

РЕШЕНИЕ

16 июня 2015 года
Петропавловск-Камчатский

Г.

Резолютивная часть решения оглашена 16 июня 2015 года

В полном объеме решение изготовлено 16 июня 2015 года

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

Председатель Комиссии Светлова И.А. – руководитель управления;

Члены Комиссии:

Мигачёв Виктор Владимирович – заместитель руководителя управления;

Кодерле Инесса Владимировна – И.О. начальник отдела правового обеспечения и рекламы,

рассмотрев дело № 21-05/19-15А по признакам нарушения Камчатским региональным филиалом ОАО «Россельхозбанк» подпункта 3, части 1, статьи 10 Закона «О защите конкуренции», выразившееся в злоупотреблении свободой договора в форме навязывания гражданке К..... невыгодных условий в виде заключения договора страхования жизни и здоровья, как обязательного дополнительного условия заключения основного договора ипотечного кредитования,

при участии:

от ответчиков по делу:

В....., начальник юридического отдела КФ ОАО «Россельхозбанк», по доверенности от 07.11.2014 г. № 053-38-17/40 (сроком по 22.10.2017 г.);

от заявителя:

К..... на заседание не явилась. О дате заседания 16.06.2015 г. извещена надлежащим образом, в том числе её об этом объявлено на первом заседании комиссии 24.04.2015 г.

УСТАНОВИЛА:

07.04.2015 г. в Управление ФАС России по Камчатского краю с жалобой (входящий № 1321) обратилась гражданка К..... о том, что Камчатский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» (далее КРФ ОАО «Россельхозбанка»), расположенный по адресу: Камчатский край, гор. Петропавловск-Камчатский, проспект Победы, дом 63, при заключении с Климашовой 13 мая 2014 г. договора № 1453001/0101 от 13.05.2014 г. ипотечного кредитования включил в него абзац 7, пункта 3.1, предписывающего К..... совершить предварительные обязательные действия до заключения основного договора и застраховать свою жизнь и здоровье, о чём предоставить в банк соответствующие документы в качестве подтверждения.

В этот же день 13.05.2014 г. по полису № MRG319374/14 от 13.05.2014 г. комплексного ипотечного страхования между филиалом ОСАО «Ингосстрах» в гор. Петропавловск-Камчатский и К..... последняя «... застраховала имущественные интересы, связанные со смертью Страхователя (застрахованного лица или утратой трудоспособности Страхователя (застрахованного лица) если такая утрата трудоспособности или смерть наступили в период действия настоящего Полиса» и уплатила первый взнос в размере 5 705 рублей 46 копеек.

Таким образом 13 мая 2014 г. К..... совершила действия по выполнению условий кредитного ипотечного договора с КРФ ОАО «Россельхозбанка» для возможности получения кредита на оплату ипотеки по приобретению жилья по договору № 37 от 07.05.2015 г. долевого участия в строительстве многоквартирного жилого дома.

В ходе заседания К..... подтвердила свою жалобу – признать действия Камчатского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» нарушением подпункта 3, части 1, статьи 10 Закона «О защите конкуренции».

В обоснование жалобы указала, что обязательным условием для неё при заключении основного кредитного договора ипотеки со стороны банка было выдвинуто дополнительное предварительное условие по заключению договора личного страхования жизни и потери трудоспособности и оплате страховой премии этому по договору, что противоречит нормам [Закона](#) РФ "О защите прав потребителей".

Дополнительно К..... указала, что кредитные договоры заключённые гражданами с банками в потребительских целях, регулируются Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей", [пункт 2 статьи 16](#) которого запрещает обуславливать предоставление одних услуг обязательным предоставлением других услуг. Данный запрет призван ограничить свободу договора в пользу экономически слабой стороны - гражданина - и направлен на

реализацию принципа равенства сторон. При этом указанный запрет является императивным, поскольку не сопровождается оговоркой "если иное не предусмотрено договором". Следовательно, его нарушение в виде обязательности заключения договора страхования, которым банк обусловил выдачу кредита для К....., влечет за собой ничтожность данной части договора ([статья 16](#) Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", [ст. 168](#) ГК РФ). Кроме того, в силу прямого указания [п. 2 ст. 935](#) ГК РФ личное страхование жизни или здоровья является добровольным и не может никем быть возложено на гражданина в качестве обязательства, обуславливающего предоставление ему другой самостоятельной услуги.

На основании вышеизложенного К..... делает вывод, что включение банком в кредитный договор дополнительной обязанности заемщика застраховать свою жизнь и здоровье фактически является условием получения кредита, без исполнения которого К..... не смогла бы приобрести право на получение необходимых денежных средств под договор объекта долевого строительства. Поэтому К..... считает, что такие действия КРФ ОАО «Россельхозбанка» являются злоупотреблением свободой договора в форме навязывания контрагенту несправедливых условий договора, в связи с чем, подпадают под юрисдикцию части 1 статьи 10 ФЗ от 26.07.2006 г. № 135 «О защите конкуренции» при условии того, что КРФ ОАО «Россельхозбанка» занимает доминирующее положение на рынке услуг ипотечного кредитования в географических и продуктовых границах Камчатского края.

Представитель ответчика при рассмотрении дела заявил, что банк не согласен с заявлением К....., действия его правомерны и не являются нарушением п.п. 3 части 1 статьи 10 Закона «О защите конкуренции», по следующим основаниям.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском займе), профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Статья 421 ГК РФ предусматривает свободу договора, а именно, стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

В соответствии с ч. 1 ст. 5 Закона о потребительском займе, договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Федеральному закону.

К условиям договора потребительского кредита (займа), за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с частью 9 настоящей статьи, применяется статья 428 ГК РФ.

В соответствии с ч. 9, ч. 10 ст. 5 Закона о потребительском займе, индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия, в том числе:

1. процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона;
2. указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа).

В индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) могут быть включены иные условия. Если общие условия договора потребительского кредита (займа) противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита (займа), применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

Согласно п. 22 Условий предоставления ОАО «Россельхозбанк» кредитного продукта «Ипотечное жилищное кредитование» «добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика/Созаемщиков (не является обязательным условием предоставления кредита и остается на усмотрение Заемщика/ Созаемщиков)», при этом согласно сноске 9 указанных Условий, «страховая организация определяется на выбор Заемщика из числа страховых компаний, соответствующих требованиям Банка».

В соответствии с Приказом от 25.02.2014 № 184-ОД об утверждении процентных ставок по кредитам для физических лиц в ОАО «Россельхозбанк» и Условиями по ипотечному кредиту (Приложение 3.1 к приказу ОАО «Россельхозбанк» от 07.10.2011 № 465-ОД) процентная ставка по ипотечному кредиту до предоставления документов о регистрации ипотеки в пользу Банка на объект недвижимости на срок 300 месяцев при первоначальном взносе от 15 до 30% устанавливается согласно условий, а именно:

1. при страховании жизни и здоровья: 15% годовых;
2. в случае отказа от страхования жизни и здоровья: 18% годовых.

При оформлении кредитной сделки потенциальному Заемщику предлагается заполнить Заявление-Анкету согласно Приложению 1 к Инструкции ипотечного жилищного кредитования № 50-И (приказ ОАО «Россельхозбанк» от 12.03.2013 № 128-ОД) в котором Заемщику предлагается предоставить согласие заключить договор личного страхования, предусмотренной данной программой кредитования, либо не заключать таковой договор. А также предлагается перечень страховых организаций, отвечающих требованиям ОАО «Россельхозбанк».

Согласно п. 1.2. Инструкции 50-И, Страховщик (страховая компания) - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на право ведения страховой деятельности и осуществляющее страхование рисков в обеспечение выдаваемых Банком кредитов, отвечающее требованиям Банка к страховщикам, установленным Положением о страховой защите интересов ОАО «Россельхозбанк» № 290-П (далее - Положение № 290-П) и

Порядком аккредитации страховых организаций при ОАО «Россельхозбанк» № 31-П (далее - Порядок № 31-П)."

Согласно п. 2.18. Инструкции 50-И, страхование осуществляется страховыми организациями, отвечающим требованиям Банка к страховщикам, установленным Положением о страховой защите интересов ОАО «Россельхозбанк» № 290-П и Порядком аккредитации страховых организаций при ОАО «Россельхозбанк» № 31-П.

Из анализа представленных нормативных документов Банка ответчиком сделан вывод, что Заемщик по своему выбору определяет, заключать/не заключать договор личного страхования. При этом данный выбор влияет на установление процентной ставки по кредиту, в соответствии с Приказом Банка, при установлении которой кредитная организация исходит из необходимости минимизировать свои риски в случае утраты Заемщиком платежеспособности по причине потери трудоспособности вызванной травмой, увечьем либо смертью Заемщика. Указанные условия кредитования согласуются с положениями ст. 421, 428 ГК РФ и требованиями ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Представитель ответчика считает, что при обращении К..... в Камчатский РФ ОАО «Россельхозбанк» за предоставлением ипотечного кредита сотрудник Банка при проведении консультации в полном объеме ознакомил Климашову В.В. с условиями по ипотечному кредиту и процентной ставкой согласно Приказа №184-ОД от 25.02.2014. Также сотрудником Банка был произведен предварительный расчет суммы кредита и платежей со страхованием жизни и здоровья и без страхования, для того, чтобы клиент принял решение: страховать жизнь и здоровье или нет. При этом К..... сотрудник Банка сообщил, что страхование жизни и здоровья является добровольным, но страхование объекта недвижимости является обязательным, так как объект будет находиться в залоге у Банка. После полной консультации К..... был предоставлен пакет для оформления ипотечного кредита. Далее при оформлении Заявления-анкеты К..... приняла самостоятельное решение без какого-либо влияния представителя банка страховать свою жизнь и здоровье и отметила этот пункт в анкете, после чего ей был предоставлен перечень аккредитованных страховых компаний (прилагается) для самостоятельного выбора и оформления страхового полиса.

В связи с приведёнными на заседании комиссии аргументами и доказательствами представитель ответчика полагает, что в действиях Камчатского РФ ОАО «Россельхозбанк» отсутствуют нарушения антимонопольного законодательства РФ по основаниям п.п. 3, ч. 1, ст. 10 Закона «О защите конкуренции».

На заседании 16.06.2015 г. представителем Камчатского РФ ОАО «Россельхозбанк» была предоставлена копия оригинала заявления Климашовой В.В. с оригиналом её росписи, где заявитель в добровольном порядке просила банк заключить с ней договор ипотечного кредитования на условиях, которые ей предложил банк.

Доля Камчатского РФ ОАО «Россельхозбанк» на рынке услуг по предоставлению ипотечного жилищного кредита в Камчатском крае составляет 10,5%, что не является доминирующим положением на этом рынке услуг.

На основании вышеизложенного и в соответствии с пунктом 2, статьи 48
Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», пунктом
3.138 приказа ФАС России № 339 от 25.12.2012 г. комиссия

РЕШИЛА:

1. Рассмотрение дела № 21-05/19-15А прекратить в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в действиях Камчатского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк».