

## РЕШЕНИЕ

по делу № 03-6/2-21-2010

Резолютивная часть решения оглашена 25 июня 2012г.

г.Тверь

В полном объеме решение изготовлено 09 июля 2012г.

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

Председатель Комиссии:

- Посохова Л.В. – заместитель руководителя управления;

Члены Комиссии:

- Розова Т.А. – начальник отдела регистрации и лицензирования банковской деятельности управления по надзору за деятельностью коммерческих банков Главного управления Банка России по Тверской области;

- Цаплин А.Б. – начальник юридического отдела Главного управления Банка России по Тверской области;

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

в присутствии представителя ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» - Мишиной Е.П., в отсутствии представителя СОО «ВСК», надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения дела, рассмотрев дело №03-6/2-21-2010 по признакам нарушения ЗАО «КБ ОТКРЫТИЕ» (с 27.09.2010 – ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», место нахождения: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13-14, г.Москва, 119021; далее - Банк) и ОАО «Военно-страховая компания» (с 13.12.2010 - Страховое открытое акционерное общество «ВСК», место нахождения: ул.Островная, д.4, г.Москва, 121552; далее - Страховщик) статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении Агентского договора №СК05-1209 от 23.12.2009, который приводит или может привести к навязыванию заемщикам невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования другим хозяйствующим субъектам, что может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг,

### УСТАНОВИЛА:

В соответствии с частью 3 статьи 39 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», пунктами 3.6 и 3.10 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации, утв. приказом ФАС России от 25.12.2007 №447, пунктом 4 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 №331, Федеральная антимонопольная служба письмом от 08.06.2010 №ЦА/17919 передало Управлению Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее - Тверское УФАС России) полномочия по возбуждению дела в отношении Банка и Страховщика по признакам нарушения части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон), в связи с заключением между ними Агентского договора (...).

Основанием для возбуждения дела послужили результаты рассмотрения Тверским УФАС России уведомления Банка о заключении со Страховщиком Агентского договора № (...) (далее - Договор), поданного в соответствии с частью 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон), на предмет его соответствия требованиям антимонопольного законодательства.

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

В соответствии с пунктом 1 Приложения №1 к Договору Страховщик обязуется выплатить Банку вознаграждение по заключенным Страховщиком договорам комплексного ипотечного страхования (полисам), заключенным или продлонгированным при посредничестве Банка, в следующих размерах:

1) по комплексному ипотечному страхованию, включающему страхование любой комбинации следующих видов рисков в любых сочетаниях:

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

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

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

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

2) по страхованию жизни по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая и болезни вознаграждение Банка установлено в размере (...) % от полученной Страховщиком страховой премии (взноса).

В соответствии с пунктом 2 Приложения №1 к Договору вознаграждение уплачивается Банку в течение всего срока действия договора страхования (полиса), за исключением случаев, когда банк не осуществляет сопровождение кредита.

В соответствии с частью 1 статьи 11 Закона (в ред. от 05.04.2010 – действовавшей на момент возбуждения дела) запрещались соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести, в том числе к:

1) навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования) (пункт 5 части 1 статьи 11 Закона);

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

Федеральным законом от 06.12.2011 №401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон №401-ФЗ), вступившим в силу 06.01.2012, в статью 11 Закона были внесены изменения, в том числе в часть 1 статьи 11 Закона, в части установления запрета только на соглашения между хозяйствующими субъектами-конкурентами, то есть между хозяйствующими субъектами, осуществляющими продажу товаров на одном товарном рынке.

Норма, в соответствии с которой запрещаются соглашения, которые приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора, а также к созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам Законом №401-ФЗ, вступившим в силу 06.01.2012, не исключена: законодатель учел ее в новой редакции Закона – в части 4 статьи 11 Закона (в ред. от 06.12.2011), в соответствии с которой «запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением "вертикальных" соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со [статьей 12](#) настоящего Федерального закона), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции; к таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения:

1) о навязывании 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);

2) об экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении хозяйствующим субъектом различных цен (тарифов) на один и тот же товар;

3) о создании другим хозяйствующим субъектам препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка;

4) об установлении условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях».

Следовательно, для признания соглашения противоречащим указанной норме Закона (в ред. от 06.12.2011), необходимо установить, что такое соглашение приводит или может привести к ограничению конкуренции.

В соответствии с пунктом 19 статьи 4 Закона (в ред. от 06.12.2011) агентский договор «вертикальным» соглашением не является, следовательно, нормы части 4 статьи 11 указанного Закона на него распространяются.

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона соглашение - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

В соответствии с пунктом 17 статьи 4 Закона (в ред. от 05.04.2010) признаками ограничения конкуренции являлись сокращение числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, рост или снижение цены товара, не связанные с соответствующими изменениями иных общих условий обращения товара на товарном рынке, отказ хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, от самостоятельных действий на товарном рынке, определение общих условий обращения товара на товарном рынке соглашением между хозяйствующими субъектами или в соответствии с обязательными для исполнения ими указаниями иного лица либо в результате согласования хозяйствующими субъектами, не входящими в одну группу лиц, своих действий на товарном рынке, а также иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке.

В редакции Закона от 06.12.2011 определение понятия «признаков ограничения конкуренции» существенных изменений не претерпело, в частности к ним по-прежнему относятся - сокращение числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, а также определение общих условий обращения товара на товарном рынке соглашением между хозяйствующими субъектами, иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке (пункт 17 статьи 4 Закона).

Таким образом, соглашение между хозяйствующими субъектами, определяющее общие условия обращения товара на товарном рынке, признается ограничивающим конкуренцию признаком действующей редакцией Закона.

В соответствии с определением, приведенным в «Современном экономическом словаре» (под ред. Райзберг Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б.) ипотечный кредит - долгосрочные ссуды, предоставляемые банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрено, что залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за свой счет заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования (статья 343).

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

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

Ипотечкой, согласно статье 42 Закона Российской Федерации от 29.05.1992 №2872-1 «О залоге» (далее - Закон о залоге), признается залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

В соответствии со статьей 1 Закона о залоге, залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Согласно статье 9 Закона о залоге, законом или договором на залогодержателя может возлагаться обязанность страховать переданное в его владение заложенное имущество, при этом при наступлении страховых случаев залогодержатель имеет право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы страхового возмещения.

Как следует из положений статьи 31 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» залогодержатель имеет право на удовлетворение своего требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. При этом заемщик, являющийся залогодателем по договору об ипотеке, вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита.

В соответствии с разделом 2.3. Концепции развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, одобренной постановлением Правительства Российской Федерации от 11.01.2000 №28, договор об ипотеке предусматривает включение следующих условий: предмет ипотеки; цена передаваемого в ипотеку помещения; существо основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (предоставление кредитных средств); размер основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (размер предоставляемого кредита и размер процентов за пользование денежными средствами); срок исполнения основного обязательства, обеспечиваемого ипотекой (срок, на который предоставляется кредит); указание на то, что передаваемое в ипотеку имущество находится в пользовании у заемщика (он же залогодатель по договору об ипотеке); требования по страхованию передаваемого в ипотеку имущества; основания обращения взыскания на предмет ипотеки и другие.

Из вышеизложенного следует, что действующее законодательство предусматривает единственный случай страхования в силу закона – страхование заложенного имущества залогодателем. Иных случаев обязательного страхования при кредитовании и залоге имущества законодательство не содержит. Требование кредитора от заемщика заключения договоров по иным видам страхования, кроме как страхования заложенного имущества, незаконно.

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

Принимая во внимание вышеизложенное, учитывая возмездный характер взаимоотношений между Страховщиком и Банком, Комиссия считает, что их договоренность, содержащаяся в Договоре, о страховании заемщиков, при котором риски, предусмотренные ипотечными кредитными программами Банка, страхуются только в их комбинации (сочетании), в том числе включающей страхование рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, а также страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя – далее «необязательные риски»), может привести к навязыванию Банком заемщикам в рамках ипотечных кредитных программ услуг Страховщика, не выгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора, к навязыванию заемщикам невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования другим хозяйствующим субъектам, может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, что является нарушением пунктов 1 и 3 части 4 статьи 11 Закона (в ред. от 06.12.2011).

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

Согласно разъяснениям Банка, в соответствии с действующими программами ипотечного кредитования заемщик в обязательном порядке обязан застраховать только предмет ипотеки или иное имущество, передаваемое в залог Банку, страхование «необязательных рисков» осуществляется им в добровольном порядке, при этом заемщик осведомлен об изменении (повышении) процентной ставки по кредиту в случае его отказа от страхования одного или двух «необязательных рисков». Данные меры разработаны Банком с целью защиты собственных интересов и направлены на минимизацию риска невозврата кредита.

В соответствии с информацией Банка от 28.12.2010 №1175, перечень страховых компаний, заключение договора страхования с которыми обязательно для потенциальных заемщиков в случае предоставления Банком кредитов, отсутствует. На сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.openbank.ru/ru/private/crediting/ipoteka/where> для клиентов Банка размещена информация о страховых компаниях, прошедших его проверку, в которые они могут обратиться. Однако данный перечень не ограничивает права клиентов в выборе иной страховой компании при условии, что она и ее услуги соответствуют требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

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

Кроме этого, Банк письмом от 01.03.2012 №332 (вх.№872 от 05.03.2012) представил заключенное со Страховщиком Дополнительное соглашение (...) к Договору, согласно которому Приложение №1 к Договору изложено в новой редакции: «Страховщик обязуется выплатить Банку вознаграждение по заключенным Страховщиком договорам (полисам) ипотечного страхования, заключенным или пролонгированным при содействии Банка, в следующих размерах: по страхованию любого (любых) из следующих видов рисков по желанию Страхователя:

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

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

- по страхованию риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (залогодателя).

Рассмотрев материалы дела, заслушав доводы и пояснения представителей Банка и Страховщика, Комиссия отклоняет доводы ответчиков об отсутствии в их действиях по заключению и реализации Договора нарушения пунктов 1 и 3 части 4 статьи 11 Закона (в ред. от 06.12.2011) по следующим основаниям.

На момент заключения Договора и в период рассмотрения дела ипотечные кредиты выдавались Банком в соответствии с нижеперечисленными программами кредитования, содержащими следующие условия:

Кредитная программа	Приказ (приказы) о введении в действие	Условия страхования			Страховая сумма	Без страхования «добровольных рисков»
		обязательное	по желанию («добровольные риски»)			
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 мес. в руб. и долл.США	05.03.2010 №247 (с 09.03.2010)	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) <b>на срок кредита</b>	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту	
	19.08.2010 №925 (с 20.08.2010)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не указана	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в руб. и долл.США	05.03.2010 №247 (с 09.03.2010)	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) <b>на срок кредита</b>	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту	
	19.08.2010 №925 (с 20.08.2010)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту,	-

		срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней			увеличенной на 10%	
под залог приобретаемой недвижимости	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1402	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения <b>на срок кредита</b>	Страхование риска утраты или ограничения права собственности <b>на срок 5 лет</b>	Страхование жизни и утраты трудоспособности <b>на срок кредита</b>	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
под залог имеющейся недвижимости	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1402	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения <b>на срок кредита</b>	Страхование риска утраты или ограничения права собственности <b>на срок 5 лет</b>	Страхование жизни и утраты трудоспособности <b>на срок кредита</b>	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-

Под залог имеющейся недвижимости по программе «Консолидация»		на 30 календарных дней				
	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020 до 16.11.2010)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог имеющейся недвижимости по программе «Для бизнеса»	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1403	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения <b>на срок кредита</b>	Страхование риска утраты или ограничения права собственности <b>на срок 5 лет</b>	Страхование жизни и утраты трудоспособности <b>на срок кредита</b>	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог приобретаемой недвижимости по программе «Классик»	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита,	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на	Без страхования жизни ставка увеличивается

		увеличенный на 30 календарных дней		календарных дней	10%	на 0,7%
	16.11.2010 №1403	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения <b>на срок кредита</b>	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности <b>на срок кредита</b>	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%
под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый»	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020)	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт»	17.05.2010 №576	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133 (с 29.09.2020)	<b>Комплексное ипотечное страхование</b> (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
под залог приобретаемой недвижимости по программе «Переменная ставка»	18.08.2010 №923, 25.11.2010 №1466	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения <b>на срок кредита</b>	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности <b>на срок кредита</b>	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%

Письмом от 29.07.2010 №536 (вх.№2551 рот 29.07.2010) Банк представил типовые формы договоров ипотечного кредитования по разным кредитным программам, содержащие следующие условия:

## **1. Приказ Банка от 22.06.2009 №427 «О вводе в действие типовых форм документов по ипотеке (с 23.06.2009):**

### **1.1.) кредитный договор (при ипотеке в силу договора и залоге имеющегося жилья) (Д-93-09):**

- п.4.1.8. «заемщики обязуются .....застраховать в страховой компании за свой счет:

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора;

- квартиру от рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора;

- страховая сумма по условиям, указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%»;

### **1.2.) кредитный договор (при ипотеке в силу закона) (Д-94-09):**

- п.4.1.7. «заемщики обязуются .....застраховать в страховой компании за свой счет:

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора;

- квартиру от рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора;

- страховая сумма по условиям, указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%»;

### **1.3.) договор об ипотеке квартиры (жилого дома):**

- п.2.1.9. «не позднее \_\_\_\_ рабочих дней, считая со дня регистрации настоящего договора, застраховать в страховой компании, письменно согласованной с залогодержателем, за свой счет:

- квартиру от рисков утраты и повреждения в пользу залогодержателя на срок действия настоящего договора, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;

- риски утраты права собственности владельца квартиры в пользу залогодержателя на срок действия настоящего договора, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;

- страховое возмещение по условиям указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия, не должно быть меньше остатка ссудной задолженности по каждому договору и увеличенной на 10%»;

### **1.4.) закладная:**

- п.2.1. «должник и залогодатель обязаны «обеспечивать страхование в пользу залогодержателя у страховщика, согласованного с залогодержателем, предмета ипотеки и жизни и потери трудоспособности в течение всего периода действия настоящей закладной; при этом страховая сумма по условиям договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия не должна быть меньше остатка суммы обязательства, увеличенного на 10%»;

## **2. Приказ Банка от 07.10.2009 №839 «О вводе в действие типовых форм документов по предоставлению физическим лицам кредитов под залог недвижимого имущества» (с 07.10.2009):**

### **2.1.) кредитный договор (при ипотеке в силу договора и залоге имеющегося жилья) (Д-201-09, ипотека по программе «Консолидация»):**

- п.4.1.5. «заемщики обязуются .....застраховать в страховой компании за свой счет:

- квартиру от рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора,

увеличенный на 30 календарных дней...;

- квартиру от рисков утраты права собственности (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;

- страховая сумма по условиям, указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%»;

#### 2.2.) закладная (Ф-202-09, ипотека по программе «Консолидация»):

- п.2.1. «должник и залогодатель обязаны обеспечивать страхование в пользу залогодержателя у страховщика, согласованного с залогодержателем, предмета ипотеки (имущественное страхование) и личное страхование в течение всего периода действия настоящей закладной, увеличенного на 30 календарных дней; при этом страховая сумма по условиям договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия не должна быть меньше остатка суммы обязательства, увеличенного на 10%»;

#### 2.3.) договор об ипотеке квартиры (жилого дома) (Д-203-09, ипотека по программе «Консолидация»):

- п.2.1.8. «не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней, считая со дня регистрации настоящего договора, застраховать в страховой компании, письменно согласованной с залогодержателем, за свой счет:

- квартиру от рисков утраты и повреждения в пользу залогодержателя – на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;

- риски утраты права собственности владельца квартиры в пользу залогодержателя на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;

- страховое возмещение по условиям указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия, не должно быть меньше остатка ссудной задолженности по каждому договору и увеличенной на 10%»;

### **3. Приказ Банка от 12.10.2009 №851 «О вводе в действие типовых форм документов по предоставлению физическим лицам кредитов под залог недвижимого имущества по программе «Для бизнеса» (с 14.10.2009):**

#### 3.1.) кредитный договор (при ипотеке в силу договора и залоге имеющегося жилья) (Д-199-09, ипотека по программе «Для бизнеса»):

- п.4.1.5. «заемщики обязуются .....застраховать в страховой компании за свой счет:

- квартиру от рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;

- квартиру от рисков утраты права собственности (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;

- страховая сумма по условиям, указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%»;

#### 3.2.) закладная (Ф-200-09, ипотека по программе «Для бизнеса»):

- п.2.1. «должник и залогодатель обязаны обеспечивать страхование в пользу залогодержателя у страховщика, согласованного с залогодержателем, предмета ипотеки (имущественное страхование) и личное страхование в течение всего периода действия настоящей закладной, увеличенного на 30 календарных дней; при этом страховая сумма по условиям договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия не должна быть меньше остатка суммы обязательства, увеличенного на 10%»;

3.3.) договор об ипотеке квартиры (жилого дома) (Д-198-09, ипотека по программе «Для бизнеса»):

- п.2.1.8. «не позднее \_\_\_\_ рабочих дней, считая со дня регистрации настоящего договора, застраховать в страховой компании, письменно согласованной с залогодержателем, за свой счет:
- квартиру от рисков утраты и повреждения в пользу залогодержателя – на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;
- риски утраты права собственности владельца квартиры в пользу залогодержателя на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;
- страховое возмещение по условиям указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия, не должно быть меньше остатка ссудной задолженности по каждому договору и увеличенной на 10%»;

**4. Приказ Банка от 10.11.2009 №968** «О вводе в действие типовых форм документов по предоставлению физическим лицам кредитов под залог недвижимого имущества с целевым использованием на личные цели (потребительские нужды) (с 10.11.2009):

4.1.) кредитный договор (при ипотеке в силу договора и залоге имеющегося жилья) (Д-217-09, «На потребительские нужды под залог имеющейся недвижимости»):

- п.4.1.5. «заемщики обязуются .....застраховать в страховой компании за свой счет:
- квартиру от рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;
- квартиру от рисков утраты права собственности (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;
- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней...;
- страховая сумма по условиям, указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенного на 10%»;

4.2.) закладная (Ф-218-09, «На потребительские нужды под залог имеющейся недвижимости»):

- п.2.1. «должник и залогодатель обязаны обеспечивать страхование в пользу залогодержателя у страховщика, согласованного с залогодержателем, предмета ипотеки (имущественное страхование) и личное страхование в течение всего периода действия настоящей закладной, увеличенного на 30 календарных дней; при этом страховая сумма по условиям договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия не должна быть меньше остатка суммы обязательства, увеличенного на 10%»;

4.3.) договор об ипотеке квартиры (жилого дома) (Д-219-09, «На потребительские нужды под залог имеющейся недвижимости»):

- п.2.1.8. «не позднее \_\_\_\_ рабочих дней, считая со дня регистрации настоящего договора, застраховать в страховой компании, письменно согласованной с залогодержателем, за свой счет:
- квартиру от рисков утраты и повреждения в пользу залогодержателя – на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;
- риски утраты права собственности владельца квартиры в пользу залогодержателя на срок действия настоящего договора, увеличенный на 30 календарных дней, заключив договор (полис) страхования имущества, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан залогодержатель;
- страховое возмещение по условиям указанных договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия, не должно быть меньше остатка ссудной задолженности по каждому договору и увеличенной на 10%»;

**5. Приказ Банка от 11.05.2010 №566** «О вводе в действие с 12.05.2010 типовых форм по программам кредитования физических лиц на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия»:

5.1.) кредитный договор (при ипотеке в силу закона) (Д-101-10):

- п.4.1.9. «застраховать в страховой компании за свой счет:
- квартиру от рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора...;
- квартиру от рисков утраты или ограничения права собственности в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора...;
- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора...»;
- 4.1.10. «страховая сумма по условиям, указанным в п.4.1.9. договоров (полисов) страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности....»;

5.2) закладная (Ф-102-10):

- п.2.1. «должник и залогодатель обязаны обеспечивать страхование в пользу залогодержателя у страховщика, согласованного с залогодержателем, предмета ипотеки (имущественное страхование) и личное страхование в течение всего периода действия настоящей закладной, при этом страховая сумма по условиям договоров (полисов) страхования, которые должны заключаться на весь оставшийся срок действия суммы обязательства, в каждую конкретную дату срока действия договоров (полисов) страхования не должна быть меньше остатка суммы обязательства».

В соответствии с пунктом 1.1. «Правил №119 комплексного ипотечного страхования», утв. генеральным директором ОАО «ВСК» 03.08.2007, (далее – Правила страхования) указанные правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком, с одной стороны, и Страхователем, с другой стороны, по поводу комплексного страхования рисков, возникающих по кредитному договору и/или договору об ипотеке.

Согласно пункту 2.5. Правил страхования, объектами страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные:

- с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица (страхование от несчастных случаев и болезней);
- с владением, пользованием, распоряжением квартирой/жилым домом (строением)/нежилым помещением, поименованным в договоре об ипотеке (прямой реальный ущерб);
- с утратой и обременением права владения, пользования и распоряжения (права собственности) недвижимым имуществом Страхователя;
- с риском гражданской ответственности Страхователя (Залогодателя) по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, поименованного в договоре об ипотеке.

В соответствии с п.4.1. Правил страхования, страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования и, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии (страховых взносов).

Согласно п.4.3. Правил страхования, страховая сумма устанавливается:

- при страховании риска гибели (уничтожения), повреждения недвижимого имущества, а также риска утраты и обременения права собственности Страхователя на недвижимое имущество – как денежная сумма, которая определена договором страхования и, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии (п.п.4.3.1.);
- при страховании рисков смерти и инвалидности Застрахованного лица – в размере суммы ссудной задолженности Страхователя перед Кредитором по кредитному договору на дату заключения договора страхования, увеличенной на установленную банком (кредитной организацией) сумму процентов (п.п. 4.3.2.)

Из вышеизложенного следует, что страхование заемщиков Банка после заключения Договора осуществлялось Страховщиком при содействии Банка в соответствии с Правилам страхования и в рамках программ ипотечного кредитования, которые содержали невыгодные для них условия страхования, а также условия, не относящиеся к предмету кредитного договора (включение в кредитный договор условия

страхования рисков, в которых заемщик не заинтересован), в частности следующие:

- установление страховой суммы по всем объектам страхования в размере не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%,
- обязанность страхования всех рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»),

которые увеличивают расходы заемщика на страхование, а также:

- обязательное комплексное ипотечное страхование, включающие страхование рисков, не предусмотренных действующим законодательством (личное страхование (жизни) и титула - «необязательные риски»), по программам «ДельтаСтандарт», «ДельтаРублевый», «Под залог приобретаемой недвижимости» (до 16.11.2010), «Под залог имеющейся недвижимости» (до 28.09.2010), «Консолидация» (до 28.09.2010), «Для бизнеса» (до 28.09.2010), «Классик» (до 28.09.2010).

В целях проверки фактического навязывания заемщикам Банка невыгодных условий страхования и кредитования, создания препятствий доступу на рынок страхования иным хозяйствующим субъектам, Комиссией выборочно у ответчиков были запрошены копии кредитных договоров и договоров страхования, в результате анализа которых установлено, что ипотечные кредиты заемщикам выдавались с соблюдением ими следующих условий :

ФИО заемщика	Условия страхования			Условия кредитного договора		
	Договор страхования	Размер страховой суммы, руб.	Дата заключения - окончания договора страхования	Реквизиты кредитного договора	Размер кредита, руб. срок кредитования	Застрахованные риски
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 933900	29.10.2010 – 28.10.2032	(...)	849000, 264 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 1408000	<b>29.10.2010 – 01.12.2016</b>	(...)	1280000, 72 мес.	Жизнь, имущество в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора, <b>увеличенный на 30 к.д.</b>
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 4400000	<b>03.09.2010 – 02.10.2022</b>	(...)	4000000, 144 мес.	Жизнь, имущество в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора, <b>увеличенный на 30 к.д.</b>
		Остаток задолженности				Жизнь, имущество, в ОАО «Военно-страховая

(...)	(...)	по кредитному договору, увеличенный на 10%, 1935010	03.09.2010 – 02.09.2015	(...)	1759100, 60 мес.	компания» на срок действия кредитного договора, титул – на срок, увеличенный на
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 1320000	<b>18.08.2010 – 20.09.2033</b>	(...)	1200000, 276 мес.	<b>30 к.д.</b> , имущество, титул в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора, <b>увеличенный на 30 к.д.</b>
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 935000	15.07.2010 – 30.06.2022	(...)	850000, 144 мес.	Жизнь, имущество, в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 2810500	<b>10.07.2010 – 29.08.2025</b>	(...)	2555000, 180 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора, <b>увеличенный на 30 к.д.</b>
(...)	(...)	Остаток задолженности по кредитному договору, увеличенный на 10%, 1188000	07.10.2010 – 06.10.2035	(...)	1080000, 300 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «Военно-страховая компания» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.

Письмом от 01.06.2012 №967 Банк по требованию Комиссии представил выборку кредитных договоров в количестве (...) штук, (...) из которых (...) изначально были заключены с (...), в связи с чем были исключены Комиссией из дальнейшего рассмотрения, в итоге выборка составила (...) договоров. В результате анализа представленных кредитных договоров, установлено, что в соответствии с их условиями заемщики обязались:

- 1) застраховать риски в ОАО «Военно-страховая компания» - (...);
- 2) застраховать риски в любых страховых компаниях, согласованных с Банком – (...);
- 3) застраховать только риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (только имущество) – (...);
- 4) застраховать одновременно риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества и риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (имущество+титул) – (...);
- 5) застраховать одновременно риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого

имущества, риск смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (имущество+жизнь) – (...), из которых:

- имущество и жизнь на срок кредита – (...),

- имущество и жизнь на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней – (...);

6) застраховать одновременно риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, риск смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (имущество+жизнь+титул) – (...), из которых:

- имущество и жизнь на срок действия кредитного договора, а титул на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней – (...);

- имущество, жизнь и титул на срок действия кредитного договора – (...),

- имущество, жизнь и титул на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней – (...),

- имущество и жизнь на срок действия кредитного договора, а титул на 5 лет – (...);

7) застраховать жизнь как дополнительный вид страхования (комбинации «имущество+жизнь» и «имущество+жизнь+титул») – (...):

- на срок действия кредитного договора – (...),

- на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней – (...);

8) застраховать титул как дополнительный вид страхования к страхованию жизни и имущества – (...):

- на срок действия кредитного договора – (...),

- на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней – (...),

- на 5 лет – 77 договоров (...);

9) застраховать риски на сумму не меньше остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10% - (...).

Таким образом, установлено, что комбинация из трех страхуемых рисков (имущество+жизнь+титул) в ходе реализации Договора значительно преобладала над страхованием комбинаций из двух страхуемых рисков (имущество+жизнь).

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

Вышеизложенное свидетельствует о том, что:

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

2) имели место факты включения в договоры страхования условий, увеличивающих расходы заемщиков на страхование:

- требования страхования рисков на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (например, договоры страхования (...));

- требования страхования на сумму не меньше остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10%;

3) имели место факты включения в кредитные договоры обязанности страхования у конкретного страховщика – ОАО «Военно-страховая компания» (в то время как типовые формы кредитных договоров, данного условия не предусматривали), что:

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

- может привести к тому, что заемщик вынужден будет страховать риски по соответствующей кредитной программе Банка в первоначально выбранной страховой компании, что лишает его возможности при

необходимости (например, в случае нестабильного финансового положения страховщика) сменить ее в период действия кредитного договора, а также права застраховать разные риски у разных страховщиков одновременно;

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

Комиссией установлено, что право заемщика отказаться от размера страховой суммы, установленного в пределах остатка судной задолженности, увеличенного на 10%, и заключить договор страхования только на сумму, равную остатку задолженности по кредиту, кредитными программами Банка (за исключением программы «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 мес. в руб. и долл.США» и программы «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в руб. и долл.США» до 19.08.2010) и Правилами страхования Страховщика предусмотрено не было.

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

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

Комиссией установлено, что в заключении Договора, содержащего Приложение №1, в соответствии с которым Банк фактически содействует заключению и пролонгации договоров комплексного ипотечного страхования, включающему страхование любой комбинации перечисленных в нем видов рисков в любых сочетаниях, был заинтересован как Банк, так и Страховщик, что подтверждается нижеследующим.

На официальном сайте Банка по адресу: <http://www.openbank.ru/ru/private/crediting/ipoteka/where/> размещена информация следующего содержания: «Банк принимает страховые полисы (договоры страхования) любых страховых организаций, соответствующих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. Вы можете выбрать либо страховую организацию, уже прошедшую проверку Банка, либо иную страховую организацию при условии, что она и ее услуги соответствуют требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. При этом данная страховая организация должна пройти процедуру проверки Банка на соответствие указанным требованиям», а также список из (...) страховых компаний, прошедших его проверку:

- (...).

Со всеми из перечисленных выше страховыми компаниями Банк заключил агентские договоры, предметом которых является совершение Банком от имени и за счет страховщиков за вознаграждение предусмотренных договорами действий, направленных на заключение (продолжение ранее заключенных) физическими лицами со страховщиками договоров (полисов) страхования по видам страхования, перечисленным в Приложении № 1 к договорам. При этом с (...) страховыми компаниями были заключены типовые агентские договоры с приложением №1, согласно которому вознаграждение Банку выплачивается по заключенным или пролонгированным страховщиками договорам страхования любого (любых) из следующих видов рисков по желанию страхователя: по страхованию жизни, по страхованию имущества, по страхованию риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности.

Однако, с СОАО «ВСК» был заключен иной по сравнению с другими страховщиками агентский договор, в частности в приложении №1 указано, что вознаграждение Банку выплачивается по заключенным или пролонгированным страховщиком договорам страхования по комплексному ипотечному страхованию, включающему страхование любой комбинации следующих видов рисков в любых сочетаниях: страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, страхование риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя, - при этом в тексте приложения №1 отсутствует ссылка на желание страхователя («по желанию страхователя»), которая

присутствует в агентских договорах, заключенных с иными страховщиками.

Согласно информации Банка, представленной письмом от 20.02.2012 №287 (вх.№701 от 20.02.2012), в рамках реализации Договора с 23.12.2009 по 31.01.2012 фактически было заключено (...) кредитных договоров на территории (...) субъектов Российской Федерации, в том числе с 23.12.2009 по 31.12.2010 – (...) кредитов, с 01.01.2011 по 31.12.2011 – (...) кредитов:

Субъект Российской Федерации	Общее количество фактически выданных ипотечных кредитов в рамках реализации Договора (ипотека в силу закона + ипотека в силу договора)		
	с 23.12.2009 по 31.12.2010	с 01.01.2011 по 31.12.2011	с 01.01.2012 по 31.01.2012
Архангельская область	(...)	(...)	(...)
Волгоградская область	(...)	(...)	(...)
Воронежская область	(...)	(...)	(...)
г.Москва	(...)	(...)	(...)
г.Санкт-Петербург	(...)	(...)	(...)
Иркутская область	(...)	(...)	(...)
Калининградская область	(...)	(...)	(...)
Краснодарский край	(...)	(...)	(...)
Красноярский край	(...)	(...)	(...)
Ленинградская область	(...)	(...)	(...)
Мурманская область	(...)	(...)	(...)
Нижегородская область	(...)	(...)	(...)
Новгородская область	(...)	(...)	(...)
Новосибирская область	(...)	(...)	(...)
Омская область	(...)	(...)	(...)
Пензенская область	(...)	(...)	(...)
Пермский край	(...)	(...)	(...)
Псковская область	(...)	(...)	(...)
Республика Башкортостан	(...)	(...)	(...)
Республика Марий Эл	(...)	(...)	(...)
Республика Татарстан	(...)	(...)	(...)
Самарская область	(...)	(...)	(...)
Саратовская область	(...)	(...)	(...)
Свердловская область	(...)	(...)	(...)
Тверская область	(...)	(...)	(...)
Тульская область	(...)	(...)	(...)
Тюменская область	(...)	(...)	(...)
Ульяновская область	(...)	(...)	(...)
Челябинская область	(...)	(...)	(...)
Ярославская область	(...)	(...)	(...)
Итого	(...)	(...)	(...)

(...)

Согласно актам-отчетам к Договору, платежным поручениям, представленным Страховщиком и Банком, размер оплаченных страховых премий (взносов) по заключенным/продолженным Страховщиком при содействии Банка договорам комплексного ипотечного страхования (полисам) за период действия Договора до заключения к нему дополнительного соглашения (...) составил (...) руб., размер агентского вознаграждения Банка – (...) руб., что отражено в следующей таблице:

Реквизиты акта-отчета	Период	Вид страхования	Количество заемщиков	Размер оплаченного страхового взноса, руб.	Сумма вознаграждения Банка, руб.	Реквизиты платежного поручения	Результат включения в договоры страхования и кредитные договоры
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	требования о страховании перечисленных в нем рисков на сумму не меньше остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10%, разница между размером кредитной задолженности и страховой суммой за
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	
Итого		КИС	(...)	(...)	(...)	(...)	

первый год страхования по одному застрахованному риску только по (...) договорам, включенным Комиссией в выборку, составила (...)руб., в том числе:

- по договорам, содержащим требование страхования у конкретного страховщика – ОАО «Военно-страховая компания» - (...)руб.;

- по договорам, содержащим требование страхования в любых страховых компаниях, согласованных с Банком – (...)руб.

(в (...) кредитных договорах указание на размер страховой суммы отсутствовало).

Согласно расчетам Комиссии, приобщенным к материалам дела и произведенным на основе информации Страховщика - «Таблицы учета договоров», представленной на бумажном носителе письмом от 30.03.2012 вх. №1262, а также в электронном виде письмом от 05.06.2012 вх.№2306, в период действия Договора и программ кредитования Банка, предусматривающих только обязательное комплексное ипотечное страхование (с 23.12.2009 по 28.09.2010), были заключены договоры страхования с (...) заемщиком, (...) из которых ((...)% пролонгировали договоры страхования в 2011г. на очередной период на прежних условиях.

Общая сумма страховых взносов, произведенных заемщиками по страхованию «необязательных рисков» составила (...)руб., в том числе:

- по страхованию жизни – (...)руб. ((...)%), по страхованию титула – (...)руб. ((...)%);

- за период с 23.12.2009 по 28.09.2010 – (...)руб.

- по договорам страхования, заключенным в период с 23.12.2009 по 28.09.2010 и пролонгированным в 2011г. – (...)руб.

Вознаграждение Банка за содействие в заключении и пролонгации договоров страхования «необязательных рисков» ((...)% от полученной Страховщиком страховой премии) составило (...)руб.:

- за период с 23.12.2009 по 28.09.2010 - (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула – (...)руб.;

- по договорам страхования, заключенным в период с 23.12.2009 по 28.09.2010 и пролонгированным в 2011г. – (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула – (...)руб.;

Доход Страховщика от страхования «необязательных рисков» ((...)% от собранных страховых премий) соответственно составил (...)руб.:

- за период с 23.12.2009 по 28.09.2010 – (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула – (...)руб.;

- по договорам страхования, заключенным в период с 23.12.2009 по 28.09.2010 и пролонгированным в 2011г. – (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула – (...)руб.

Таким образом, представленные расчеты доказывают, что включение в Договор условия относительно страхования любой комбинации ипотечных рисков в любых сочетаниях было выгодно обоим ответчикам.

Установлено, что в реализации указанного Договора участвовали структурные подразделения сторон, расположенные в Архангельской, Волгоградской, Воронежской, Иркутской, Калининградской, Мурманской, Нижегородской, Новгородской, Новосибирской, Омской, Пензенской, Псковской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Тверской, Тульской, Тюменской, Ульяновской, Челябинской, Ярославской областях, в г. Санкт-Петербург, г. Москва, Краснодарском, Пермском и Красноярском крае, Республиках Башкортостан, Марий Эл и Татарстан.

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

Комиссия считает, что своими действиями по достижению и реализации Договора Банк и Страховщик соглашением между собой (достигнув определенной договоренности) определили условия обращения банковской услуги (ипотечного кредитования физических лиц) и услуги по страхованию на рынке страхуемых по кредитному договору рисков), что является в соответствии с пунктом 17 статьи 4 Закона признаком ограничения конкуренции, в частности определили, что:

- страхование рисков будет осуществляться в комплексе, то есть любой комбинации страхуемых рисков в любых сочетаниях, в том числе рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (страхование жизни) и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (страхование титула) в период с 23.12.2009 по 28.09.2010;

- страхование рисков будет осуществлять с учетом страховой суммы по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре (не только по страхованию имущества, передаваемого в залог, но и по страхованию жизни и титула), в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%;

- страхование всех рисков (не только по страхованию имущества, передаваемого в залог, но и по страхованию жизни и титула) будет осуществляться на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»);

- в случае невыполнения (нарушения) заемщиком по каким-либо причинам перечисленных выше условий: в случае выбора им другой страховой компании, страхования рисков в разных компаниях, страхования только имущества в период действия кредитных программ Банка, предусматривающих только комплексное ипотечное страхование, страхования всех рисков, в том числе так называемых «необязательных», на сумму в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10% и на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»), - в предоставлении кредита будет отказано.

Вышеизложенное свидетельствует о преднамеренном решении Банка и Страховщика заключить Договор именно в той редакции Приложения №1, которая содержала наиболее выгодные условия для сторон, при этом невыгодные условия для заемщиков, что могло привести к ограничению конкуренции.

Руководствуясь изложенным, действия Банка и Страховщика в части достижения и реализации с 23.12.2009 по 26.07.2011 договоренности, содержащейся в Договоре, Комиссия квалифицирует как нарушение пунктов 1 и 3 части 4 статьи 11 Закона (в ред. от 06.12.2011), поскольку они приводили, а также могли привести к навязыванию заемщикам Банка невыгодных условий кредитования и страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования другим хозяйствующим субъектам и ограничению конкуренции.

Перечисленные выше действия совершены:

- 1) Банком – на рынке ипотечного кредитования физических лиц (предоставления физическим лицам кредитов под залог недвижимого имущества);

- 2) Страховщиком:

- на рынке страхования рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом (предметом ипотеки) физических лиц;

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

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

в географических границах следующих субъектов Российской Федерации: Архангельской, Волгоградской, Воронежской, Иркутской, Калининградской, Мурманской, Нижегородской, Новгородской, Новосибирской, Омской, Пензенской, Псковской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Тверской, Тульской, Тюменской, Ульяновской, Челябинской, Ярославской областей, в г.Санкт-Петербург, г.Москвы, Краснодарского, Пермского, Красноярского края, Республик Башкортостан, Марий Эл, Татарстан.

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

Рассмотрев материалы дела, Комиссия считает, что основания для прекращения дела в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона в связи с заключением Дополнительного соглашения (...) к Договору, отсутствуют, поскольку Банком и Страховщиком не приняты меры по устранению последствий нарушения.

Размер ущерба, причиненного заемщикам – физическим лицам, заключившим по требованию Банка договоры страхования в период с 23.12.2009 по 28.09.2010 и пролонгировавшим их в 2011г. на очередной срок, равен размеру дохода, полученного Банком и Страховщиком в ходе выполнения обязательств по Договору в рамках страхования «необязательных рисков» - (...)руб.

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

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

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и СОАО «ВСК» по достижению договоренности, содержащейся в Приложении №1 к Агентскому договору (...), наличие нарушения пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011), выразившегося в навязывании заемщикам условий кредитования и страхования, невыгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора, в части требования в качестве обеспечения исполнения обязательств перед банком по кредиту комплексного ипотечного страхования, включающего страхование любой комбинации страхуемых рисков в любых сочетаниях, в том числе рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя) в период с 23.12.2009 по 28.09.2010.

2. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и СОАО «ВСК» по достижению договоренности в ходе реализации Агентского договора (...), наличие нарушения пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011), выразившегося в навязывании заемщикам условий кредитования и страхования, невыгодных для них, путем установления:

- страховой суммы по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%,

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

3. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и СОАО «ВСК» по достижению договоренности в ходе реализации Агентского договора (...), наличие нарушения пункта 3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011), выразившегося в создании препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам путем включения в кредитные договоры условия об обязанности заемщика заключить договоры страхования перечисленных в них рисков с конкретным хозяйствующим субъектом – СОАО «ВСК», что может привести к ограничению конкуренции на рынках страховых услуг.

4. Выдать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и СОАО «ВСК» предписание о прекращении действий, противоречащих пунктам 1 и 3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011), перечисленных в пунктах 2 и 3 резолютивной части настоящего решения, совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции и устранение последствий нарушения антимонопольного законодательства, а именно:

4.1. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в срок до 01 сентября 2012г. прекратить нарушение пунктов 1 и 3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011), а именно в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства и совершения действий, направленных на обеспечение конкуренции надлежит:

1) внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-21-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 и 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925),
- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 и 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),

исключив требование о страховании рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней;

2) внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-21-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925),
- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
- «Под залог приобретаемой недвижимости», утв. 16.11.2010 приказом №1402
- «Под залог имеющейся недвижимости», утв. 16.11.2010 приказом №1402
- «Для бизнеса», утв. 16.11.2010 №1403
- «Классик», утв. 16.11.2010 приказом №1403
- «Переменная ставка», утв. 25.11.2010 приказом №1466 ,

исключив требование о страховой сумме по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%;

3) внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-21-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

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

исключив требование об обеспечении заемщиком комплексного ипотечного страхования, включающего страхование рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя);

4) проинформировать заемщиков ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», получившим ипотечный кредит с 23.12.2009 и застраховавших риски в СОАО «ВСК», о возможности изменения условий кредитного договора в части:

- исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на сумму не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%;
- исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней;
- исключения из текста договора обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, в ОАО «Военно-страховая компания»;



Члены Комиссии:

- Розова Т.А. – начальник отдела регистрации и лицензирования банковской деятельности управления по надзору за деятельностью коммерческих банков Главного управления Банка России по Тверской области;
- Цаплин А.Б. – начальник юридического отдела Главного управления Банка России по Тверской области;
- Жаркова Т.Ю. – заместитель начальника отдела антимонопольного контроля,

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» на основании своего решения от 25 июня 2012 г. по делу № 03-6/2-21-2010 о нарушении ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (адрес: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13, г.Москва, 119021) и СООО «ВСК» (адрес: ул.Островная, д.4, г.Москва, 121552) пунктов 1 и 3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011),

#### ПРЕДПИСЫВАЕТ:

**ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»** в срок до **01 сентября 2012г.** прекратить нарушение пунктов 1 и 3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 06.12.2011), а именно в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства и совершения действий, направленных на обеспечение конкуренции надлежит:

1. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-21-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 и 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925),
- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 и 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),

исключив требование о страховании рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней.

2. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-21-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925),
- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
- «Под залог приобретаемой недвижимости», утв. 16.11.2010 приказом №1402
- «Под залог имеющейся недвижимости», утв. 16.11.2010 приказом №1402
- «Для бизнеса», утв. 16.11.2010 №1403
- «Классик», утв. 16.11.2010 приказом №1403
- «Переменная ставка», утв. 25.11.2010 приказом №1466 ,

исключив требование о страховой сумме по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%.

3. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-21-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

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

исключив требование об обеспечении заемщиком комплексного ипотечного страхования, включающего



