

РЕШЕНИЕ

по делу № 5-А-Т-11

г. Абакан

Резолютивная часть решения оглашена 27.04.2012

В полном объеме решение изготовлено 15.05.2012

Комиссия по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии: Широкова О.В. – заместитель руководителя
Управления Федеральной антимонопольной
службы по Республике Хакасия (далее Хакаское
УФАС России);

Шевченко Е.Н. – начальник Управления по надзору
за деятельностью кредитных организаций
Национального банка Республики Хакасия Банка
России;

Члены комиссии: Потылицина Е.И. – заведующая юридическим
сектором Национального банка Республики
Хакасия Банка России;

Темерева Т.В. – главный специалист-эксперт
отдела товарных, финансовых рынков,
естественных монополий, (далее Комиссия)

004290

В присутствии начальника юридического отдела Абаканского отделения № 8602
Сбербанка России ОАО <...> (доверенность № 25-3-17/177 от 13.03.2011)

**В отсутствии представителя ООО «СК
«Росгосстрах-Жизнь», уведомленного о
месте и времени рассмотрения дела
надлежащим образом (уведомление о**

вручение заказного письма с уведомление № 655017 48 37079 2), в отсутствии заявителя <...>, также извещенного о месте и времени рассмотрения дела, о чем свидетельствует возврат по истечении срока хранения определения о возобновлении рассмотрения дела от 30.03.2012 № 05-1312.

Рассмотрев дело № 5-А-Т-11 по признакам нарушения ОАО «Сбербанк России» (117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19) в лице Абаканского отделения № 8602 Сбербанка России ОАО (далее также Сбербанк России, банк, кредитная организация) и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва, ул. Б. Ордынка, д. 40, стр. 3) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

5 мая 2011 года приказом Хакасского УФАС России № 110 было возбуждено дело № 5-А-Т-11 по признакам нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в отношении ОАО «Сбербанк России» в лице Абаканского отделения № 8602 Сбербанка России и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», выразившегося в заключении соглашения или согласованных действиях, которые приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора. Основанием для возбуждения дела № 5-А-Т-11 о нарушении антимонопольного законодательства послужило заявление физического лица <...> том, что ему были навязаны условия страхования при получении кредита.

Определениями от 14.06.2011, 21.07.2011 рассмотрение дела № 5-А-Т-11 откладывалось с связи с необходимостью получения дополнительных доказательств. Определением от 15.09.2011 рассмотрение дела № 5-А-Т-11 было приостановлено, основанием для приостановления послужило обращение ОАО «Сбербанк России» в лице Абаканского отделения № 8602 в Арбитражный суд Республики Хакасия с заявлением о признании действия Хакасского УФАС России в части отказа в удовлетворении ходатайства банка о передаче материалов дела в ФАС России для решения вопроса о том, каким антимонопольным органом будет рассматриваться дело, незаконным и с требованиями обязать Хакасское УФАС России направить материалы дела в ФАС России.

Решением Арбитражного суда Республики Хакасия от 23.11.2011 в удовлетворении заявления ОАО «Сбербанк России» отказано. Постановлением Третьего Арбитражного апелляционного суда от 02.02.2012 производство по делу № А74-2903/2011 прекращено в связи с отказом ОАО «Сбербанк России» от заявленных требований.

На основании изложенного 30.03.2012 дело было возобновлено, рассмотрение дела назначено на 27.04.2012.

В связи с принятием Федерального закона от 06.12.2011 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившим в силу 06 января 2012 года, изменившим, в том числе, редакцию статьи 11 Закона о защите конкуренции, Комиссия рассматривает действия по признакам нарушения ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, согласно которой запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в частности к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Имеющиеся в материалах дела документы и материалы, свидетельствуют о нижеследующих обстоятельствах.

5 апреля 2011 года в Хакасское УФАС России поступило заявление <...> на

неправомерные действия ОАО «Сбербанк России» и ООО «Росгосстрах-Жизнь», заключающиеся в навязывании условий страхования при получении кредита в банке. К заявлению приложена копия кредитного договора Банка и <...> от 03.09.2010 в сумме 374000 рублей под 19% годовых на цели личного потребления на срок 60 месяцев, копия соглашения об условиях и порядке страхования № 255 от 31.08.2009 между Банком и Страховщиком, копия заявления-анкеты <...> на получение кредита.

22 апреля 2011 года в дополнение к заявлению были представлены следующие документы: копия графика платежей, который является приложением к кредитному договору от 03.09.2010, копия сберкнижки на открытие универсального счета, копия заявления <...> на страхование от несчастных случаев и болезней, копия памятки ООО «Росгосстрах-Жизнь» о том, что делать, если произошло страховое событие, а также копия Программы коллективного страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита ОАО «Сбербанк России» (разработана на условиях Правил страхования от несчастных случаев и болезней № 5 ООО «РГС-Жизнь»).

Согласно кредитному договору от 03.09.2010 № 266722 кредитор обязуется предоставить заемщику «Потребительский кредит» в сумме 374000 рублей под 19% годовых на цели личного потребления на срок 60 месяцев, считая с даты его фактического предоставления. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления суммы кредита на банковский вклад «Универсальный Сбербанка России», открытый у кредитора. Погашение кредита производится заемщиком ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с графиком платежей, который является приложением к кредитному договору.

В заявлении-анкете на последнем листе <...> указано, что он согласен на подключение к программе добровольного страхования жизни и здоровья при реализации Банком кредитных продуктов, что подтверждается его личной подписью и собственноручно проставленной датой 16.08.2010.

При заключении кредитного договора 03.09.2010 <...> подписано заявление на страхование от несчастных случаев и болезней на условиях, указанных в «Условиях Программы по организации страхования от несчастных случаев и болезней», согласно которому он ознакомился с условиями страхования, понимает и согласен с ними. В заявлении также указано, что заемщик согласен с назначением Сбербанка России Выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении любого страхового случая. А также не возражает, что за подключение к программе страхования Банк вправе взимать плату в соответствии с тарифами Банка, состоящую из комиссии за подключение клиента к программе страхования и компенсации расходов Банка на оплату страховых премий Страховщику. В заявлении отмечено, что заемщик согласен оплатить сумму платы за подключение к программе страхования в размере 37026 рублей за весь срок кредитования, а также что он просит Сбербанк России включить сумму платы за подключение к программе страхования в размере 37026 рублей за весь срок кредитования в сумму выдаваемого кредита.

Согласно графику платежей сумма платежей по кредиту 374000 рублей, сумма по процентам за пользование кредитом 207925,29 рублей, <...> должен оплатить 60 платежей по 9701,77 рублей каждый, что в сумме составляет 581925,29 рублей.

Из копии сберкнижки следует, что 03.09.2010 на счет <...> поступила сумма 374000

рублей, и в этот же день было списано тремя операциями 27717,2 рублей, 4319,7 рублей, 4989,1 рублей, что в сумме составляет 37026 рублей, что соответствует плате за подключение к программе страхования.

<...> на заседании комиссии, состоявшемся 21.07.2011, поддержал свои требования, изложенные в заявлении, считает, что банком были навязаны услуги страхования при получении кредита, не была предоставлена возможность выбора страховой компании, а также плата за подключение к программе страхования была неправомерно включена в полную стоимость кредита.

В ходе рассмотрения дела представитель Сбербанка России <...> по существу заявления <...> пояснила следующее.

Порядок предоставления клиентам ОАО «Сбербанк России» услуги по подключению к Программе коллективного страхования регулируется Технологической схемой подключения клиентов к Программе коллективного страхования от 23.06.2009 №1717-т (далее – Технологическая схема).

Пунктом 1.3 Технологической схемы установлено, что клиент может отказаться от данной услуги, и этот отказ не является основанием для отказа в выдаче кредита.

Кроме того, информация о том, что подключение к Программе коллективного страхования является добровольным, размещена на официальном сайте ОАО «Сбербанк России» - www.sbrf.ru (на странице, связанной с предоставлением кредитов физическим лицам). У банка отсутствуют кредитные продукты, предусматривающие обязанность по страхованию своей жизни и здоровья.

Потенциального заемщика ОАО «Сбербанк России» информирует о возможности подключиться к Программе коллективного страхования, то есть о возможности (но не обязанности) получить дополнительную услугу, при выдаче ему бланков документов, необходимых для получения кредита.

Предварительно свое согласие о подключении к Программе коллективного страхования и согласие с ее условиями заемщик выражает при общении с кредитным инспектором банка и письменно (собственноручно) подтверждает это согласие, во-первых, в заявлении-анкете (заполняется при обращении в ОАО «Сбербанк России» для получения кредита), во-вторых, в заявлении на страхование. Таким образом, клиенту дважды предоставляется возможность принять решение о подключении к Программе коллективного страхования.

Кроме этого, пунктами 2.4 и 2.8 Технологической схемы подключение к программе начинает действовать только при условии внесения платы за данную услугу, такая плата вносится заемщиком уже после подписания кредитного договора, в том числе, при оплате подключения за счет заемных средств, поручение об оплате дается клиентом уже после зачисления денежных средств на его счет, следовательно, заемщик имеет дополнительную возможность отказаться от подключения к программе, не оплатив данную услугу.

Что касается заявителя по настоящему делу. 16 августа 2010 года <...> в банк было

подано заявление-анкета на получение кредита. В данном заявлении <...> собственноручно дал согласие на подключение его к программе добровольного страхования жизни и здоровья при реализации банком кредитных продуктов. Решение о выдаче кредита <...> принято с использованием автоматизированной программы для обработки кредитных заявок. При принятии решения в критериях оценки для выдачи кредита такого критерия как «кредитное страхование» не предусмотрено.

3 сентября 2010 года между банком и <...> был заключен кредитный договор № 266722. Договор не содержит условий об обязательном заключении договора страхования жизни и здоровья и не ставит в зависимость выдачу кредита от заключения договора страхования жизни и здоровья.

Учитывая выраженное <...> согласие на подключение к программе добровольного страхования, сотрудником банка устно было предложено застраховаться либо в страховых компаниях, с которыми банком заключено Соглашение - ОАО Страховая Компания «РОСНО», ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь», ООО «Страховая компания КАРДИФ», ОАО «Военно-страховая компания», либо в любой другой компании в компании, не входящей в указанный перечень, для этого он может самостоятельно обратиться в любую страховую компанию по своему выбору.

<...> была выбрана компания ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» и подано в банк заявление на страхование (оферта, которая была акцептована банком). Как следует из заявления на страхование, <...> согласен на подключение к программе добровольного страхования. Из текста заявления на страхование также следует, что гражданин понимает и соглашается, что подписывая настоящее заявление на страхование, будет выступать застрахованным лицом по Договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика по кредиту Сбербанка России на «условиях, указанных в Условиях представления услуги по организации страхования клиентов».

Услуга была оплачена <...> лично согласно подписанным им мемориальным ордерам №№9122, 9123, 9124 от 03.09.2010. Таким образом, <...> выразил свое добровольное волеизъявление на страхование жизни и здоровья как в заявлении-анкете, так и в подписанном в последующем заявлении на страхование, а также самостоятельно и добровольно оплатил данную услугу.

Также <...> пояснила, что плату за подключение к программе добровольного страхования возможно оплатить двумя способами: либо за счет собственных средств либо путем включения этой суммы в сумму выдаваемого кредита. В случае, если заемщиком выбран вариант включения суммы платы за подключение к программе страхования в сумму выдаваемого кредита, то вся сумма кредита перечисляется банком на счет заемщика, и заемщик самостоятельно оплачивает сумму платы за подключение, банк в этом случае не вправе распоряжаться денежными средствами заемщика.

Также на рассмотрение дела 14.06.2011 были представлены письменные пояснения представителя Сбербанка России ОАО <...> (вх. № 1692), в которых он просит прекратить производство по настоящему делу в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в действиях ответчиков по основаниям, изложенным в письменных пояснениях.

Представитель ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» <...> на заседании комиссии указала, что заключенное соглашение № 255 от 31.08.2009 не предполагает ограничение сторон в их отношениях с третьими лицами, действия банка и страховой компании в рамках указанного соглашения не имеют и не могут иметь своим результатом ограничение конкуренции на рынке финансовых услуг. Также <...> пояснила, что порядок определения размера страховой суммы установлен частью 4 Правил страхования от несчастных случаев и болезней № 5, утвержденных Приказом ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» от 27.01.2009 № 4пж. В связи с этим, ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» также считает, что в действиях страховой компании отсутствует нарушение антимонопольного законодательства.

Кроме этого, на заседании комиссии 27.04.2012 представитель банка <...> просила прекратить производство по настоящему делу, ссылаясь на Решение Президиума Федеральной антимонопольной службы № 1-6/8-1 от 22.02.2012 и решение Комиссии ФАС России по делу № 1 11/224-11 в отношении ОАО «Сбербанк России» и ОАО СК «Альянс».

Заслушав доводы ответчиков, оценив имеющиеся в материалах дела документы, представленные сторонами, Комиссия установила следующее.

В рамках предоставления ОАО «Сбербанк России» клиентам - физическим лицам услуги по подключению к Программе коллективного страхования при реализации кредитных продуктов ОАО «Сбербанк России» руководствуется, в том числе, следующими документами:

- Правилами кредитования физических лиц ОАО «Сбербанк России» и его филиалами от 30.05.2003 № 229-3-р, утвержденными Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций ОАО «Сбербанк России» от 30.05.2003 (Протокол № 306 § 5);

- Регламентом предоставления ОАО «Сбербанк России» и его филиалами потребительских кредитов физическим лицам («Потребительский кредит») по технологии «Кредитная фабрика» от 10.03.2010 № 1863, утвержденным Комитетом ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций от 10.03.2010 (Протокол № 593 § 19);

- Технологической схемой (с изменениями от 15.12.2009 №1717/1-т, от 15.02.2010 № 1717/2-т, от 11.02.2011 № 1717/3-т).

В целях введения Программы коллективного страхования ОАО «Сбербанк России» разработана Технологическая схема, которая предусматривает, в том числе заключение между ОАО «Сбербанк России» и страховыми организациями Соглашения о страховании жизни и здоровья, определяющее порядок подключения Клиентов к Программе коллективного страхования; условия страхования; порядок взаимодействия ОАО «Сбербанк России» и страховой организации в процессе реализации Программы коллективного страхования; порядок осуществления страховой выплаты; порядок прекращения действия Программы коллективного страхования.

В соответствии с пунктом 1.3 Технологической схемы между ОАО «Сбербанк России» и 4 страховыми организациями 31.08.2009 заключены соглашения об

условиях и порядке страхования, а именно:

- Соглашение об условиях и порядке страхования № 258 Ж29-1456009/57-212-00Р с ОАО СК «Альянс»;
- Соглашение об условиях и порядке страхования № 256 с ОАО «Страховая компания КАРДИФ»;
- Соглашение об условиях и порядке страхования № 255 с ООО СК «РГС-Жизнь»;
- Соглашение об условиях и порядке страхования № 254 с СОАО «ВСК» (далее – Соглашения).

Согласно данным Соглашениям ОАО «Сбербанк России» выступает Страхователем, а указанные страховые организации соответственно – Страховщиками.

Соглашения устанавливают порядок определения предусмотренных законодательством Российской Федерации существенных условий договора коллективного страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков банка на случай смерти и постоянной утраты трудоспособности (далее – Договор страхования).

В частности, установлен порядок расчета страховой премии и размер страхового тарифа (п.п. 3.3.9, 3.4.4, 5.1, 5.2 Соглашений), перечень страховых случаев (п.п. 3.3.3 и 3.3.4 Соглашений), порядок расчета страховой суммы (раздел 1 и п. 3.3.6 Соглашений), порядок определения перечня застрахованных лиц (разделы 1 и 4 Соглашений), а также определения срока действия договора страхования (раздел 1 и п. 3.3.8 Соглашений).

Застрахованным лицом, в отношении жизни и здоровья которого заключается/заключен Договор страхования, в соответствии с разделом 1 Соглашений, выступает клиент ОАО «Сбербанк России» - физическое лицо, заключившее с ОАО «Сбербанк России» кредитный договор. Выгодоприобретателем в рамках Договоров страхования, в соответствии с пунктом 3.3.5 Соглашений, является ОАО «Сбербанк России» в отношении всех страховых событий указанных в Соглашениях и признанных страховыми случаями.

Таким образом, из указанных положений Соглашений следует, что ОАО «Сбербанк России» и страховые организации намерены в будущем заключать договоры коллективного страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков ОАО «Сбербанк России» на случай смерти и постоянной утраты трудоспособности.

В соответствии с пунктом 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Соответственно договор страхования, по условиям которого одна сторона (страховая организация) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (кредитной организацией), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица (заемщика данной кредитной организации), является договором личного страхования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Согласно пункту 2 статьи 934 ГК РФ договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

Следовательно, договор коллективного страхования заемщиков в пользу страхователя, не являющегося застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица (заемщика).

Как следует из материалов дела в период обращения <...> в ОАО «Сбербанк России» с целью заключения кредитного договора подключение к Программе коллективного страхования физических лиц – заемщиков банка на территории Республики Хакасия осуществлялось преимущественно в страховой организации ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» в рамках реализации заключенного между страховой организацией и ОАО «Сбербанк России» Соглашения об условиях и порядке страхования № 255 от 31.08.2009 (далее – Соглашение).

В период обращения <...> в ОАО «Сбербанк России» за получением кредита порядок предоставления банком клиентам – физическим лицам услуги по подключению к Программе коллективного страхования при реализации ОАО «Сбербанк России» определялся Технологической схемой, действующей с учетом изменений от 15.12.2009 и от 15.02.2010.

Согласно пунктам 1.1 и 1.2 раздела 1 Технологической схемы данная схема определяет порядок предоставления ОАО «Сбербанк России» клиентам – физическим лицам услуги по подключению к Программе коллективного страхования при реализации ОАО «Сбербанк России», кредитных продуктов. Схема распространяется на все виды розничных кредитных продуктов банка, за исключением «Корпоративного кредита» и «Кредита владельцам личных подсобных хозяйств».

При этом согласно указанному разделу подключение к Программе коллективного страхования предоставляется от имени ОАО «Сбербанка России» и физическое лицо может отказаться от такого подключения. Отказ Клиента от подключения к Программе коллективного страхования не является основанием для отказа ОАО «Сбербанк России» в выдаче кредита.

В соответствии с пунктом 2.1 Технологической схемы инициация подключения клиентов к Программе коллективного страхования происходит во время подачи Клиентом заявления на выдачу кредитного продукта. При этом работник банка, который непосредственно контактирует с Клиентом, предлагает ему услугу и удостоверяется, что Клиент подпадает под требования Программы коллективного страхования по возрасту.

Форма заявления – анкеты на выдачу кредита является приложением к «Регламенту предоставления ОАО «Сбербанк России» и его филиалами потребительских кредитов физическим лицам («Потребительский кредит») по технологии «Кредитная фабрика» от 10.03.2010 № 1863, утвержденному Комитетом ОАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций от 10.03.2010 (Протокол № 593 § 19).

В случае согласия Клиента на подключение к Программе коллективного страхования на последней странице Заявления – анкеты на получение кредита перед полем «Подпись клиента (заемщика, созаемщика)» включается абзац следующего содержания: «Я _____ (согласен (на)/не согласен (на)) на подключение к программе добровольного страхования моей жизни и здоровья при реализации Банком кредитных продуктов», в котором Клиент делал соответствующую отметку.

Таким образом, Клиент ОАО «Сбербанк России» имеет возможность самостоятельно собственноручно выразить свое согласие либо несогласие на подключение к Программе коллективного страхования, сделав соответствующую запись в Заявлении-анкете на получение кредита при первичном обращении в ОАО «Сбербанк России».

Кроме того, необходимо отметить, что при подписании Заявления – анкеты Клиент также собственноручно выражает свое согласие либо не согласие, в том числе на предоставление ОАО «Сбербанк России» права на получение о нем информации из Бюро кредитных историй, на предоставление ОАО «Сбербанк России» в Бюро кредитных историй информации о Клиенте, а также о полученном в банке кредите.

В соответствии с пунктом 2.1 Технологической схемы в случае согласия на подключение к Программе коллективного страхования, Клиент подписывает Заявление на страхование, которое является приложением № 1 к Технологической схеме.

При этом согласно пункту 2.5 Технологической схемы в момент подключения к Программе коллективного страхования до Клиента в обязательном порядке доводятся условия страхования на бумажном носителе.

Данные условия изложены в документе - Условия участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» (далее – Условия участия в Программе коллективного страхования), выдаваемом Клиенту, и включают определение основных параметров страхования (выгодоприобретатель, страховая сумма, страховое событие, срок страхования и т.п.), порядок участия Клиента в Программе коллективного страхования, описание Программы коллективного страхования,

условия прекращения участия Клиента в Программе коллективного страхования, исключения из страховых событий.

При этом в соответствии с пунктом 2.2. Условий участия в Программе коллективного страхования участие в Программе страхования является добровольным и отказ от участия не является основанием для отказа в выдаче кредита.

Таким образом, согласно документам ОАО «Сбербанк России», Условия участия в Программе коллективного страхования, в том числе информация о добровольности такого участия, доводятся до сведения каждого из Клиентов ОАО «Сбербанк России» на бумажном носителе при подключении к Программе коллективного страхования.

Подписывая Заявление на страхование, Клиент соглашается на условия подключения к Программе коллективного страхования, в том числе, с тем, что будет выступать застрахованным по Договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика на условиях, указанных в Условиях участия в Программе коллективного страхования, с назначением ОАО «Сбербанк России» выгодоприобретателем по Договору страхования при наступлении любого страхового случая и не возражает против подключения к Программе коллективного страхования.

Положительное решение о подключении Клиента к Программе коллективного страхования согласно пункту 2.8 Технологической схемы принимается при условии положительного решения ОАО «Сбербанк России» о выдаче кредита.

При этом услуга начинает действовать с момента возникновения обязательств Клиента перед ОАО «Сбербанк России» (в день выдачи денежных средств по кредиту) при условии подписания кредитного договора и оплаты комиссии за подключение Клиента к Программе коллективного страхования и компенсации расходов ОАО «Сбербанк России» на оплату страховых премий страховой организации (далее – Плата).

Таким образом, до подписания кредитного договора и внесения Платы за подключение к Программе коллективного страхования Клиент ОАО «Сбербанк России» имеет возможность отказаться от подключения к указанной программе.

Плата за подключение к Программе коллективного страхования в соответствии с пунктами 3.3 Технологической схемы является единовременным платежом, производимым Клиентом в момент выдачи кредита за счет кредитных средств либо за счет собственных средств. В случае внесения Клиентом Платы за счет собственных средств, сумма Платы уплачивается либо безналичным путем, либо путем внесения Клиентом наличных денежных средств на счет (вклад) с последующим списанием средств согласно пункту 3.5 Технологической схемы.

В случае если Клиент выразил желание включить сумму Платы в сумму выдаваемого кредита, в Заявление на страхование, подписываемое Клиентом, включается пункт следующего содержания: «Я прошу Сбербанк России включить в сумму Платы за подключение к Программе страхования в размере

_____(_____)_____ за весь срок кредитования в сумму выдаваемого кредита».

Согласно разделу 4.3 Правил кредитования физических лиц ОАО «Сбербанк России» и его филиалами от 30.05.2003 № 229-3-р, утвержденных Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций ОАО «Сбербанк России» от 30.05.2003 Протокол № 306 § 5 (далее – Правила кредитования), выдача кредита производится в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами через кассу банка, так и в безналичном порядке путем зачисления либо на счет заемщика по вкладу, условия которого позволяют совершать приходно-расходные операции, либо на счет банковской карты заемщика.

Согласно пункту 4.3.2 Правил кредитования заемщик оформляет в кредитующем подразделении Срочное обязательство и Заявление индивидуального заемщика на выдачу кредита с указанием суммы и способа получения кредита. Выдача кредита осуществляется: наличными - в день подачи заемщиком Заявления индивидуального заемщика на выдачу кредита; безналичным путем – в течение двух рабочих дней после подачи указанного заявления.

В соответствии с пунктом 3.4 Технологической схемы работник банка, оформляющий операцию подключения Клиента к Программе страхования передает операционно-кассовому работнику копию подписанного Клиентом заявления на страхование и информацию для принятия платы за подключение, операционно-кассовый работник оформляет, а Клиент подписывает платежный документ по форме №187 на списание Платы со счета по вкладу.

Данная форма является поручением Клиента (владельца счета) о перечислении в ОАО «Сбербанк России» Платы за подключение к Программе коллективного страхования. В назначении платежа указывается полное наименование Платы, номер и дата кредитного договора Клиента.

В случае внесения Клиентом Платы за счет собственных средств наличными денежными средствами данная операция оформляется через операцию вноса наличных на счет клиента (с последующим оформлением списания со счета).

Таким образом, как показал анализ документов ОАО «Сбербанк России», заявитель <...> имел возможность отказаться от подключения к Программе коллективного страхования до подписания им: 1. Заявления – анкеты на выдачу кредита, 2. Заявления на страхование, 3. Кредитного договора, 4. Платежного документа о перечислении Платы.

Изучив документы, связанные с получением Заявителями кредита, Комиссия установила.

<...>, заключивший кредитный договор № 266722 с ОАО «Сбербанк России» 03.09.2010, выразил свое согласие на подключение к Программе коллективного страхования при первичном обращении в ОАО «Сбербанк России», а именно 16.08.2010 в день заполнения Заявления-анкеты на получение кредита, собственноручно вписав свою фамилию и собственноручно указав «согласен» в поле Заявления-анкеты, предусматривающем согласие/не согласие на подключение к Программе коллективного страхования.

В день подписания кредитного договора 03.09.2010 <...> было подписано Заявление на страхование, в соответствии с которым он понимает и соглашается, что подписывая Заявление, будет выступать застрахованным по Договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика по кредиту ОАО «Сбербанк России» на условиях, указанных в «Условиях предоставления услуги по организации страхования Клиентов». Он ознакомился с Условиями страхования, понимает и согласен с ними. Также <...> согласен с назначением ОАО «Сбербанк России» Выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении любого страхового случая, подтверждает, что не возражает против подключения к Программе добровольного страхования жизни здоровья при реализации ОАО «Сбербанком России» кредитных продуктов, а также что за подключение к Программе страхования банк вправе взимать с него плату в соответствии с тарифами банка, состоящую из комиссии за подключение клиента к Программе страхования и компенсации расходов банка на оплату страховых премий страховщику.

При этом <...> выразил свое согласие оплатить Плату за подключение к Программе страхования в размере 37026 рублей за весь срок кредитования, и просит Сбербанк России включить сумму Платы за подключение к программе страхования в размере указанной суммы в сумму выдаваемого кредита, что также подтверждается подписанным <...> Заявлением на страхование, содержащим данное положение.

Кроме того, в день подписания кредитного договора 03.09.2010, заявитель был ознакомлен с информацией о полной стоимости кредита, рассчитанной на основе примерного графика платежей по кредиту на сумму, включающую в себя, в том числе, кредит на оплату комиссии ОАО «Сбербанк России» за подключение к Программе коллективного страхования, подписав экземпляр которой он подтвердил факт ознакомления и согласия с условиями предоставления кредита. Услуга была оплачена <...> лично согласно подписанным им мемориальным ордерам № 9122, 9123, 9124 от 03.09.2012.

Таким образом, Комиссия приходит к выводу, что подключение заявителя к Программе коллективного страхования соответствовало желанию заявителя.

При этом, Комиссия соглашается, что некоторые условия участия в Программе коллективного страхования можно рассматривать как невыгодные для Клиентов ОАО «Сбербанк России», в частности, с назначением ОАО «Сбербанк России» выгодоприобретателем по всем страховым событиям, предусмотренным данной программой, и размер комиссии, уплачиваемой Клиентами ОАО «Сбербанк России» за подключение к Программе коллективного страхования.

Вместе с тем, согласно документам, выпущенным ОАО «Сбербанк России» в рамках реализации Программы коллективного страхования, подключение к Программе коллективного страхования является добровольным, отказ от подключения к программе не влияет на принятие ОАО «Сбербанк России» решения о выдаче кредита и Клиент ОАО «Сбербанк России» имеет возможность свободно выражать свою волю при принятии решения относительно подключения

к Программе коллективного страхования или отказа от него.

Кроме того, Заявители имели возможность отказаться от подключения к Программе коллективного страхования, не подписав Заявление на страхования, а также не оплатив данную услугу.

Учитывая изложенное, при таких обстоятельствах, Комиссия считает доводы заявителя о навязывании ОАО «Сбербанк России» подключения к Программе коллективного страхования в рамках предоставления потребительского кредита несостоятельными.

Анализ представленных ОАО «Сбербанк России» в рамках рассмотрения дела № 5-А-Т-11 сведений о количестве кредитных договоров. Заключенных банком с заемщиками, а также сведений о количестве клиентов, подключившихся к программе коллективного страхования, сведения о количестве кредитных договоров, при заключении которых заемщик отказался от подключения к программе страхования за период с 2009 по 1 полугодие 2011, показал следующее.

На территории Республики Хакасия за указанный период ОАО «Сбербанк России» с физическими лицами заключено 23740 кредитных договоров, из них 10265 клиентов подключились к Программе коллективного страхования, 13475 договоров, при заключении которых заемщик отказался от подключения к Программе коллективного страхования.

По мнению Комиссии, статистика выданных кредитов, из которой следует, что имеют место случаи выдачи кредитов без подключения к Программе коллективного страхования заемщиков, не может являться прямым доказательством устной договоренности между кредитной и страховой организацией.

В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в частности к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» утверждены общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (далее – Общие исключения).

В соответствии с пунктом 2 Общих исключений соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации.

При этом Общие исключения в отношении соглашений между страховыми и кредитными организациями распространяются на соглашения, в которых страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заемщиком.

Таким образом, Общие исключения распространяются на случаи, когда страхователем по договору страхования является сам заемщик, самостоятельно выбирающий страховую организацию из числа тех, которые соответствуют требованиям банка.

Вместе с тем, страхователем по Программе коллективного страхования выступает банк, который вправе самостоятельно выбирать страховую организацию для заключения договора коллективного страхования своих клиентов. При этом заемщики банка не заключают отдельные договоры страхования, а лишь выражают добровольное согласие быть застрахованными лицами по уже заключенному банком договору страхования.

Следовательно, Общие исключения не распространяются на соглашения между страховыми и кредитными организациями при заключении договоров коллективного добровольного страхования заемщиков банка при выдаче кредитов.

Учитывая, что страхователем по договорам коллективного страхования заемщиков является ОАО «Сбербанк России», право выбора страховой организации для заключения с ней такого договора принадлежит ОАО «Сбербанк России», а не заемщику.

При этом Комиссия отмечает, что обязанность ОАО «Сбербанк России» заключать договоры коллективного страхования с несколькими страховыми организациями у банка отсутствует. Следовательно, ОАО «Сбербанк России» имеет право предлагать заемщику быть застрахованным только в одной страховой организации.

При этом, учитывая, что подключение к Программе коллективного страхования является дополнительной добровольной услугой, ОАО «Сбербанк России» не обязан информировать заемщиков о наличии у них права быть застрахованными в иной страховой организации по аналогичному виду страхования.

По мнению Комиссии, отсутствие такого информирования не может рассматриваться как нарушение ОАО «Сбербанк России» антимонопольного законодательства и не лишает заемщиков возможности выбрать иную страховую организацию, для заключения с ней договора страхования.

Вместе с тем, исходя из положений пункта 2 статьи 934 ГК РФ, кредитная организация не имеет права требовать от заемщика в обязательном порядке выразить согласие быть застрахованным по заключенному ею договору коллективного страхования заемщиков, а заемщик должен иметь возможность отказаться быть застрахованным по такому договору.

По мнению Комиссии, при оценке условий договора коллективного страхования

заемщиков в письменной форме необходимо учитывать, что гражданское законодательство исходит из презумпции разумности и добросовестности действий субъектов гражданских прав.

В связи с этим при отсутствии в тексте договора коллективного страхования заемщиков прямого волеизъявления сторон (кредитной и страховой организации) на навязывание или иную форму понуждения заемщиков к выражению согласия быть застрахованными по такому договору, договор коллективного страхования также не может быть признан соглашением, которое приводит к навязыванию заемщикам подключения к программе коллективного страхования.

Как показал проведенный Комиссией анализ, имеющиеся в материалах дела документы ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Росгосстрах-Жизнь», в том числе Соглашение, не содержат положений о навязывании или иной форме понуждения заявителей к выражению согласия быть застрахованными по договору коллективного страхования.

Кроме того раздел 12 указанного Соглашения содержит положение в том числе, о том что никакое из условий соглашения не предусматривает обязанностей или прав ОАО «Сбербанк России» о навязывании в какой-либо форме, прямо или косвенно услуг ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» клиентам ОАО «Сбербанк России» и не может быть истолковано соответствующим образом.

Согласно документам, выпущенным ОАО «Сбербанк России» в реализацию заключенного с ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» Соглашения, в том числе, таким как: Заявление на страхование, Условия участия в Программе страхования, услуга по подключению к Программе страхования является добровольной и отказ от участия в программе не является основанием для отказа в выдаче кредита.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» по заключению и реализации Соглашения об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 255 на рынке коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» на территории Республики Хакасия, нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части навязывания контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

V. В процессе рассмотрения дела ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» внесены изменения в ряд документов, выпущенных в реализацию Соглашения об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 255, в частности:

- Дополнительным соглашением от 25.02.2011 № 2 к Соглашению об условиях и порядке страхования № 255 от 31.08.2009 в форму Заявления на страхование (Приложение № 8) внесены изменения в части информирования заемщика о добровольности участия в Программе коллективного страхования жизни и здоровья, а также о том, что отказ от подключения не повлечет за собой отказа от

предоставления ОАО «Сбербанком России» банковских услуг.

- Дополнительным соглашением от 07.09.2011 № 6 к Соглашению об условиях и порядке страхования № 255 от 31.08.2009 Условия участия в программе страхования дополнены положением, предусматривающим возврат денежных средств в размере 100% от суммы платы за подключение к программе страхования, в случае отказа заемщика ОАО «Сбербанк России» от участия в данной программе в течение 30 календарных дней с даты подключения.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 48, статьей 49 Закона о защите конкуренции, Комиссия

РЕШИЛА:

Прекратить рассмотрение дела № 5-А-Т-11 в связи с отсутствием нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции в рассматриваемых Комиссией действиях ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Росгосстрах-Жизнь».

Председатель комиссии

О.В. Широкова

Члены комиссии

Е.Н. Шевченко

Е.И. Потылицина

Т.В. Темерева