

ПРЕДПИСАНИЕ № 169  
по делу № А-164/11-09 о нарушении антимонопольного законодательства

"5" октября 2009г. г. Уфа, ул. Пушкина, 95

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

Акбашева

Зульфира Хабибулловна руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан;

Члены Комиссии:

Кашапов

Марат Данилович заместитель председателя Национального банка Республики Башкортостан;

Саляхутдинова

Расима Фаритовна исполняющий обязанности заместителя руководителя Башкортостанского УФАС России;

Зотова

Татьяна Вениаминовна начальник Управления платежных систем и эмиссионно-кассовых операций;

Борисов

Николай Николаевич начальник отдела естественных монополий и финансовых рынков Башкортостанского УФАС России;

Галиев

Сагит Темирханович начальник юридического отдел Национального банка Республики Башкортостан;

Даукаев

Шаукат Асгатович заместитель начальника отдела регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций Национального банка Республики Башкортостан;

Хакимьянова

Фарида Файзиевна главный специалист-эксперт отдела естественных монополий и финансовых рынков Башкортостанского УФАС России.

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции", на основании решения от 5 октября 2009 г. по делу № А-164/11-09 о нарушении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) пункта 3 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции"

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) прекратить нарушение пункта 3 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции";
2. Совершить действия по устранению нарушений антимонопольного законодательства в части ущемления интересов заемщиков путем установления ограничений в выборе страховых организаций, а также путем возложения обязанностей по представлению документов страховых организаций для аккредитации в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).
3. О выполнении настоящего предписания АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) сообщить и предоставить в Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан документы, подтверждающие его исполнение в срок до "10" ноября 2009 года.

РЕШЕНИЕ

"5" октября 2009 г. г. Уфа, ул. Пушкина, 95

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

Акбашева

Зульфира Хабибулловна руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан;

Члены Комиссии:

Кашапов

Марат Данилович заместитель председателя Национального банка Республики Башкортостан;

Саляхутдинова

Расима Фаритовна исполняющий обязанности заместителя руководителя Башкортостанского УФАС России;

Зотова

Татьяна Вениаминовна начальник Управления платежных систем и эмиссионно-кассовых операций;

Борисов

Николай Николаевич начальник отдела естественных монополий и финансовых рынков Башкортостанского УФАС России;

Галиев

Сагит Темирханович

начальник юридического отдел Национального банка Республики Башкортостан;

Даукаев

Шаукат Асгатович заместитель начальника отдела регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций Национального банка Республики Башкортостан;

Хакимьянова

Фарида Файзиевна главный специалист отдела естественных монополий и финансовых рынков Башкортостанского УФАС России.

при участии:

- ЗАО Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк»;

1. Гридина Ивана Николаевича - начальника юридического отдела (дов. № 565/2009 от 17.08.2009 г.),

рассмотрев дело №А-164/11-09 по признакам нарушения ЗАО Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» пункта 3 части 1 статьи 11 Закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее – Закон "О защите конкуренции"),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления ФАС России по Республике Башкортостан поступило заявление (вх. № 6874 от 20.07.2009 г.) гр. Остапенко Д.Х. на действия Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18) (далее – АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)) (Уфимский филиал - 450077, г. Уфа, ул. Достоевского, д. 100/1, литер А), которое, при заключении договоров страхования, навязывает, по мнению заявителя, только те страховые компании, которые прошли аккредитацию в данном Банке.

В 2007 году АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) предоставил кредит гр. Остапенко Д.Х. на приобретение автомобиля. Одним из условий предоставления кредита являлось страхование автомобиля на сумму не менее стоимости приобретаемого автомобиля, а также документы, свидетельствующие об оплате страховой премии.

По словам гр. Остапенко Д.Х. Банк обязал заключить договор страхования автомобиля в ЗАО СГ «Спасские ворота», где она и страховала автомобиль в течение последних трех лет.

18 июня 2009 г. гр. Остапенко Д.Х., в очередной раз, застраховала автомобиль в ЗАО СГ «Спасские ворота» согласно Кредитному договору и представила в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) Полис № 1113393 страхования средств автотранспорта от 18.06.2009 г.

Однако, 7 июля 2009 г. исх. № 21/8771 АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) направило гр. Остапенко Д.Х. письмо, в котором сообщило, что ЗАО СГ «Спасские ворота» с 31.01.2009 г. утратило аккредитацию и исключено из списка аккредитованных Банком страховщиков по причине несоответствия требованиям Банка к страховым компаниям. И что страхование транспортных средств заемщиков Банка должно осуществляться в страховых компаниях, прошедших процедуру аккредитации в Банке и в отношении которых Банком принято положительное решение о включении страховой компании в список аккредитованных Банком.

До момента прохождения ЗАО СГ «Спасские ворота» процедуры аккредитации Банк обязал гр. Остапенко Д.Х. исполнить обязанности по страхованию в строгом соответствии с

пунктом 2.1.6. Кредитного договора в любой из аккредитованных Банком страховых компаний.

По мнению гр. Остапенко Д.Х. она не нарушала пункт 2.1.6. Кредитного договора и что Банк навязывает ей только те страховые компании, которые прошли аккредитацию в Банке.

В результате анализа представленных документов Комиссия установила:

Между гр. Остапенко Д.Х. и АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) 19 июня 2007 г. заключен Кредитный договор № 0466/7448649/07А.

В пункте 2.1.6. договора в качестве условия предоставления кредита Банк указал, чтобы Заемщик предоставил Банку Договор страхования Автомобиля в пользу Банка, на условиях, согласованных с Банком, заключаемый со страховой компанией ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» на сумму не менее стоимости приобретаемого автомобиля, а также документы, свидетельствующие об оплате страховой премии.

В Кредитном договоре предусмотрены также и дополнительные обязательства Заемщика: пункт 8.1.5. - Если договор страхования, указанный в пункте 2.1.6. Договора, истечет до полного погашения Кредита Заемщиком, Заемщик обязан, не допуская перерыва в сроке страхования, продлить вышеуказанный договор страхования или заключать новый со страховой компанией и на условиях, согласованных с Банком. Заемщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней, с даты заключения договора страхования, предоставить Банку подлинный договор страхования и копии документов, подтверждающих полную оплату страховой премии.

Дополнительное условие о страховании транспортного средства покупателя только в ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» может привести к ограничению конкуренции, разделу товарного рынка и является навязыванием условий.

Таким образом, пункты 2.1.6. и 8.1.5. Кредитного договора № 0466/7448649/07А от 19.06.2007 г. включены необоснованно и тем самым нарушают права третьих лиц. Это в свою очередь также может привести к разделу рынка.

В 2008 г. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) сообщило в ФАС России о нарушении антимонопольного законодательства, связанного с заключением ограничивающих конкуренцию соглашений со страховыми компаниями.

28 апреля 2009 года Федеральная Антимонопольная служба России вынесла Решение о признании АКБ «Абсолют Банк» и 25 страховых компаний, в том числе 17 - аккредитованных Банком, нарушившими пункт 4 части 1, часть 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками), а также к ограничению конкуренции.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции прекращено рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением АКБ «Абсолют Банк» и страховыми компаниями нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

18 июня 2009 г., заключив договор страхования с ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота», гр. Остапенко Д.Х. представила в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) Полис № 1113393 страхования средств автотранспорта. Представитель Банка отказался принять представленный полис страхования.

Впоследствии в адрес гр. Остапенко Д.Х. поступило письмо (исх. №21/8771 от 07.07.2009 г.), в котором АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) сообщило, что ЗАО СГ «Спасские ворота» с 31.01.2009 г. утратила аккредитацию и исключена из списка аккредитованных

Банком страховщиков по причине несоответствия требованиям Банка к страховым компаниям.

Банк также сообщил, что страхование транспортных средств заемщиков Банка должно осуществляться в страховых компаниях, прошедших процедуру аккредитации в Банке и в отношении которых банком принято положительное решение о включении страховой компании в список аккредитованных банком, поскольку Банк, при реализации розничных программ кредитования, осуществляет взаимодействие только со страховыми компаниями, отвечающими требованиям Банка к правовому статусу и финансовой устойчивости.

Из данного письма следует, что для заключения договоров страхования физические лица могут выбрать и согласовать с Банком только ту страховую компанию, которая находится в списке аккредитованных АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) страховщиков, т.е. у

заемщиков отсутствует возможность выбора любой страховой компании по своему желанию для осуществления требуемого страхования. Следовательно, решение о выборе страховой компании изначально принимается не заемщиком, а АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

Комиссия считает, что при страховании передаваемого в залог в банк имущества, заемщик, выступая страхователем, должен сам определиться в выборе страховщика и наиболее выгодных условий страхования. К числу страховщиков могут относиться и иные страховые организации, а не только страховые компании, определенные Банком.

Это значит, что АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) и страховые компании, прошедшие аккредитацию в данном Банке, навязывают невыгодные условия договора страхования третьим лицам. В данном случае у страховых компаний, не прошедших процедуру аккредитации в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), отсутствует возможность на равных предлагать свои условия страхования гражданам при страховании залогового имущества, передаваемого банку. А физические лица, а именно гр. Остапенко Д.Х. при заключении договора была лишена возможности свободного выбора страховой компании и должна была руководствоваться обязанностью перед Банком.

Также усматривается, что субъекты предпринимательства АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) и аккредитованные данным Банком страховые компании, преследуя цель получения собственных преимуществ в предпринимательской деятельности, совершают определенные конкурентные действия, противоречащие общим правовым принципам (разумности, добросовестности и справедливости и др.). В результате чего создали препятствия к доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Содержание Кредитного договора и Списка аккредитованных Банком страховых компаний позволяет квалифицировать их как соглашение финансовых организаций, в результате реализации которых предоставлены необоснованные преимущества определенным страховым организациям, а также исключена возможность участия иных страховщиков.

Комиссия пришла к выводу, что условия вышеназванных пунктов нарушают требование пункта 3 части 1 статьи 11 Закона от 26 июля 2006 №135-ФЗ "О защите конкуренции", согласно которой запрещаются 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:

- разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продаж или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков).

Согласно части 1 статьи 8 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ "О защите

конкуренции" согласованными действиями хозяйствующих субъектов являются действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, удовлетворяющие совокупности следующих условий:

1) результат таких действий соответствует интересам каждого из указанных хозяйствующих субъектов только при условии, что их действия заранее известны каждому из них;

2) действия каждого из указанных хозяйствующих субъектов вызваны действиями иных хозяйствующих субъектов и не являются следствием обстоятельств, в равной мере влияющих на все хозяйствующие субъекты на соответствующем товарном рынке.

В соответствии со ст. 10 ГК РФ не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции.

Не выполняются и условия допустимости, предусмотренные частью 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции, так как такими соглашениями создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на рынке страховых услуг, а также налагаются на заемщиков ограничения.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 г. № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Комиссия Башкортостанского УФАС России считает, что при страховании передаваемого в залог в банк имущества, заемщик, в данном случае – Остапенко Д.Х., выступая страхователем, должна сама определиться в выборе страховщика. К числу страховщиков могут относиться и иные страховые организации, а не только страховые компании, определенные Банком.

28 апреля 2009 года ФАС России вынесла Решение о признании АКБ «Абсолют Банк» и 25 страховых компаний, в том числе 17 аккредитованных Банком, нарушившими пункт 4 части 1, часть 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками), а также к ограничению конкуренции и в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона прекратила рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением АКБ «Абсолют Банк» и страховыми компаниями нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

Однако, как показало заявление гр. Остапенко Д.Х. и содержание письма Банка № 21/8771 от 07.07.2009 г. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) продолжает нарушать антимонопольное законодательство.

В ходе рассмотрения дела в УФАС по РБ поступило заявление гр. Ханенко Н.В. на действия АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) по навязыванию заемщику страховой организации, аккредитованной в Банке, а именно – ООО СК «Цюрих. Ритейл», хотя гр. Ханенко Н.В. имел намерение заключить договор страхования с ЗАО СГ «УралСиб». Данное обстоятельство подтверждает продолжающееся нарушение антимонопольного законодательства со стороны Банка. В письме (исх. №21/11220 от 08.09.2009 г.), направленном АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) в адрес гр. Ханенко Н.В., Банк обязывает заявителя по представлению документов ЗАО СГ «УралСиб» для анализа соответствия утвержденным требованиям Банка к страховым компаниям для прохождения процедуры аккредитации в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

По результатам рассмотрения дела Комиссия установила наличие нарушения пункта 3 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" со стороны АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), в части раздела товарного рынка по территориальному принципу, объему продаж или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков) при заключении договоров страхования транспортных средств на территории Республики Башкортостан.

Руководствуясь статьей 23, статьей 36, частью 1 статьи 39, частями, 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ "О защите конкуренции", Комиссия Башкортостанского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) нарушившим требование пункта 3 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции".

2. Выдать предписание АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.