

# РЕШЕНИЕ

01.03.2011

г. Ставрополь

Дело № 8

Комиссия Управления ФАС России по Ставропольскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии – Тихенький Олег Леонидович, заместитель руководителя Ставропольского УФАС России.

Члены Комиссии:

Сапунов Дмитрий Николаевич – начальник отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства Ставропольского УФАС России;

Томиленко Сергей Юрьевич – ведущий специалист-эксперт отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства Ставропольского УФАС России.

При участии представителей сторон:

1) От КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) присутствовал <\*\*\*> (доверенность № 7-3/103 от 03.01.2011 года);

2) От ООО «Группа Ренессанс Страхование» присутствовала <\*\*\*> (доверенность № 2011/334 от 22.02.2011 года);

Заявитель, на рассмотрение дела не явился.

Рассмотрев материалы дела № 8, возбужденного по признакам нарушения ООО КБ «Ренессанс Капитал», в лице филиала ООО КБ «Ренессанс Капитал» в г. Ставрополе и ООО «Группа Ренессанс Страхование», в лице филиала ООО «Группа Ренессанс Страхование» в г. Ставрополе пунктов 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в навязывании заемщикам определенной страховой организации и создании препятствий доступу на товарный рынок другим страховым организациям,

УСТАНОВИЛА:

В Ставропольское УФАС России поступила жалоба гражданки <\*\*\*>, согласно которой по предложениям КБ «Ренессанс Капитал», поступавшим почтовой службой России и путем SMS-оповещения в 1 декаде февраля 2010 года заявителем было дано согласие на получение потребительского кредита на льготных условиях. В ходе общения с сотрудником Банка по телефону была одобрена к выдаче сумма в 131000 руб. сроком на 48 месяцев. На вопрос об отказе от программы страхования оператором был дан отрицательный ответ (не действует льготное предложение, отказ от программы вызывает повышение % ставки и необходимость обеспечения). При оформлении договора и получении кредита в офисе ООО КБ «Ренессанс Капитал» в г. Ставрополь сотрудником офиса

была озвучена общая стоимость кредита с учетом подключения к Программе страхования, которая составила 175016 руб. (с уточнением, что без подключения к программе страхования нецелевой кредит не выдается). Ни Договор страхования, ни выписка из реестра Застрахованных, ни экземпляр Заявления на страхования (в Анкете клиента) при подписании договора заявителю выданы не были. По истечении 3 месяцев кредитный договор оплачен в полном объеме, комиссии банка за не наступившие платежные периоды Банком выплачены не были.

На основании вышеизложенного, Ставропольское УФАС России, своим Приказом № 38 от 01.02.2011 года, возбудило дело в отношении Банка и Страховой организации по признакам нарушения антимонопольного законодательства. Определением от 01.02.2011 года рассмотрение дела было назначено на 01.03.2011 года.

В своих пояснениях КБ «Ренессанс Капитал», указал, что договор с гражданкой <\*\*\*> был заключен на добровольной основе. Свое согласие на подключение к программе страхования заемщик выразил, подписав соответствующее заявление о страховании, находящееся на одном листе с анкетой заемщика, до подписания кредитного договора. Заемщик может не подписывать заявление на подключение к программе страхования, или самостоятельно выбрать любую другую страхованию по своему усмотрению, отказаться от услуги в любое время после заключения договора. Такие действия заемщика никак не повлияют на финансовые условия кредитного договора. По программе коллективного страхования клиенты самостоятельно не заключают договоров страхования. Банк, как страхователь, заключает договора страхования жизни и здоровья клиентов со страховщиком.

ООО «Группа Ренессанс Страхование» указало, что между Банком и Страховой организацией заключен договор страхования от 14.12.2007 года № GG1304/07, согласно которому Страховая организация приняла на себя обязательства за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую Банком, принимать на страхование застрахованных лиц и при наступлении в отношении застрахованных лиц страхового случая производить страховую выплату выгодоприобретателю в порядке и на условиях, установленных договором. Свое согласие на подключение к программе страхования заемщик выразил самостоятельно, подписав соответствующее заявление о страховании. Клиент может самостоятельно выбрать любую страховую организацию.

Изучив имеющиеся материалы дела, комиссия Ставропольского УФАС России отмечает следующие обстоятельства.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются соглашения (согласованные действия) между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, если они приводят (могут привести) к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

В соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006

года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются соглашения (согласованные действия) между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, если они приводят (могут привести) к созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

В соответствии с положениями договора страхования от 14.12.2007 года № GG1304/07 (Далее Договор № GG1304/07), заключенного между Банком и Страховой организацией, который поименован как договор коллективного страхования от несчастных случаев и болезней, Страховая организация обязалась как страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую Банком, принимать на страхование застрахованных лиц и при наступлении в отношении застрахованных лиц страхового случая производить страховую выплату выгодоприобретателю (Банку) в порядке и на условиях, установленных договором, с приложениями к нему, являющимися неотъемлемой частью договора.

Застрахованными лицами в рамках указанного Договора № GG1304/07 являются физические лица – заемщики Банка, заключившие с банком договоры о предоставлении кредита в российских рублях, давшие согласие на включение их в список застрахованных - реестр платежей и указанные в списке застрахованных в реестре платежей.

Застрахованные лица принимаются на страхование на основании их письменного заявления, форма которого установлена в Приложении № 5 к Договору № GG1304/07.

При обращении в Банк заемщик подписывает первичные документы – Анкету на получение кредита и Заявление о страховании. Заявление о подключении к программе страхования находится на одной стороне листа с анкетой на получение кредита. В заявлении о страховании заемщики изъявляют свое согласие быть застрахованными по договору страхования от несчастных случаев и болезней, заключенному Банком в Страховой компании, а также назначают Банк выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении любого страхового случая.

После подписания потенциальным заемщиком анкеты на получение кредита и заявления о страховании, заемщик подписывает предложение о заключении договора, а также, Общие условия предоставления кредитов, которые являются неотъемлемой частью предложения. При этом в Общих условиях предоставления кредитов в российских рублях, в пункте 1.10, указано наименование конкретной страховой организации – ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Соответственно, при получении кредита заемщику предлагается первоначально подписать анкету на получение кредита и заявление о страховании, согласно которому заемщик соглашается быть застрахованным по вышеназванному договору страхования от несчастных случаев и болезней, и назначает Банк выгодоприобретателем при наступлении страхового случая.

Такое подключение к программе страхования включено в условия кредитного договора, заявление о страховании располагается на одном бланке с анкетой на получение кредита, и воспринимается как единый документ, необходимый для заполнения и подписания. Указание на то, что страхование от несчастных случаев

и болезней является добровольным, а услуга по подключению к Программе страхования заемщиков Банка – дополнительной услугой банка отсутствует. Форма Заявления о страховании, в которой предусмотрена возможность быть застрахованным в иной страховой организации в рамках Программы страхования, отсутствует. Так же в бланке Заявления о страховании отсутствует пункт, предусматривающий возможность отказа заемщика от подключения к Программе страхования.

Вместе с тем, при отсутствии в бланке заявления, или каких-либо иных документах, оформляемых заемщиком при подаче заявления на выдачу кредита, указания на возможность отказа от подключения к Программе страхования, заемщик не может быть уверен в том, что указанные действия будут расценены как несоблюдение формы оформления документов и не послужат основанием для отказа в предоставлении кредита.

Изложенное позволяет сделать вывод о том, что заемщик вынужден подписать вместе с анкетой Банка и заявление о страховании, что также подтверждается поступившей в адрес антимонопольного органа жалобой гражданки <\*\*\*>.

Форма анкеты, и включение в нее заявления о страховании, не является результатом односторонних действий Банка, и может служить основанием для признания Страховой организации нарушающей положения Закона о конкуренции, поскольку, разрабатывая формы типовых документов, и утверждая их путем совместного подписания с Банком, Страховая организация не предприняла мер, которые могли бы указывать заемщику Банка о добровольности выбора услуг по страхованию для потенциальных заемщиков Банка, в частности, не сообщил о возможности не заполнения заявления о страховании, о возможности отказа от программы страхования и т. д.

Пунктом 4 типовой формы Заявления о страховании предусмотрено письменное указание заемщиком на то, что Банк назначается выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении любого страхового случая при условии получения Банком письменного согласия заемщика. При наступлении страхового случая Банк получает от страховой организации единовременное страховое обеспечение в размере 100% страховой суммы, что гарантирует Банку полное возмещение денежных средств, выданных заемщику (пункт 2.4. Договора № GG1304/07).

Вместе с тем, в соответствии с Договором № GG1304/07 услуги страхования оказываются застрахованным лицам – заемщикам Банка путем погашения страховщиком суммы кредита в случае невозможности в результате несчастного случая или болезни самостоятельной выплаты заемщиком по кредитному договору. Таким образом, при подключении к программе страхования заемщик застрахован от возможного обращения взыскания Банка на имущество должника, в случае наступления неблагоприятных последствий несчастного случая или болезни и невозможности своевременной выплаты суммы кредита. Данные условия свидетельствуют о том, что давая свое согласие на подключение к программе кредитования, заемщик приобретает услугу страхования в виде гарантии исполнения своих кредитных обязательств страховщиком, путем выплаты последнем страхового возмещения Банку.

Возможность для указания выгодоприобретателем иного лица, нежели Банк, в

Предложения о заключении договоров и Общих условиях заключения договоров, предоставляемых КБ «Ренессанс Капитал» заемщику при оформлении кредита, также не предусмотрена, что приводит к навязыванию заемщику условий договора не выгодных для него. В заявлении о страховании отсутствует информация о праве заемщика на выбор выгодоприобретателя по договору страхования. Следовательно, форма Заявления ограничивает право заемщика на самостоятельный выбор выгодоприобретателя в рамках Программы страхования Банка.

Целесообразность заключения двух и более договоров личного страхования при получении кредита у заемщика с разными страховыми компаниями отсутствует, поскольку при наступлении страхового случая страховщик выплачивает банку 100% страховой суммы, как было указано выше, обеспечивая тем самым полное погашение суммы кредита, что, в свою очередь, свидетельствует о невозможности участия в данных правоотношениях иных страховых организаций, в нарушение положений антимонопольного законодательства.

Кроме того, как установлено антимонопольным органом, за подключение к программе страхования <\*\*\*> уплачивала Банку комиссию в размере от 0,7% в месяц от суммы кредита (пункт 8.2 Общих условий предоставления кредитов в российских рублях), что распределялось Банком на оплату страховых взносов и своих услуг, в то время как в соответствии с пунктом 3.2 Договора № GG1304/07 страховые тарифы установлены в размере от 0,012% до 0,014% от суммы кредита в месяц в зависимости от вида кредита.

То есть, процентные ставки комиссии Банка превышают страховые тарифы страховой организации более чем в 50 раз.

Кроме того, в соответствии с пунктом 8.4. Общих условий предоставления кредитов при подключении к Программе страхования, срок действия Договора страхования равен сроку Кредита. В соответствии с пунктом «б» части 3 Постановления Правительства РФ от 30.04.2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски в одной страховой организации в течении всего срока кредитования не допустимо. Данный факт свидетельствует о навязывании заемщику конкретной страховой организации на весь срок Кредита.

Перечисленные факты свидетельствуют о создании Страховой организации преимущества на рынке страхования рисков, и приводит к созданию препятствий к доступу на этот рынок других страховых организаций. Таким образом, вся политика Банка при предоставлении кредита физическим лицам, направлена на навязывание заемщикам страховых услуг ООО «Группа Ренессанс Страхование», при этом создаются препятствия для других страховых организаций, имеющих возможность предложить свои услуги страхования заемщикам.

Вопросы о досрочном погашении кредита и о не выплате Банком комиссий за не наступившие платежные периоды Комиссией не рассматривались, так как они являются объектом гражданско-правовых отношений и не относятся к компетенции антимонопольного органа. Комиссия рекомендует заявителю обратиться в суд.

Комиссия Ставропольского УФАС России, руководствуясь статьей 23, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О

защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

1) ООО КБ «Ренессанс Капитал», в лице филиала ООО КБ «Ренессанс Капитал» в г. Ставрополе и ООО «Группа Ренессанс Страхование», в лице филиала ООО «Группа Ренессанс Страхование» в г. Ставрополе пунктов 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в навязывании заемщикам определенной страховой организации и создании препятствий доступу на товарный рынок другим страховым организациям.

2) Выдать ООО КБ «Ренессанс Капитал» в лице филиала ООО КБ «Ренессанс Капитал» в г. Ставрополе Предписание:

- Привести договор страхования от 14.12.2007 года № GG1304/07 в соответствие с требованиями Закона о конкуренции и Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»;

- Разместить на бланке анкеты на получение кредита и заявления о страховании информации о возможности отказа от программы страхования и о возможности выбрать другую страховую организацию;

- Внести изменения в Общие условия предоставления кредитов в российской рублях, исключив информацию о страховой организации – ООО «Группа Ренессанс Страхование» и внести соответствующие изменения в другие пункты Общих условий.

- Разместить на официальном сайте ОАО КБ «Ренессанс Капитал» и в офисах Банка информацию о возможности страхования в других страховых компаниях;

- Внести в должностные инструкции сотрудников Банка обязательства информирования заемщиков о возможности страхования в иных страховых компаниях.