

# РЕШЕНИЕ

ПО ДЕЛУ № 09-01-11-02 / 408-ВО

"28" декабря 2009 г.

г. Волгоград

Резолютивная часть решения оглашена 17 декабря 2009г.

Решение изготовлено в полном объеме 28 декабря 2009г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы России по Волгоградской области по рассмотрению дела № 09-01-11-02/408-ВО, возбужденного по признакам нарушения под. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" в отношении ОАО КБ «Петрокоммерц», ОАО СК «РОСНО», в составе:

Председатель Комиссии: - Чупахина А.Д. – заместитель руководителя Управления;

Члены Комиссии: - Алексеева Е.В. - начальник отдела защиты конкуренции и контроля за рекламой;

- Зинченко Н.П. - заместитель начальника отдела защиты конкуренции и контроля за рекламой;

- Алимova Е.В. – старший государственный инспектор отдела защиты конкуренции и контроля за рекламой,

в присутствии:

Панченко О.Н. – представителя ОАО КБ «Петрокоммерц» (доверенность);

Кузьминой Т.В.– представителя ОАО СК «РОСНО» (доверенность)

УСТАНОВИЛА:

25.06.2008г. было заключено соглашение о сотрудничестве в области страхования транспортных средств между ОАО КБ «Петрокоммерц» и ОАО «РОСНО».

Во исполнение предусмотренной частью 9 статьи 35 ФЗ РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее ФЗ РФ «О защите конкуренции») обязанности направлять в антимонопольный орган уведомления о достигнутых соглашениях, финансовой организацией – ОАО КБ «Петрокоммерц» представлено уведомление о заключении рассматриваемого соглашения.

По результатам анализа соглашения установлено наличие признаков нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 ФЗ РФ «О защите конкуренции», запрещающей соглашения, которые приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него, или не относящихся к предмету договора. Условием, которое может привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него, или не относящихся к предмету договора, является предусмотренное соглашением от 25.06.2008г. положение о том, что страховая организация (Страховщик) разрабатывает страховые программы для заёмщиков Банка (Страхователей) с учетом интересов и требований Банка и следующих условий, касающихся сроков страхования транспортных средств, передаваемых Страхователями в залог Банку, от рисков «угон (хищение)», «ущерб», «гибель», «повреждение»:

- на весь срок действия кредитного договора,

- на срок не менее одного года независимо от срока действия договора о

кредитовании, с условием о ежегодной пролонгации Договора страхования до окончания срока действия Кредитного договора (пункт 1.1. Соглашения о сотрудничестве в области страхования транспортных средств от 25.06.2008г. между ОАО КБ «Петрокоммерц» и ОАО «РОСНО»)

Целью соглашения, согласно представленного уведомления, является установление условий страхования транспортных средств.

В соответствии с п. 3.47 Административного регламента ФАС России по исполнению государственной функции по осуществлению контроля за соответствием антимонопольному законодательству ограничивающих конкуренцию соглашений хозяйствующих субъектов (утвержден Приказом ФАС РФ от 31.10.2007г. № 356), установление содержания в соглашении признаков нарушения статьи 11 ФЗ РФ «О защите конкуренции» является основанием для возбуждения дела.

На основании изложенного, руководствуясь п. 3.47 Административного регламента ФАС России, по результатам рассмотрения соглашения от 01.06.2007г. о сотрудничестве было возбуждено дело по признакам нарушения подп. 5 ч. 1 ст. 11 ФЗ РФ «О защите конкуренции» в отношении ОАО КБ «Петрокоммерц» и ОАО «РОСНО».

На заседании Комиссии Ответчиком - ОАО СК «РОСНО» заявлено о том, что последствия заключения рассматриваемого Соглашения отсутствуют. Ни с одним Заемщиком ОАО КБ «Петрокоммерц» не были оформлены Полисы страхования, что также подтверждено представителем Банка. Со стороны страховой организации навязывания условий, касающихся сроков заключения договора страхования, не было. Заёмщики имели возможность расторгнуть договор и оформить соответствующие отношения с иной страховой компанией.

Представитель страховой компании обратил внимание на то, что Соглашение о сотрудничестве в области страхования транспортных средств от 25.06.2008г. регулировало отношения между Банком и Страховщиком; отношений, складывающихся у Заемщика Банка и страховой организацией при заключении договора страхования, не затрагивало. Кроме того, рассматриваемым документом не была закреплена ответственность Сторон за нарушение обязательств по данному Соглашению. Соглашение было заключено на безвозмездной основе.

Ответчик - ОАО КБ «Петрокоммерц» поддержал представителя страховой компании.

Закрепление в п.1.1 Соглашения о сотрудничестве в области страхования транспортных средств от 25.06.2008г. условия о том, что страховая организация (Страховщик) разрабатывает страховые программы для заёмщиков Банка (Страхователей) с учетом интересов и требований Банка и следующих условий, касающихся сроков страхования транспортных средств, передаваемых Страхователями в залог Банку, от рисков «угон (хищение)», «ущерб», «гибель», «повреждение»:

- на весь срок действия кредитного договора,
- на срок не менее одного года независимо от срока действия договора о кредитовании, с условием о ежегодной пролонгации Договора страхования до окончания срока действия Кредитного договора

Ответчик - ОАО КБ «Петрокоммерц» обосновал следующим.

Обязанность страховать заложенное имущество от рисков утраты и повреждения, если иное не предусмотрено законом или договором, предусмотрена п.п.1 п. 1. ст. 343 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 1 ст. 38 Закона РФ от 29.05.1992г. № 2872-1 «О залоге». Неисполнение такой обязанности

является основанием для предъявления залогодержателем требования о досрочном исполнении обеспеченного залогом обязательства, неисполнение которого предоставляет залогодержателю право обратиться взыскание на предмет залога.

Таким образом, Ответчик считает, что рассматриваемое положение Соглашения от 25.06.2008г. не противоречит действующему законодательству.

Представитель ОАО КБ «Петрокоммерц» обратил внимание на то, что внутренние документы Банка, регламентирующие кредитование физических лиц на приобретение транспортных средств, не содержат каких-либо ограничений на страхование заемщиком предмета залога в любой страховой компании, соответствующей требованиям Банка, а также на заключение договора страхования в течение срока кредитования с иной страховой организацией, в том числе, в первый год кредитования. Представителем Банка заявлено, что сотрудничество со страховыми компаниями осуществляется на одинаковых для всех компаний условиях, основанных на финансовом состоянии таких организаций и осуществлении ими деятельности в рамках законодательства Российской Федерации.

На заседании Комиссии Ответчиками заявлено о расторжении 21.09.2009г.

Соглашения о сотрудничестве в области страхования транспортных средств от 25.06.2008г. (представлено соглашение о расторжении Соглашения от 21.09.2009г., копия документа подшита к материалам дела).

На основании приказа руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Волгоградской области «О проведении внеплановой выездной проверки» № 304 от 09 декабря 2009 г. в рамках рассмотрения дела № 09-01-11-02/408-ВО было проведено внеплановое выездное контрольное мероприятие по проверке соблюдения ОАО КБ «Петрокоммерц» требований антимонопольного законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности по кредитованию физических лиц на цели приобретения транспортных средств в период с июня 2006г. по сентябрь 2009г., в ходе которой было установлено:

1. Условие, касающееся сроков заключения договора страхования транспортных средств от рисков «угон (хищение)», «ущерб», «гибель», «повреждение», закреплено:

1.1. В Программе Банка «Кредитование физических лиц на приобретение транспортного средства», утвержденной Президентом Банка «Петрокоммерц» 12.04.2006г. № 16/340 и действовавшей с 17.04.2006г., в разделе «Страхование»;

1.2. В Кредитных договорах, подп. 12.4.3 пункта 12.4. статьи 12 каждого из которых предусмотрено положение о том, что Кредитор обязан ежегодно не позднее двух месяцев до истечения срока действия договора страхования (полиса) № \*\*\*\*\* от \*\* \*\*\*\*\* 20\*\* г. (указаны реквизиты конкретного договора) перезаключить его до окончания срока действия настоящего договора в страховой компании, рекомендованной Кредитором. При этом, информация о страховых компаниях – партнерах размещалась на сайте Банка ([www.pkb.ru](http://www.pkb.ru)), а также на информационных стендах в офисах обслуживания клиентов Банка.»

Кредитным договором, кроме того, предусмотрена ответственность за несоблюдение указанного условия, а именно: «В случае отсутствия продления срока действия договора страхования от рисков угона (хищение) и ущерба транспортного средства, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств Заемщика /по договору кредитования/ в течение всего срока действия /договора кредитования/; замены выгодоприобретателя по договору страхования; продления срока действия договора страхования в страховой компании, не рекомендованной Кредитором; досрочного расторжения договора

страхования Кредитор имеет право потребовать досрочного возврата задолженности /по кредитному договору/» (подп. г) пункта 9.1. статьи 9 кредитного договора)».

При нарушении Заемщиком подп. 12.4.3 пункта 12.4. статьи 12 кредитного договора в его адрес направлялось письмо Банка о неисполнении Заемщиком условий Кредитного договора и о праве Банка реализовать положения п.п. г). п. 9.1. ст. 9 Кредитного договора (требование досрочного возврата задолженности).

Согласно пояснений сотрудников банка, участвовавших при проведении проверки, фактическая реализация положений подп. 12.4.3. пункта 12.4. ст. 12 кредитного договора заключалась в обязательном заключении на каждый последующий год договора страхования; привязки к одной страховой компании (первоначально выбранной Заемщиком в соответствии с рекомендациями банка) не было.

1.3. В договоре залога, предусмотревшем следующее положение: «Залогодатель обязуется застраховать имущество на сумму №№№ руб. от риска утраты (гибели), угона, хищения или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования Страховщика (необходимый пакет) в страховой компании, рекомендованной Залогодержателем и ежегодно не позднее 2 месяцев до истечения срока действия договора страхования перезаключать его в страховой компании, рекомендованной Залогодержателем до полного исполнения обязательств по кредитному договору. При этом, Залогодатель обязан передать Залогодержателю копию документа, подтверждающего уплату страховой премии не позднее даты подписания кредитного и настоящего договора, а также после заключения договора страхования на новый срок не позднее 3-х рабочих дней. На основе изучения представленных кредитных дел установлено также, что страховых договоров между клиентами банка – физическими лицами и ОАО «РОСНО» (в период действия соглашения о сотрудничестве в области страхования транспортных средств между ОАО КБ «Петрокоммерц» и указанной страховой компанией) заключено не было.

Однако, с учетом действия положений, закрепленных в подп. г). пункта 9.1. статьи 9 кредитного договора, подп. 12.4.3 пункта 12.4. статьи 12 кредитного договора, оформленного в период действия соглашений о сотрудничестве в области страхования транспортных средств между ОАО КБ «Петрокоммерц» и ОАО «РОСНО» (25.06.2008г.), положения п. 1.1. рассматриваемого соглашения о сотрудничестве, касающихся сроков страхования транспортных средств, передаваемых Страхователями в залог Банку, от рисков «угон (хищение)», «ущерб», «гибель», «повреждение»:

- на весь срок действия кредитного договора,

- на срок не менее одного года независимо от срока действия договора о кредитовании, с условием о ежегодной пролонгации Договора страхования до окончания срока действия Кредитного договора.

могли привести к навязыванию контрагенту (Заемщику банка) невыгодных для него условий договора страхования.

Закрепление такого условия в указанной редакции Соглашения о сотрудничестве о заключении договора страхования на весь срок действия Кредитного договора, составляющий более одного года, могло привести к тому, что заемщик Банка (Страхователь), застраховавший транспортное средство в первый год кредитования, не смог бы при неудовлетворенности работой страховой компании, сменить страховщика. В свою очередь, иная страховая организация не смогла бы побороться за страхователя – заемщика Банка. Подп. 5 ч. 1 ст. 11 ФЗ РФ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. № 135-ФЗ установил запрет на соглашения между

хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Учитывая все обстоятельства, Комиссией сделан вывод о том, что Ответчиками ОАО СК «РОСНО» и ОАО КБ «Петрокоммерц» было заключено соглашение о сотрудничестве с нарушением запрета, установленного подпунктом 5 части 1 статьи 11 ФЗ РФ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. № 135-ФЗ. Однако до момента возбуждения и рассмотрения дела № 09-01-11-02/408-ВО соглашение от 25.06.2008г. о сотрудничестве в области страхования транспортных средств было расторгнуто, что было установлено на заседании Комиссии.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 41, пунктом 1 части 1 ст. 48, частью 2 ст. 48 ФЗ РФ «О защите конкуренции», п.п. 3.41 Административного регламента ФАС РФ по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства РФ (утвержден приказом ФАС РФ от 25.12.2007г. № 447), Комиссия Волгоградского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать ОАО КБ «Петрокоммерц» нарушившим подп. 5 ч.1 ст.11 ФЗ РФ «О защите конкуренции» №135-ФЗ от 26.07.2006г.
2. Признать ОАО «РОСНО» нарушившим подп. 5 ч.1 ст.11 ФЗ РФ «О защите конкуренции» №135-ФЗ от 26.07.2006г.
3. В связи с добровольным устранением нарушения антимонопольного законодательства лицами, совершившими такое нарушение, отсутствием последствий нарушения антимонопольного законодательства, прекратить рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства № 09-01-11-02 / 408-ВО.