиков) в рамках ипотечного кредитования

в географических границах субъектов Российской Федерации: Архангельской области, Владимирской области, Кемеровской области, Красноярского края, Республики Марий Эл, г.Москвы, Московской области, Новгородской области, Нижегородской области, Мурманской области, Новосибирской области, Пензенской области, Самарской области, г.Санкт-Петербурга, Тамбовской области, Республики Татарстан, Тверской области, Ульяновской области, Чувашской Республики.

Согласно письму Банка от 18.04.2011 №482 (пункты 2, 3):

- с 05.04.2011 отменены программы кредитования, которые были утверждены приказами №1402 от 16.11.2010, №1403 от 16.11.2010, и с 15.04.2011 в соответствии с приказом №338 от 15.04.2011 отменена программа кредитования, утвержденная приказом №1466 от 25.11.2010;

- требование осуществлять страхование на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней, Банком на момент подготовки указанного письма не применяется;

- кредитование согласно условиям предоставления кредитов, изложенных в приложениях №№1, 2, 3, 4 к приказу от 19.08.2010 №925, фактически не осуществляется;

- установление срока страхования равным сроку кредитования, увеличенному на 30 календарных дней, осуществлялось в целях защиты интересов Банка в случае наступления просрочки последнего платежа по причине наступления страхового случая по договорам страхования;

- согласно условиям предоставления кредитов, изложенных в приложениях №1 и №2 к приказу от 19.08.2010 №925, не содержащих указание на размер страховой суммы, в пределах которой должны быть застрахованы риски, страхование осуществляется на сумму в размере не менее задолженности по кредиту, увеличенной на 10%.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение.

Письмом от 18.04.2011 №482 Банк уведомил о введении новых программ кредитования, в частности содержащих следующие условия:

Кредитная программа	Приказ (приказы) о введении в действие	Условия страхования		Страховая сумма	Без страхования «Добровольных рисков»	
		обязательное	по желанию («добровольные риски»)			
на приобретение земельного участка у ООО «ЗемСтройпроект» с максим.сроком кредита 36 мес. в долл.США	с 23.03.2011 согласно выписке №1 из протокола №14 от 21.03.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги	Страхование жилого недвижимого имущества (жилого дома) на срок один год с последующим ежегодным продлением	-	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не менее остатка суммы кредита, увеличенного на размер годовой процентной ставки по кредиту (9% - фиксированная ставка при условии личного страхования)	Без страхования жизни и здоровья ставка увеличивается на 2%
на приобретение земельного участка у ООО «ЗемСтройпроект» с максим.сроком кредита 120 мес. в руб.	с 23.03.2011 согласно выписке №1 из протокола №14 от 21.03.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги	Страхование жилого недвижимого имущества (жилого дома) на срок один год с последующим ежегодным продлением	-	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не менее остатка суммы кредита, увеличенного на размер годовой процентной ставки по кредиту (от 12,5% до 13,5% при условии личного страхования)	Без страхования жизни и здоровья ставка увеличивается на 2%
на приобретение земельного участка у ООО «ЗемСтройпроект» с максим.сроком кредита 120 мес. в долл.США	с 23.03.2011 согласно выписке №1 из протокола №14 от 21.03.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги	Страхование жилого недвижимого имущества (жилого дома) на срок один год с последующим ежегодным продлением	-	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не менее остатка суммы кредита, увеличенного на размер годовой процентной ставки по кредиту (от 10,5% до 11,25% при условии личного страхования)	Без страхования жизни и здоровья ставка увеличивается на 2%

	услуги					
на приобретение земельного участка у ООО «ЗемСтройпроект» с максим.сроком кредита 36 мес. в руб.	с 23.03.2011 согласно выписке №1 из протокола №14 от 21.03.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги	Страхование жилого недвижимого имущества (жилого дома) на срок один год с последующим ежегодным продлением	-	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не менее остатка суммы кредита, увеличенного на размер годовой процентной ставки по кредиту (от 9,5% до 10,75% при условии личного страхования)	Без страхования жизни и здоровья ставка увеличивается на 2%
на приобретение жилой недвижимости под залог приобретаемой недвижимости по программе «Классик»	с 05.04.2011 выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	-	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка кредита, увеличенного на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%
на приобретение жилой недвижимости под залог приобретаемой недвижимости по программе «Новоселье»	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок один год с последующим ежегодным продлением, либо на срок 5 лет, но не более срока кредитования	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
на приобретение жилой недвижимости под залог приобретаемой недвижимости по программе «Новоселье (АИЖК)»	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок один год с последующим ежегодным продлением, либо на срок 5 лет, но не более срока кредитования	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
Предоставление кредитов физ.лицам под залог имеющейся недвижимости по программе «Вариант»	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок один год с последующим ежегодным продлением, либо на срок 5 лет, но не более срока кредитования	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
Предоставление кредитов физ.лицам под залог имеющейся недвижимости по программе «Перспектива»	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок один год с последующим ежегодным продлением, либо на срок 5 лет, но не	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%

Предоставление кредитов физ.лицам под залог имеющейся недвижимости по программе «Перспектива (АИЖК)»	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	более срока кредитования Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок один год с последующим ежегодным продлением, либо на срок 5 лет, но не более срока кредитования	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
Предоставление кредитов физ.лицам под залог имеющейся недвижимости по программе «Бизнес»	с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок один год с последующим ежегодным продлением	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок один год с последующим ежегодным продлением, либо на срок 5 лет, но не более срока кредитования	Страхование жизни и здоровья на срок один год с последующим ежегодным продлением	Не меньше остатка суммы кредита, увеличенного на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%

Рассмотрев материалы дела, Комиссия считает, что основания для прекращения дела в связи с добровольным устранением нарушения в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона в связи с введением Банком новых программ кредитования отсутствуют, поскольку на момент вынесения Комиссией решения:

- Приложение №1 к Договору действует в прежней редакции,
- новые программы кредитования Банка по-прежнему содержат требование, предъявляемой к страховой сумме, которая должна быть не менее остатка суммы кредита, увеличенного на размер годовой процентной ставки по кредиту или на 10% (в зависимости от программы кредитования),
- страхование осуществляется Страховщиком по Правилам, содержащим в Приложении №3 (в текстах договоров страхования по образцам №1, №2 и №4) условие об увеличении страховой суммы в рамках ипотечного страхования,

что увеличивает расходы заемщика на страхование, следовательно, является для него невыгодным.

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

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 в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОСАО «РЕСО-Гарантия» по достижению договоренности, содержащейся в Приложении №1 к Агентскому договору №РГ-Б-1154259-ИП от 04.10.2010, наличие нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части установления в качестве обеспечения исполнения обязательств перед банком по кредиту комплексного ипотечного страхования, включающего страхование любой комбинации страхуемых рисков в любых сочетаниях, в том числе рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя), что могло привести к навязыванию заемщикам условий страхования, невыгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора.

2. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОСАО «РЕСО-Гарантия» по достижению договоренности в ходе реализации Агентского договора №РГ-Б-1154259-ИП от 04.10.2010, наличие нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в навязывании заемщикам условий страхования, невыгодных для них, путем установления:

- страховой суммы по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%,
- а также обязанности страхования всех рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог

имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»), что увеличивает расходы заемщика на страхование.

3. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОСАО «РЕСО-Гарантия» по достижению договоренности в ходе реализации Агентского договора №РГ-Б-1154259-ИП от 04.10.2010, наличие нарушения пункта 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в создании препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам путем включения в кредитные договоры наименования конкретного хозяйствующего субъекта, осуществляющего страхование – ОСАО «РЕСО-Гарантия», что может привести к ограничению конкуренции на рынках страхуемых рисков.

4. Выдать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОСАО «РЕСО-Гарантия» предписание о прекращении действий, противоречащих пунктам 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», перечисленных в пунктах 2 и 3 резолютивной части настоящего решения, совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции и устранение последствий нарушения антимонопольного законодательства.

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

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

Председатель Комиссии Л.В.Посохова

Члены Комиссии: С.Е. Иванов

Т.Ю. Жаркова

**ПРЕДПИСАНИЕ №1 и №2
по делу № 03-6/2-04-2011**

Резолютивная часть решения оглашена 31 августа 2011г.

г.Тверь

В полном объеме решение изготовлено 13 сентября 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,

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 31 августа 2011 г. по делу № 03-6/2-04-2011 о нарушении ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (адрес: ул.Тимур Фрунзе, д.11, стр.13, г.Москва, 119021) и ОСАО «РЕСО-Гарантия» (место нахождения: ул.Гашека, д.12, стр.1, г.Москва, 125047) пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

ПРЕДПИСАНИЕ №1

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в срок до 10 ноября 2011г. прекратить нарушение пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а именно в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства и совершения действий, направленных на обеспечение конкуренции надлежит:

1. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-04-2011) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максимальным сроком кредита 36 и 120 месяцев в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925);

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максимальным сроком кредита 36 и 120 месяцев в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925);

- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133);

- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133);
исключив требование о страховании рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней.
2. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-04-2011) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:
- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максимальным сроком кредита 36 и 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925);
 - «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максимальным сроком кредита 36 и 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925);
 - «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133);
 - «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133);
 - «На приобретение земельного участка у ООО «ЗемСтройпроект» с максимальным сроком кредита 36 и 120 месяцев в долл.США» (введена с 23.03.2011 согласно выписке №1 из протокола №14 от 21.03.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги);
 - «На приобретение земельного участка у ООО «ЗемСтройпроект» с максимальным сроком кредита 36 и 120 месяцев в руб.РФ» (введена с 23.03.2011 согласно выписке №1 из протокола №14 от 21.03.2011 Комитета по установлению тарифов на банковские услуги);
- «Классик», «Новоселье», «Новоселье (АИЖК)», «Вариант», «Перспектива», «Перспектива (АИЖК)», «Бизнес» (введены с 05.04.2011 согласно выписке №8 из протокола заседания Правления Банка),
исключив требование о страховой сумме по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10% или на размер годовой процентной ставки по кредиту (в зависимости от программы кредитования).
3. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-04-2011) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
 - «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
исключив требование об обеспечении заемщиком комплексного ипотечного страхования, включающего страхование рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя).
4. Проинформировать заемщиков ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», получившим ипотечный кредит после заключения Агентского договора №РГ-Б-1154259-ИП от 04.10.2010, о возможности изменения условий кредитного договора в части:
- исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на сумму не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10% или на размер годовой процентной ставки по кредиту (в зависимости от программы кредитования);
 - исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней;
 - исключения из текста договора обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, в ОСАО «РЕСО-Гарантия»;
 - исключения обязанности страховать риск смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (для заемщиков по программам «ДельтаСтандарт» в долл.США» и «ДельтаРублевый», утв. 28.09.2010 приказом №1133, при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-04-2011),
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

ОСАО «РЕСО-Гарантия» в срок до 10 ноября 2011г. прекратить нарушение пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а именно в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства надлежит:

1. Внести изменения в тексты договоров страхования – образцы №1, №2 и №4 Приложения №3 Правил комплексного ипотечного страхования» (утв. ген. директором ОСАО «РЕСО-Гарантия» 21.05.2008, введены в действие с 06.06.2008 на основании приказа от 03.06.2008 №103):

- в пункт 4.1. «Договора комплексного ипотечного страхования» (образец №1 к Правилам),
 - в пункт 4.1 «Договора комплексного ипотечного страхования объектов вторичного рынка недвижимости» (образец №2 к Правилам),
 - в пункт 6.1. «Договора о комплексном ипотечном страховании» (образец №4 к Правилам),
- исключив условие, предусматривающее увеличение размера страховой суммы по сравнению с размером остатка задолженности страхователя по кредитному договору на 10% или на неопределенный процент.

2. Проинформировать страхователей, застраховавших риски в рамках ипотечного кредита, предоставленного ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» после заключения Агентского договора №РГ-Б-1154259-ИП от 04.10.2010, о возможности изменения условий страхового договора (договоров) в части:

- исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на сумму не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10% или на размер годовой процентной ставки по кредиту (в зависимости от программы кредитования)

в том числе разместив указанную информацию, на официальном сайте ОАО ОСАО «РЕСО-Гарантия» и в местах информирования страхователей (стендах и т.п.).

ОСАО «РЕСО-Гарантия» о выполнении настоящего предписания сообщить в Тверское УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения, представить доказательства исполнения предписания.

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2 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.

Председатель Комиссии Л.В.Посохова

Члены Комиссии: С.Е. Иванов

Т.Ю. Жаркова