

РЕШЕНИЕ

ПО ДЕЛУ № 231/2011-М/Ф О НАРУШЕНИИ АНТИМОНОПОЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Резолютивная часть решения оглашена «09» ноября 2011 года

В полном объеме решение изготовлено «21» ноября 2011 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Рязанской области (далее - Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председателя Комиссии – Вагина Ю.А., заместителя руководителя – начальника отдела Рязанского УФАС России, членов Комиссии: Антонова В.М. - начальника юридического отдела ГУ Банка России по Рязанской области, Хрусталёва В.Н. - главного юрисконсульта юридического отдела ГУ Банка России по Рязанской области, Макарецовой В.С. – ведущего специалиста-эксперта Рязанского УФАС России, рассмотрев дело № 231/2011-М/Ф по признакам нарушения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (ул. Кожевническая, д. 14, г. Москва, 115114), ООО «Группа Ренессанс Страхование» (Дербеневская наб., д. 7, стр. 22, г. Москва, 115114) пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - ФЗ «О защите конкуренции»),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Рязанского УФАС России 14.07.2011 года вх. № 2360 поступило заявление <....> (зарегистрированного по адресу: <...>) на действия КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани при заключении договора кредитования № <....> от 13.01.2011 года в части навязывания условий договора, невыгодных для заемщика и не относящихся к предмету договора.

Как следует из заявления, <...> заключил договор кредитования № <....> от 13.01.2011 года с КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). До заключения данного договора заемщик подписал заявление на получение кредита, по которому он автоматически включается в программу страхования жизни и здоровья клиента. При этом за подключение к программе страхования жизни и здоровья клиента банк взимает комиссию и включает её в общую сумму кредита. Общая сумма кредита, включающая комиссию за подключение к программе страхования составила 273 428 рублей. Банк на эту сумму начисляет процент, который должен выплачивать заемщик в период погашения кредита. <....> от общей суммы кредита на руки получил 200 000 рублей (расходный кассовый ордер № <...> от 13.01.2011 года). Комиссия за подключение к программе страхования жизни и здоровья составила 72 000 рублей. Указанные условия увеличивают финансовые обязательства заемщика перед банком и свидетельствуют о навязывании заемщику дополнительных обязательств по кредитному договору, не относящихся к предмету договора, в которых заемщик не заинтересован.

<....> не было выдано никаких документов о том, что он застрахован в ООО «Группа Ренессанс Страхование». Согласованные действия КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» исключают возможности выбора и смены страховой компании по желанию заемщика в течении всего периода действия кредитного договора, что может привести к ограничению конкуренции на рынке оказания страховых услуг и ущемлению интересов других страховых компаний.

В письме от 05.09.2011 г. вх. № 3585 КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) сообщает, что 13.01.2011 года гр. <....> (далее – заемщик, клиент) обратился в банк с предложением о заключении договоров, содержащим в себе предложения (оферты) о заключении с ним договора предоставления кредита на неотложные нужды и договора о предоставлении и обслуживании карты в соответствии с Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическими лицами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), Тарифами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по кредитам физических лиц, Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по операциям с физическими лицами, Тарифами по картам КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющимися неотъемлемой частью Договора.

Как следует из предложения клиента от 13.01.2011 г., адресованного Банку, клиент подтверждает, что ознакомлен, получил на руки, полностью согласен и обязался неукоснительно соблюдать положения Условий и Тарифов, являющихся неотъемлемой частью договора.

Также из предложения клиента от 13.01.2011 г. следует, что моментом одобрения (акцепта) банком предложения клиента о заключении кредитного договора будет являться момент совершения банком действий по открытию счета и зачислению банком суммы кредита на счет клиента, а моментом одобрения (акцепта) банком предложения клиента о заключении договора о карте будет являться действия банка по открытию счета по карте и/или выпуск карты.

13.01.2011 года банк заключил с клиентом кредитный договор №<....>, путем акцепта сделанной клиентом оферты в соответствии с п. 3 ст. 434 и п. 3 ст. 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), совершив действия, содержащиеся в оферте клиента, открыв ему банковский счет №40817810211021091248, используемый в рамках кредитного договора, и предоставив ему кредит в размере 273 428 рублей 00 копеек, путем зачисления суммы кредита на счет клиента, что подтверждается мемориальным ордером и выпиской по счету клиента.

При заключении кредитного договора №<....> от 13.01.2011 г. заемщик также выразил свое согласие на подключение к Программе страхования жизни и здоровья, предложенной банком. В рамках данной программы банк, в соответствии с п. 6.2.1. Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), с согласия заемщика заключает договор личного страхования в отношении жизни и здоровья Заемщика, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность I или II группы (с ограничением трудоспособности 3-й степени) в результате несчастного случая или болезни.

Свое согласие на подключение к Программе страхования заемщик выражает, подписав соответствующее заявление на подключение дополнительных услуг, в том числе заявления о страховании, до заключения кредитного договора. На основании указанного заявления на подключение дополнительных услуг от 13.01.2011 г. банк заключает в отношении жизни и здоровья заемщика договор страхования.

В случае отсутствия подписи под заявлением о страховании банк не оказывает заемщику услугу по подключению к Программе страхования.

По условиям кредитных договоров от заемщиков не требуется обязательное страхование жизни и здоровья. Заемщик вправе не соглашаться на подключение к Программе страхования, не подписывая соответствующее Заявление на подключение дополнительных услуг, или самостоятельно выбрать любую другую страховую компанию по своему усмотрению, отказаться от услуги в любое время после заключения договора. Такие действия заемщика никак не повлияют ни на финансовые условия кредитного договора (не изменится размер процентной ставки, срок, не будут включены дополнительные комиссии), ни на решение банка о предоставлении кредита. Подключение к Программе страхования не дает никаких преимуществ заемщику при получении кредита перед заемщиками, отказавшимися от подключения к Программе страхования.

Поскольку страхование жизни и здоровья заемщика не является обязательным по условиям кредитных договоров, банк вправе предложить своим клиентам любую услугу на добровольной основе. В данном случае услуга банка заключается в страховании жизни и здоровья клиента в конкретной страховой компании с конкретными условиями, с которыми клиент ознакомлен до заключения договора. Об ознакомлении и согласии с условиями договора клиент свидетельствует, подписав предложение о заключении договоров (оферту). В случае несогласия с данной услугой, клиент вправе самостоятельно обратиться в страховую компанию, предложенную банком или любую другую страховую компанию и заключить аналогичный договор на любых других условиях. Как указано выше, данный отказ никак не повлияет на принятие банком решения о выдаче кредита.

Указание в качестве страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» не нарушает прав и законных интересов Заемщиков, также как не нарушает антимонопольное законодательство. Соглашение между банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование» действует в отношении заемщика только в случае, если заемщик выразил свое согласие быть застрахованным.

Действия КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по оказанию заемщикам услуг по подключению к Программе страхования законны, не ограничивают прав и законных интересов заемщиков по выбору страховой компании, а также не нарушают нормы ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

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

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

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

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

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

Услуга по подключению клиента к программе страхования была оказана клиенту полностью и надлежащим образом. В рамках данной программы банк с согласия клиента передал необходимую информацию о клиенте в страховую компанию и заключил договор личного страхования в отношении жизни и здоровья клиента.

В соответствии с Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическими лицами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), комиссия за подключение к программе страхования взимается единовременно.

Поскольку комиссия за подключение к Программе страхования является единовременной и подлежит уплате заемщиком при подключении к Программе, ее размер не изменяется при изменении суммы задолженности заемщика. При этом ежемесячный порядок уплаты обусловлен тем, что по заявлению клиента, банком предоставляется кредит на уплату указанной комиссии, сумма которого включается в общую сумму предоставленного кредита. Соответственно, заемщик, уплачивая ежемесячные платежи в счет комиссии за подключение к Программе страхования, не производит оплату самой комиссии, а производит погашение кредита, предоставленного на уплату комиссии.

Согласно заявлению на подключение дополнительных услуг от 13.01.2011 г., которое подписал клиент, тем самым, выразив свое согласие на подключение к программе страхования, банк произвел безакцептное единовременное списание денежных средств со счета клиента для уплаты Комиссии за подключение к программе страхования клиента, в соответствии с условиями заключенного кредитного договора (раздел «Подключение к программе страхования»).

В своем объяснении от 05.09.2011 года исх. № 2005 ООО «Группа Ренессанс Страхование» указал, что между обществом как страховщиком и КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), выступающим страхователем, заключен коллективный договор добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, а именно договор страхования №GG 1304/07 от 14.12.2007 (далее - «Договор страхования»).

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

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

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

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

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

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

Нормой пункта 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» признается незаконным не само навязывание (даже если бы оно и имело место), а соглашения или согласованные действия, которые к навязыванию приводят. Общество же, кроме подписания Договора страхования, никаких действий не предпринимало, никаких соглашений с банком не заключало. Подписываемые заемщиком при получении кредита документы утверждены банком в одностороннем порядке, являются следствием лишь его односторонних действий, никакие их условия не утверждались и не согласовывались обществом. С их содержанием и формой общество не ознакомлено, так как они не оказывают влияние ни на стоимость, ни на объем страховых услуг, предоставляемых последним, они являются типовыми документами банка. Ни в Заявлении на страхование, ни в Договоре страхования нет указания на Программу страхования и условия подключения к ней. Общество не имело ни юридической, ни фактической возможности повлиять на способ оплаты и размер комиссии, определенные и взимаемые Банком на основании внутренних документов.

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

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

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

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

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

- берет на себя обязательство «информировать клиентов о том, что нежелание клиента быть застрахованным по настоящему Договору не может послужить причиной отказа Банка в предоставлении кредита или ухудшить условия кредитного договора, в

том числе путем внесения соответствующей информации в документы, составляющие кредитный договор».

- форма заявления о страховании, установленная приложением №5 к Договору страхования, утверждена в новой редакции, предусматривающей специальную графу для отказа заемщика от страхования.

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

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

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

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

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

Рассмотрение дела № 231/2011-М/Ф о нарушении антимонопольного законодательства было назначено на 29.07.2011 года.

В связи с необходимостью получения дополнительной информации рассмотрение дела № 231/2011-М/Ф было отложено и рассмотрение было назначено на 07.09.2011 года, на 27.09.2011 года, на 18.10.2011 года, на 09.11.2011 года.

Срок рассмотрения дела № 231/2011-М/Ф о нарушении антимонопольного законодательства установленный частью 1 статьи 45 ФЗ «О защите конкуренции» истек 19.10.2011 года. Комиссии Рязанского УФАС России для принятия решения по данному делу было необходимо получение дополнительных доказательств.

В соответствии с частью 1 статьи 45 ФЗ «О защите конкуренции» Комиссия определила продлить срок рассмотрения дела № 231/2011-М/Ф до 19.12.2011 года.

В ходе рассмотрения дела заявитель подтвердил обстоятельства, изложенные в заявлении. Также заявитель пояснил, что банк при обращении к нему для получения кредита стал навязывать ему страхование жизни и здоровья клиента и в случае отказа от страхования кредит не будет выдан. При этом если заемщик согласится на страхование жизни и здоровья, то процентная ставка будет снижена. Тем самым ему навязали условия договора, невыгодные для него и не относящиеся к предмету договора.

Представитель ответчика КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) на рассмотрении дела поддержал доводы, изложенные в письменном объяснении. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, в письменных пояснениях указывает на добровольное согласие <...> на подключение к программе страхования и уплате комиссии за подключение к данной программе, что подтверждено собственноручным подписанием заявителем заявления о страховании, анкеты и кредитного договора. Таким образом, считает, что в условиях договора о предоставлении кредита на неотложные нужды, заключенного с <...>, а также в действиях банка и страховой компании отсутствуют признаки навязывания невыгодных условий договора, ущемления интересов заявителя, а также ограничения доступа на рынок оказания страховых услуг иных страховых компаний.

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

Изучив материалы дела и объяснения сторон, участвующих в деле, Комиссией установлено следующее.

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

Согласно Уставу банк в праве открывать внутренние структурные подразделения – кредитно-кассовые офисы, дополнительные офисы и иные внутренние структурные подразделения.

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

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

- личное страхование;

- имущественное страхование;

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

Между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключен Договор страхования № GG1304/07 от 14.12.2007г., согласно которому КБ «Ренессанс Капитал» выступает в качестве страхователя физических лиц - заемщиков банка, а ООО «Группа Ренессанс Страхование» является страховщиком.

На основании п. 1.1 данного Договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007г. (далее также – Договор страхования) страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату выгодоприобретателю в порядке и на условиях, предусмотренных данным договором.

В соответствии с пунктом 1.1 указанного договора, застрахованными лицами являются физические лица – заемщики банка, заключившие с банком договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры предоставления кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля) и указанные в Списке застрахованных – реестре платежа (форма реестра платежа определена Приложением №4 к Договору страхования от 14.12.2007).

При этом в части 1 «Предмет Договора» п. 1.4 установлено, что получателем страхового обеспечения (выгодоприобретателем) по договору страхования № GG1304/07 от 14.12.2007г. в отношении всех застрахованных является банк при условии получения им письменного согласия застрахованного и на условиях такого согласия.

В соответствии с п. 2.3. Договора страхования период страхования и страховая сумма устанавливаются банком индивидуально для каждого застрахованного следующим образом: 2.3.1 период страхования в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равен сроку кредита, указанному в договоре предоставления потребительского кредита или договоре предоставления кредита, или договоре о предоставлении кредита на приобретение автомобиля соответственно. Период страхования устанавливается с даты заключения договора страхования и выдачи кредита и действует до даты погашения кредита, указанной в кредитном договоре;

2.3.2 страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равна сумме кредита, указанной в п 2.2 части 2 «Предложения о заключении договоров» договора предоставления потребительского кредита/ о предоставлении кредита/ предоставлении кредита на приобретение автомобиля, застрахованных, указанных в Списке застрахованных – реестре платежа, увеличенной на 10%.

Согласно п. 3.3 Договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007г. уплату страховой премии страхователю (ООО «Группа Ренессанс Страхование») по данному договору осуществляет банк в отношении каждого застрахованного, с которым банком в прошедшем календарном месяце был заключен договор предоставления потребительского кредита.

При этом условиями Договора страхования не предусмотрено предоставление банком в ООО «Группа Ренессанс Страхование» вместе со списком застрахованных лиц письменного подтверждения наличия согласия застрахованных лиц быть застрахованными банком в ООО «Группа Ренессанс Страхование», а также письменного подтверждения назначения застрахованными лицами выгодоприобретателем по договору страхования в отношении их жизни и здоровья КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Кроме того, в Договоре страхования №GG1304/07 отсутствуют положения о самостоятельном выборе застрахованным лицом страховой компании, выгодоприобретателя по договору страхования, а также о самостоятельном определении застрахованным лицом периода страхования, удовлетворяющего его требованиям.

Вместе с этим в рамках Договора страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Капитал» разработали типовую форму Заявления о страховании – приложение № 5 к Договору страхования № GG1304/07, подписывая которую, застрахованное лицо – заемщик КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) дает свое согласие быть застрахованным по договору страхования от несчастных случаев и болезней, заключаемому КБ «Ренессанс Капитал» в отношении его жизни и здоровья, в страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» (п. 3 заявления о страховании), а также назначает КБ «Ренессанс Капитал» выгодоприобретателем по вышеуказанному договору страхования – при наступлении любого страхового случая (п. 4 Заявления о страховании).

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

Форма Заявления о страховании, которую ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани предоставляет заемщику, отличается от формы Заявления о страховании, разработанной согласно договором страхования № GG1304/07. И она также не содержит существенных условий Договора личного страхования.

Кроме того, в форме Заявления о страховании указаны (напечатаны) конкретные страховые компании – ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «СК «Ренессанс Жизнь», ЗАО «Чартис», в связи с чем, застрахованное лицо при подписании настоящего заявления не имеет возможность самостоятельно выбрать иную страховую компанию и написать наименование страховой компании, удовлетворяющей его требованиям.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) заключены договора страхования со следующими страховыми компаниями, осуществляющими взаимодействие с банком: ООО «Группа Ренессанс Страхование» (договор страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года и договор страхования № GG1478/08 от 30.05.2008 года), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (договор страхования № 1251111822 от 16.08.2010 года и договор страхования № 1251111815 от 16.08.2010 года), ЗАО «Чартис» (договор страхования рисков, связанных с использованием банковских карт № 2339№13899 от 21.04.2008 года), ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» (договор страхования №003/2008 от 03.07.2008 года).

Из представленной банком статистики из общего количества заемщиков, согласившихся подключиться к Программе страхования, были заключены договора страхования только с ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь». При этом данные страховые компании входят в одну группу лиц в соответствии со статьей 9 ФЗ «О защите конкуренции».

Согласно форме Заявления о страховании ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «СК «Ренессанс Жизнь», ЗАО «Чартис» оказывают заемщику разные виды страхования.

В связи с чем, у заемщика не остается выбора, как заключить договор со страховой компанией только указанной в данном заявлении и только по тому виду страхования, который она оказывает.

Также из формы заявления не видно, что в случае отказа заемщика от страхования, это не повлияет на выдачу ему кредита.

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

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

Учитывая, что договор потребительского кредита, заключенный КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) с физическим лицом - <....>, является договором кредита без передачи в залог банку имущества, то при предоставлении такого кредита у банка отсутствовали основания требовать от заемщика осуществления какого-либо страхования, в том числе включать в условия кредитного договора положение о подключении к программе страхования. Так как выдача кредита клиенту и страхование жизни и здоровья клиента разные виды услуг, предоставляемые банком и не являются взаимосвязанными между собой.

Также в договоре кредитования № <....> от 13.01.2011 года и Общих условиях предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическими лицами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) указано, что комиссия за подключение клиента к Программе страхования в качестве заемщика по кредитному договору рассчитывается как процент от запрошенной клиентом суммы кредита за каждый месяц срока кредита. Размер комиссии за подключение к Программе страхования определяется в соответствии с Тарифами банка. В случае, если клиент выразил намерение принять участие в Программе страхования, то банк предоставляет клиенту кредит на оплату комиссии за подключение к Программе страхования. В таком случае сумма комиссии за подключение к Программе страхования включается в общую сумму кредита, предоставляемого банком клиенту. Комиссия за подключение к Программе страхования взимается единовременно путем безакцептного списания со счета клиента в банке. В случае дальнейшего отказа клиента от участия в Программе страхования уплаченная комиссия за подключение к Программе страхования клиенту не возвращается.

В подписанном заявителем договоре кредитования п. 2.2 содержит следующую информацию: «Общая сумма кредита (Общая сумма кредита включает в себя комиссию за подключение к Программе страхования): 273 428,00 рублей. Срок кредита установлен п. 2.3 договора кредитования и составляет 48 месяцев, вместе с этим срок страхования равен сроку кредитования. Комиссия за подключение к Программе страхования при этом снимается банком со счета заемщика открытого в банке в момент получения заемщиком денежных средств, взятых в кредит, путем единовременного безакцептного списания всей суммы комиссии, рассчитанной за весь период действия кредитного договора, в частности по договору с <....> за период 48 месяцев.

Таким образом, <....> получил кредит в кассе банка наличными денежными средствами в размере 200 000 рублей за минусом комиссии за подключение к программе страхования (расходный кассовый ордер № <....> от 13.01.2011 года и приходный кассовый ордер № <...> от 13.01.2011 года). Соответственно, сумма за подключение к программе страхования составила для <...> 73 428 рублей, что представляет собой произведение полученных заявителем наличными денежными средств 200 000 руб., на 0,765 % комиссии за подключение к Программе страхования и на срок кредита - 48 месяцев. Кроме того, увеличив общую сумму кредита, полученного <....>, на размер комиссии за подключение к программе страхования, банк начислил на нее проценты за пользование денежными средствами.

С учетом всех комиссий и процентов конечная сумма кредита для <....> составила 435 059 рублей 27 копеек, переплата по кредиту в процентном отношении к сумме выданного кредита (под переплатой понимается разница между суммой выданного кредита и суммой, уплаченной заемщиком банку с учетом платежей, указанных в Графике платежей) составила за весь срок кредита 59 %, а в денежном выражении 161 631 рублей 27 копеек.

При этом в случае, если бы <....> самостоятельно застраховал свою жизнь и здоровье в страховой компании, то он оплатил бы только страховую премию. Что намного выгодней для заемщика.

Руководствуясь вышеизложенным, рассмотрев материалы дела, заслушав мнения сторон, Комиссия Рязанского УФАС России пришла к следующим выводам.

Действия КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование» привели к навязыванию <....> невыгодных условий при заключении договора о предоставлении кредита на неотложные нужды в части страхования банком его жизни и здоровья.

Комиссия Рязанского УФАС России пришла к выводу, что навязывание выразилось в следующем.

1. При обращении заявителя в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани за получением кредита ему были представлены для подписания готовые формы документов, содержащие положения о вступлении заемщиков в программу страхования от несчастных случаев и болезней в конкретной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» на весь срок действия кредитного договора, о назначении выгодоприобретателем по договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), о выплате банку комиссии за подключение к

программе страхования единовременным платежом за весь срок страхования, равным сроку кредитования, при этом заявителю не была представлена возможность внести в документы какие-либо изменения, а именно выбрать иную страховую компанию и Выгодоприобретателя, а также установить иной срок страхования.

2. При получении в КБ «Ренессанс Капитал» в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани кредита на неотложные нужды заявитель был введен в заблуждение, так как положения о страховании от несчастных случаев и болезней включены в кредитный договор, что предполагает для заемщика обусловленность получения кредита подключением к программе страхования, кроме того, размер комиссии за подключение к программе страхования в денежном выражении не указан ни в одном документе, подписанном заявителем при получении кредита, что противоречит части 2 статьи 10 Закона РФ от 07.02.1997 № 2300-1 (ред. от 23.11.2009г) «О защите прав потребителей». Согласно которой информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при предоставлении кредита размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы.

3. Комиссия за подключение к программе страхования была включена в общую сумму кредита, т.е. оплачена за счет заемных средств, выданных КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Таким образом, Комиссия Рязанского УФАС России пришла к выводу, что подключение к программе страхования было вызвано заключением кредитного договора, а не потребностью заявителя в страховании от несчастных случаев и болезней.

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

Невыгодные условия подключения к программе страхования вытекают из положений Договора страхования №GG1304/07 и условий его реализации и заключаются в следующем.

1. Заявитель при обращении за получением кредита был подключен к программе страхования жизни и потери трудоспособности в соответствии с Договором страхования №GG1304/07 единовременно сразу на весь срок действия кредитного договора, указанный в кредитном договоре, вместе с этим банк начислил и впоследствии перевел со счета заявителя комиссию за подключение к программе страхования единовременным платежом за весь период страхования, кроме того, размер данной комиссии был включен в общую сумму кредита, на которую начисляются дальнейшие проценты и комиссии по кредиту, что в свою очередь значительно увеличивает конечную сумму кредита, подлежащую возврату заявителем банку.

Кроме того, заплатив единовременно при получении кредита полную стоимость Комиссии за подключение к программе страхования за весь период страхования (равный сроку действия кредитного договора), заемщик, в случае досрочного погашения кредита или досрочного расторжения договора страхования, лишается возможности получить перерасчет по кредиту, а также возврат части комиссии за подключение к программе страхования за неиспользованный период, что является невыгодным для заемщика.

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

3. Комиссия Рязанского УФАС России считает, что комиссия за подключение к программе страхования не оправданно завышена, так как страховая премия при самостоятельном обращении заявителя в страховую компанию значительно ниже. Взимание данной комиссии обусловлено собственными интересами банка и страховой компании. Так КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) при реализации договора страхования получает дополнительный доход в виде комиссии за подключение к программе страхования, а также обеспечение в рамках кредитного договора от не возврата кредита при условии наступления страхового случая, что минимизирует риски банка. А страховая компания при условии получения от банка (страхователя) единовременным платежом страховую сумму в полном объеме за весь период страхования равный периоду кредитования, без необходимости ежегодно получать согласие заемщика на страхование, а также ежегодно продлевать срок страхования, непрерывно получает за счет банка постоянных клиентов, в результате чего от регулярного перечисления банком страховых премий формируется и увеличивается доход страховой компании. При этом ООО «Группа Ренессанс Страхование» получает возможность расширить границы рынка сбыта страховых услуг в результате привлечения сотрудниками банка новых клиентов.

Договор страхования №GG1304/07 был заключен сторонами изначально в целях достижения своих интересов, без учета потребностей и заинтересованности застрахованных лиц.

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

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

Из объяснений ООО «Группа Ренессанс Страхование», Комиссия Рязанского УФАС России пришла к выводу, что страховой компании не могли быть неизвестны все существенные условия страхования банком жизни и здоровья заемщиков, обращающихся в банк за получением потребительского кредита.

Таким образом, Комиссия Рязанского УФАС России пришла к выводу, что действия КБ «Ренессанс Капитал» в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование» по осуществлению страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков банка в страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», в единственной осуществляющей

данный вид страхования по форме заявления о страховании, без надлежащего уведомления последних о добровольной основе данного страхования, а также о возможности выбора страховой компании, свидетельствуют о наличии сложившейся модели поведения между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование» на рынке страхования жизни и здоровья заемщиков банка. А также указывают на наличие не только письменного соглашения – Договора страхования №GG1304/07, в рамках которого реализуется программа страхования жизни и здоровья заемщиков, но и устного соглашения между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование», существующего в целях достижения обеими сторонами своих интересов.

Существующее устное соглашение между КБ «Ренессанс капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование» в рамках Договора страхования № GG1304/07 привело к установлению в кредитном договоре на неотложные нужды № <....> от 13.01.2011 года и его приложениях (заявлении о страховании и анкете) условий, обязавших <....> (заявителя) вступить в программу страхования от несчастных случаев и болезней на весь период действия кредитного договора в конкретной страховой компании – ООО «Группа Ренессанс Страхование», что исключает возможность выбора страховой компании (смены страховой компании по желанию заемщика) в течение всего периода действия кредитного договора.

Кроме того, заплатив единовременно при получении кредита полную стоимость комиссии за подключение к программе страхования за весь период страхования (равный сроку действия кредитного договора), заемщик, в случае досрочного погашения кредита или досрочного расторжения договора страхования, лишается возможности получить перерасчет по кредиту, а также возврат части комиссии за подключение к программе страхования за неиспользованный период, что препятствует смене заемщиком страховой компании на протяжении действия кредитного договора.

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

В связи с тем, что заключение договора на неотложные нужды № <....> от 13.01.2011 года с <....>, а также его информирование об условиях кредитования и вступления в программу страхования жизни и здоровья, происходило на территории г. Рязани и осуществлялось ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани от имени КБ «Ренессанс капитал», Комиссия усматривает наличие устного соглашения именно между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

С учетом изложенного, Комиссия Рязанского УФАС России пришла к выводу, что устное соглашение между КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование» привело к навязыванию <....> невыгодных условий Договора на неотложные нужды № <....> от 13.01.2011 года в части установления условий страхования от несчастного случая и болезни на весь срок действия кредитного договора в конкретной страховой компании, а также взимания комиссии за подключение к программе страхования единовременным платежом за весь период действия кредитного договора и включения данной комиссии в общую сумму кредита, на которую начисляются проценты за пользования денежными средствами и комиссия за обслуживание кредита, что в свою очередь значительно увеличивает конечную сумму кредита, а также способствует созданию препятствий доступа иных страховых организаций на рынок личного страхования жизни и потери трудоспособности.

Таким образом, действия КБ «Ренессанс Капитал» в лице ККО «Рязань Региональный центр» г. Рязани и ООО «Группа Ренессанс Страхование», осуществляемые в рамках устного соглашения между ними, приводят к нарушению п. 5 и п. 8 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции.

Согласно п. 5 и 8 ч. 1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к, в том числе к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования), а также созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

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

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

Определением о назначении дела № 231/2011-М/Ф о нарушении антимонопольного законодательства от 18.10.2011 года у КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) были запрошены документы и информация о наличии договоров о выдаче потребительских кредитов без подключения к программе страхования на территории Рязанской области. Срок представления данных документов был установлен до 07.11.2011 г. В установленный срок документы не были представлены.

Таким образом, Комиссия Рязанского УФАС России пришла к выводу, что ООО КБ «Ренессанс Капитал» преднамеренно не представляет запрашиваемые информацию и документы, это указывает на то, что при обращении заемщиков Рязанского региона на выдачу потребительского кредита им в основном навязывают подключение к Программе страхования, а также с целью затягивания рассмотрения настоящего дела. В связи с чем, Комиссия Рязанского УФАС России приняла решение не откладывать рассмотрение дела ввиду неоднократного непредставления банком документов.

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

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать действия КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), в лице кредитно-кассового офиса «Рязань региональный центр» г. Рязани КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушившие нормы пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившихся в соглашении, которое приводит или может привести к навязыванию заемщику невыгодных условий договора о предоставлении нецелевого денежного кредита в части подключения заемщика к программе страхования на весь срок действия кредитного договора в конкретной страховой компании, а также взиманию комиссии за подключение к программе страхования единовременным платежом за весь период действия кредитного договора и включению данной комиссии в общую сумму кредита, на которую начисляются проценты за пользование денежными средствами, что в свою очередь значительно увеличивает конечную сумму кредитных обязательств, а также приводит или может привести к созданию препятствий доступу других страховых компаний на рынке страховых услуг на территории Рязанской области.

2. Выдать КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» предписание об устранении нарушения антимонопольного законодательства.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в срок до 31.01.2012 года:

- внести в форму заявления о страховании условие, о том, что заемщик может заключить договор с любой другой страховой компанией, не указанной в списке, предложенном банком;

- внести условие о том, что отказ от страхования не повлияет на выдачу кредита;

- ввести разграничение между договором о предоставлении потребительского кредита и договором оказания добровольного страхования.

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

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

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

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

ПРЕДПИСАНИЕ № 231/2011-М/Ф

«21» ноября 2011 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Рязанской области (далее - Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председателя Комиссии - Вагина Ю.А., заместителя руководителя – начальника отдела Рязанского УФАС России, членов Комиссии: Антонова В.М. - начальника юридического отдела ГУ Банка России по Рязанской области, Хрусталёва В.Н. - главного юрисконсульта юридического отдела ГУ Банка России по Рязанской области, Макарецовой В.С. – ведущего специалиста-эксперта Рязанского УФАС Россиирта, 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 «21» ноября 2011 года по делу № 231/2011-М/Ф о нарушении КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (ул. Кожевническая, д. 14, г. Москва, 115114), в лице кредитно-кассового офиса «Рязань региональный центр» г. Рязани КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (Дербеневская наб., д. 7, стр. 22, г. Москва, 115114) пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» прекратить нарушение пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) в срок до 31.01.2012 года:

- внести в форму заявления о страховании условие, о том, что заемщик может заключить договор с любой другой страховой компанией, не указанной в списке, предложенном банком;

- внести условие о том, что отказ от страхования не повлияет на выдачу кредита;

- ввести разграничение между договором о предоставлении потребительского кредита и договором оказания добровольного страхования.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в Рязанское УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения.

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

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