

РЕШЕНИЕ

Резолютивная часть оглашена 01 ноября 2011 года

Полный текст решения изготовлен 16 ноября 2011 года

г. Чебоксары

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дела № 74-АМЗ-2011 о нарушении антимонопольного законодательства (далее - Комиссия) в составе:

- | | |
|------------------|---|
| Винокуровой Н.Ю. | - заместителя руководителя – начальника отдела товарных рынков (председатель Комиссии); |
| Даниловой С.Г. | - начальника отдела контроля органов власти и по борьбе с картелями (член Комиссии); |
| Новикова Д.В. | - ведущего специалиста-эксперта отдела контроля органов власти и по борьбе с картелями (член Комиссии); |
| Колбиной Л.П. | - заведующей юридическим сектором Национального банка ЧР (член Комиссии), |

в отсутствие представителей НБ «ТРАСТ» ОАО, ЗАО «Страховая компания АЛИКО», ЗАО СК «Авива», ООО «СК «Ренессанс Жизнь», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», ООО «Росгосстрах-Жизнь» надлежаще извещенных о времени и месте рассмотрения дела,

рассмотрела дело № 74-АМЗ-2011 по признакам нарушения НБ «ТРАСТ» ОАО (105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1, ИНН 783101567), ЗАО «Страховая компания АЛИКО» (127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр.1, ИНН 7730058711), ЗАО СК «Авива» (125047, Москва, 4-ый Лесной пер. д.4 ИНН 7710601270), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, стр. 22, ИНН 7725520440), ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр. Б, ИНН 7715228310), ООО «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва-17, ул. Большая Ордынка, д.40, стр.3, ИНН 7715228310) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике – Чувашии поступила жалоба Русина И.В. на действия ОАО «Национальный банк «Траст» (далее – Банк) по взиманию платы за открытие и ведение ссудного счета, а также навязыванию личного страхования при выдаче потребительского кредита.

В ходе рассмотрения материалов установлено, что при предоставлении ипотечных кредитов по программе «Военная ипотека», Банком со ссылкой на стандарты ОАО «АИЖК» требуется страхование жизни и потери трудоспособности Заемщика, по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Банк, на срок действия Кредитного договора.

Личное страхование заемщиков на территории Чувашской Республики осуществляется ЗАО «Страховая компания АЛИКО» (ранее именовавшееся ЗАО «Страховая компания АИГ Лайф») в соответствии с Договором о сотрудничестве № СЛ8001 от 18.04.2008 г. Также было установлено, что в период с 2009 г. по 27.03.2011 г. на территории Чувашской Республики Банком выдано 594 кредита, 492 из которых сопровождалось страхованием жизни и здоровья заемщиков.

По указанным фактам Чувашское УФАС России возбудило настоящее дело.

НБ «ТРАСТ» ОАО в письме №ГО-09-13817 от 30.06.2011 пояснил, что на территории Чувашской Республики ипотечные кредиты по программе «Военная ипотека» не предоставляются. Также указал, что страхование жизни и здоровья заемщиков на территории Чувашской Республики осуществляли следующие страховые компании: ЗАО «Страховая компания Авива» на основании договора № 04/П/08 от 01.09.2008 г., № 01/КСС/03/2011 от 03.03.2011; ООО «СК «Ренессанс Жизнь» на основании договора № 1251113019 от 03.03.2011; ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» на основании агентского договора № 40/04/08 АЖ от 04.08.2008; ООО «Росгосстрах-Жизнь».

Русин И.В. в дополнение к жалобе предоставил дополнительные материалы: копию страхового сертификата № 03-002731 и полисные условия страхования ЗАО «Страховая компания АЛИКО», платежное распоряжение клиента, расходный кассовый ордер № 55629, заявление о предоставлении кредита на неотложные нужды, график платежей. При этом Русин И.В. указал, что НБ «ТРАСТ» ОАО при предоставлении кредита на неотложные нужды обязывает заемщиков присоединяться к программе страхования в рамках коллективного договора страхования жизни и здоровья заключенного с ООО «СК «Ренессанс Жизнь». Согласие участвовать в соответствующей программе страхования изначально прописывается и в случае несогласия с условиями страхования, Банк лишает права на получение кредита.

ЗАО СК «Авива» в письме № 4389-04-07 от 22.08.2011 нарушение антимонопольного законодательства не признало, при этом пояснив, что не осуществляет страховую деятельность в отношении Заемщиков ОАО НБ «Траст» при предоставлении ипотечных кредитов. Действующими договорами о взаимодействии и сотрудничестве с ОАО НБ «Траст» являются договор № 04/П/08 об оказании агентских услуг по заключению договоров страхования от несчастных случаев и болезней с физическими лицами от 01 сентября 2008 года и договор коллективного страхования №01/КСС/03/2011 от 03 марта 2011 г. в отношении физических лиц, заключивших договоры на получение кредита по программам кредитования физических лиц на неотложные нужды.

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» в письме № 347 от 09.09.2011 пояснило что, осуществляя свою обычную хозяйственную деятельность, Общество заключило с ОАО «Национальный банк «Траст» агентский договор № 40/04/08 АЖ от 04.08.2008 г. В рамках агентского договора Обществом было заключено в 2009 г. 28 договоров

страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО НБ «Траст», в 2010 г. – 1 договор. С 15.02.2010г. и до настоящего времени ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» не заключает договоры страхования при посредничестве ОАО «Национальный банк «Траст», т.е. фактически агентский договор не действует, в связи с чем Общество полагает, что признаки навязывания страховых услуг в действиях ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» отсутствуют.

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» письмом от 09.08.2011 № 1290/2011 нарушение антимонопольного законодательства не признало, пояснив, что осуществляет страхование жизни и здоровья Заемщиков на территории Чувашской Республики по Договору коллективного страхования жизни № 1251113019 от 03.03.2011 г., заключенному между Обществом и ОАО НБ «Траст». Предметом Договора страхования, заключенного между Обществом и Банком, является осуществление страховой выплаты лицу, являющемуся Выгодоприобретателем по настоящему Договору, при наступлении у Застрахованного лица предусмотренного в настоящем Договоре события (страхового случая) в пределах страховой суммы, предусмотренной настоящим Договором за обусловленную Договором плату (страховую премию). Как следует из ст. 934 ГК РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Таким образом, приравнивание Договора страхования к заключению между Страховщиком и Банком соглашения о сотрудничестве не корректно, так как правовая природа соглашения о сотрудничестве и Договора страхования носит различный характер. В тоже время Договор коллективного страхования жизни не подразумевает и не предусматривает деятельности сторон по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке страховых и (или) банковских услуг, не устанавливает обязанность Банка прямо или косвенно навязывать своим клиентам (Заемщикам) страховые услуги Страховщика.

ЗАО «Страховая компания АЛИКО» письмом от 31.08.2011 № А-206/1-2011 нарушение антимонопольного законодательства не признало, пояснив следующее.

18 апреля 2008 года между Обществом и Национальным банком «ТРАСТ» (ОАО) был заключен Договор о сотрудничестве № С18001, устанавливающий общие права и обязанности сторон по договору, а также Дополнительное соглашение № 1 от того же числа, которым установлены права и обязанности сторон применительно к предложению конкретных программ страхования потенциальным страхователям Общества. 19 марта 2010 года вместо Дополнительного соглашения № 1 было подписано Дополнительное соглашение № 2, которое действует и в настоящее время в редакции дополнительного соглашения № 3 к Дополнительному соглашению № 2 от 15 ноября 2010 года.

В соответствии с понятиями, данными Дополнительным соглашением № 2, а до 19 марта 2010 года и Дополнительным соглашением № 1, под Договором страхования понимается договор страхования, заключаемый между Страховщиком и Заемщиком, при этом Дополнительным соглашением разъяснено, что Заемщиком

является лицо, которому в соответствии с кредитным договором был предоставлен кредитный продукт «МИКРО кредит» или было принято решение Банком о его предоставлении.

Таким образом, сотрудничество между Обществом и Банком осуществляется при предоставлении кредитного продукта «МИКРО-кредит» при этом Обществом не осуществляется, и никогда не осуществлялось страхование военной ипотеки. Согласно условиям Дополнительного соглашения № 2 под МИКРО-кредитом, для целей реализации Дополнительного соглашения, понимается кредитный продукт, предоставляемый физическому лицу - единоличному исполнительному органу предприятия, учредителю предприятия или индивидуальному предпринимателю. Кроме того, как видно из определений Договора страхования и Заемщика, согласованных сторонами в Дополнительном соглашении № 2, Договор страхования может быть заключен с Заемщиком, который уже заключил договор кредитования, либо Банк одобрил его заключение. Иными словами, Банк оформляет страховой сертификат (Договор страхования) с Заемщиком уже после заключения с ним кредитного договора, либо принятия решения о его заключении, а, следовательно, наличие, либо отсутствие заключенного договора страхования жизни и от несчастных случаев и болезней никак не влияет на принятие банком решения о выдаче кредита и является исключительно добровольной услугой.

Кроме того, пунктом 7.2. Договора о сотрудничестве № С18001 предусмотрено, что Банк не имеет права делать заведомо недостоверные заявления клиентам о видах страховых услуг, предоставляемых Обществом или о самом Обществе, или предоставлять указанным лицам информацию, отличающуюся от той, что была передана ему Обществом, чтобы принудить Клиентов к страхованию, а также к изменению условий страхования, прекращению Договора страхования или отказа от договора, заключенного с Обществом. Иными словами, Банк имеет право лишь предложить клиенту страховую услугу, и проинформировать его об условиях страхования, однако, не вправе каким-либо образом понуждать клиента заключить договор страхования. В соответствии с пунктом 1.5. Договора Банк не ограничивается в праве сотрудничать с другими страховыми компаниями по программам страхования, поименованным в Дополнительных соглашениях к Договору. Иными словами Банк и Общество при заключении Договора согласовали, что их сотрудничество не является исключительным и каждая из сторон праве сотрудничать с другими субъектами на рынке финансовых услуг.

В письменном отзыве ООО «Росгосстрах-Жизнь» нарушение антимонопольного законодательства не признало пояснив, что страхование заемщиков ОАО НБ «Траст» на территории Чувашской Республики осуществлялось на основании договоров коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов № 046/2010 от 16.08.2010 г. и № 047/2010 от 01.09.2010 г., и договора коллективного страхования жизни и здоровья держателей кредитных карт № 052/2010 от 20.12.2010 г.

Изучив имеющиеся в материалах дела документы, заслушав доводы ответчиков, Комиссия приходит к следующим выводам.

1. Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения или согласованные действия хозяйствующих субъектов, приводящие к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не

относящихся к предмету договора.

В соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, запрещаются Соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции под соглашением понимается – договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Как следует из письма НБ «ТРАСТ» ОАО за № ГО-09-6911 от 04.04.2011 г. Банком на территории Чувашской Республики в период с 2009 г. по 27.03.2011 г. было выдано 594 кредита, 492 из которых сопровождалось личным страхованием заемщиков.

Личное страхование заемщиков НБ «ТРАСТ» ОАО на территории Чувашской Республики осуществлялось в 5 страховых организациях в рамках заключенных соглашений (договоров):

- с ЗАО «Страховая компания АЛИКО» договора о сотрудничестве № CL 8001 от 18 апреля 2008 г. и дополнительных соглашений к нему (ранее именовавшееся ЗАО «Страховая компания АИГ Лайф»);

- ЗАО «Страховая компания Авива» на основании агентского договора № 04/П/08 от 01.09.2008 г. и дополнительных соглашений к нему, коллективного договора № 01/КСС/03/2011 от 03.03.2011;

- ООО «СК «Ренессанс Жизнь» на основании коллективного договора № 1251113019 от 03.03.2011;

- ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» на основании агентского договора № 40/04/08 АЖ от 04.08.2008 г.

- ООО «Росгосстрах-Жизнь» на основании договоров коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов № 046/2010 от 16.08.2010 г. и № 047/2010 от 01.09.2010 г., и договора коллективного страхования жизни и здоровья держателей кредитных карт № 052/2010 от 20.12.2010 г.

Согласно письму НБ «ТРАСТ» ОАО за № ГО-09-22768 от 19.10.2011 г. в период с 2009 г. до момента предоставления информации Банком были выданы потребительские кредиты на неотложные нужды по следующим наименованиям: «0-0-24», «1% в месяц», «2% месяц», «3-3-3», «5-5-5», «7-7-7», «Акция 10-10-10», «Безотказный», «Мобильный взнос», «Простой», «Стандартный», «Твой выбор» личное страхование заемщиков по которым осуществлялось в ООО «Росгосстрах-Жизнь» до 02.08.2011 г., когда заключение договоров страхования началось с ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в 2011 г. осуществляло страхование заемщиков по потребительским кредитам «2% месяц», «3-3-3», «Стандартный», «Твой выбор».

ЗАО «Страховая компания Авива» была единственной страховой компанией страховавшей заемщиков банка по кредитам на неотложные нужды в 2009-2010 гг. В 2011 г. страхование заемщиков по указанному виду кредитов стало

осуществлять ООО «СК «Ренессанс Жизнь». Также ЗАО «Страховая компания Авива» осуществляло страхование заемщиков оформивших кредитные карты в Банке.

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» осуществляло страхование заемщиков в 2009-2010 гг., оформивших кредитные карты в Банке.

ЗАО «Страховая компания АЛИКО» была единственной страховой компанией страховавшей заемщиков в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2009-2011 гг., по таким наименованиям как: «МіcroСтандарт», «Бизнес-Доверие», «Бизнес-Класс», «Бизнес-Онлайн», «Бизнес-Поддержка», «Бизнес-Рост», «Бизнес-Экспресс».

Материалами дела установлено, что 20 декабря 2010 г. между Русиным И.В. и НБ «ТРАСТ» ОАО был заключен кредитный договор № 03-900-3796 (по программе «Бизнес-Онлайн»). Этой же датой между ЗАО «Страховая компания АЛИКО» и Русиным И.В. был заключен договор страхования и оформлен страховой сертификат № 03-002731.

В своей жалобе Русин И.В. указывает, что заключение договора личного страхования заемщика являлось обязательным условием выдачи кредита, при этом банком была навязана конкретная страховая компания - ЗАО «Страховая компания АЛИКО», без возможности выбора иной страховой компании.

Согласно статье 343 ГК РФ 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 стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования.

Согласно части 2 статьи 935 Гражданского Кодекса РФ обязанность страховать жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Таким образом, право кредитора, в том числе банка, требовать от заемщика заключения договора страхования жизни и здоровья, законодательством Российской Федерации не установлено. Следовательно, при получении в банке ипотечного кредита согласно законодательству Российской Федерации у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога. Требование банком, при выборе заемщиком страхования жизни и здоровья, свыше размера ссудной задолженности не относится к предмету кредитного договора и является невыгодным для заемщиков.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения или согласованные действия хозяйствующих субъектов, приводящие к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Как следует из материалов дела порядок выдачи кредита по программе «Бизнес-Онлайн» регламентируется «Оперпрограммой по предоставлению кредитного продукта «МИКРО-кредит» с использованием по «Фронт-Офис SME» (версия 2.1) (далее – Порядок), утвержденная Приказом Банка № 515-П от 24.09.2010. Из текста указанного порядка следует, что личное страхование заемщика осуществляется с

согласия заемщика, о чем свидетельствуют п. 3.1, 3.5, 7.5, 8.1, 10.1, 10.6, 10.7, 10.11, 11.1. Данный факт также подтверждается сведениями о выданных кредитах: в 2009 г. из 204 кредитов - 155 без личного страхования; в 2010 из 581 кредитов - 276 без личного страхования; в 2011 г. из 546 кредитов - 222 без личного страхования.

Также наличие обязательного условия личного страхования не содержится в кредитном договоре № 03-900-3796, заключенным между Русиным И.В. и НБ «ТРАСТ» ОАО.

Таким образом, в материалах дела отсутствуют достаточные доказательства для признания наличия или отсутствия нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции со стороны НБ «ТРАСТ» ОАО и ЗАО «Страховая компания АЛИКО» в части заключения соглашения, приводящего к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора в виде навязывания обязательного личного страхования.

При этом из материалов дела следует, что ЗАО «Страховая компания АЛИКО» является единственной страховой компанией, осуществлявшей личное страхование заемщиков в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на территории Чувашской Республики в 2009-2010 гг. по продукту «МИКРО-кредит» (в которую входят: «MicroСтандарт», «Бизнес-Доверие», «Бизнес-Класс», «Бизнес-Онлайн», «Бизнес-Поддержка», «Бизнес-Рост», «Бизнес-Экспресс») на основе договора о сотрудничестве № СЛ 8001 от 18 апреля 2008 г. и дополнительных соглашений к нему. В 2011 г. страхование заемщиков по программе «МИКРО-кредит» также и в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» на основе договора коллективного страхования № 1251113019 от 03.03.2011.

Из жалобы Русина И.В. следует, при присоединении к программе страхования при оформлении кредита в 2010 г. был ограничен в выборе страховых компаний и был вынужден заключить договор личного страхования в ЗАО «Страховая компания АЛИКО».

В «Оперпрограмме по предоставлению кредитного продукта «МИКРО-кредит» с использованием по «Фронт-Офис SME» (версия 2.1), утвержденной Приказом Банка № 515-П от 24.09.2010, регламентирующей порядок выдачи указанных кредитов, условий касательно выбора иных страховых компаний не предусмотрено. В Банке также не имеется методики, регламентирующей порядок взаимоотношения со страховыми компаниями (их отбора), желающими участвовать в страховании заемщиков Банка по указанному кредитному продукту.

Учитывая вышеизложенное, Комиссия приходит к выводу, что заключенное НБ «ТРАСТ» ОАО с ЗАО «Страховая компания АЛИКО» соглашение о сотрудничестве и договора коллективного страхования с ООО «СК «Ренессанс Жизнь» привело к ограничению доступа на рынок страхования заемщиков Банка по программе «МИКРО-кредит» иным страховым компаниям, что является нарушением пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

2. В материалах дела имеется заявление Русина И.В. о предоставлении кредита на неотложные нужды от 30 июня 2011 г. по форме НБ «ТРАСТ» ОАО. При этом, Русин И.В. в своей жалобе утверждает, что при предоставлении кредита на неотложные нужды Банк обязывает заемщиков присоединяться к программе страхования в

рамкам коллективного договора страхования жизни и здоровья заключенного с ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

Как следует из п.1 Заявления о предоставлении кредита на неотложные нужды клиент просит заключить с ним «смешанный договор содержащий, в том числе элементы договора организации страхования Клиента (в случае участия в Программе добровольного коллективного страхования по кредитам на неотложные нужды), содержащей поручение на взимание платы за участие в Программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков Банка по кредитам на неотложные нужды, согласно договору коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков Банка заключенному с ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (далее – Программа коллективного страхования по кредитам на неотложные нужды)» (п.1.4 Заявления).

Из п.1.4 Заявления усматривается, что наименование конкретной страховой организации - ООО «СК «Ренессанс Жизнь» отличается от основного текста, но при этом нанесено печатным (машинописным) способом.

Заявления также содержат отметку о согласии заемщика участвовать в Программе добровольного страхования держателей карт. Данная отметка также проставляется печатным (машинописным) способом.

Как следует из материалов дела, порядок выдачи кредита на неотложные нужды регламентируется Технологической картой «Порядок оформления кредита на неотложные нужды с использованием автоматизированной системы ввода и обработки кредитных заявок CDM-Web в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 11.5)

Содержание Порядка свидетельствует, что личное страхование заемщика осуществляется с согласия заемщика, о чем свидетельствуют п. 2, 7, 17, 27, 35. Данный факт также подтверждается сведениями о выданных кредитах: в 2009 г. из 971 кредитов - 40 без личного страхования; в 2010 из 3508 кредитов - 372 без личного страхования; в 2011 г. из 5029 кредитов - 2626 без личного страхования.

При этом порядком предусматривается возможность проставить в анкете отметку об участии в Программе коллективного страхования на неотложные нужды, однако форма анкеты не содержит такой отметки, а содержит отметку согласия заемщика участвовать в Программе добровольного страхования держателей карт.

Таким образом, в материалах дела отсутствуют достаточные доказательства для признания наличия или отсутствия нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции со стороны НБ «ТРАСТ» ОАО и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в части заключения соглашения, приводящего к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора в виде навязывания обязательного личного страхования.

При этом материалами дела установлено, что личное страхование заемщиков Банка по кредитам на неотложные нужды осуществляется только рамках заключенных договоров коллективного страхования, о чем свидетельствует п.1.4 Заявления о выдаче кредита на неотложные нужды.

Личное страхование заемщиков в рамках потребительского кредитования на неотложные нужды осуществлялось в рамках коллективных договоров страхования

с:

- ЗАО «Страховая компания Авива» договора № 01/КСС/03/2011 от 03.03.2011;
- ООО «СК «Ренессанс Жизнь» договора № 1251113019 от 03.03.2011;
- ООО «Росгосстрах-Жизнь» договоров № 046/2010 от 16.08.2010 г. и № 047/2010 от 01.09.2010 г.

Как следует из материалов дела, личное страхование заемщиков в рамках потребительского кредитования на неотложные нужды осуществлялось только в трех страховых компаниях в рамках заключенных договоров коллективного страхования (письмо Банка № ГО-09-17503 от 30.08.2011). Случаев принятия полисов иных страховых компаний, не имеющих соглашения с Банком, не установлено.

При этом в Банке не имеется методики, регламентирующей порядок взаимоотношения со страховыми компаниями (их отбора), желающими участвовать в страховании заемщиков Банка по указанным видам кредитов, что ограничивает конкуренцию на рынке страхования в части ограничения доступа иных страховых компаний в страховании заемщиков Банка.

Учитывая вышеизложенное, Комиссия приходит к выводу, что заключенные договоры коллективного страхования между НБ «ТРАСТ» ОАО, ЗАО «Страховая компания Авива», ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «Росгосстрах-Жизнь» приводят к ограничению доступа на рынок страхования заемщиков Банка в рамках потребительского кредитования на неотложные нужды, что является нарушением пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

3 . Также из материалов дела следует, что страхование предмета залога по предоставленным НБ «ТРАСТ» ОАО автокредитам в 2009-2011 гг. на территории Чувашской Республики осуществлялось в следующих страховых компаниях:

ООО «Росгосстрах», ОАО «АльфаСтрахование», ГСК «Югория», ООО СК «Цюрих», ОСАО «Ингосстрах».

НБ «ТРАСТ» ОАО заключены следующие договоры с:

- ООО «Росгосстрах» договор поручения № 02/П/10 от 01.03.2010 г.;
- ОАО «АльфаСтрахование» договор поручения № 01/П/10 от 20.06.2005 г.;
- ГСК «Югория» договор поручения № 01/П/07 от 02.04.2007 г. и соглашение о сотрудничестве № 01/С/07 от 02.04.2007 г.
- ОСАО «Ингосстрах» агентского договора № 424144-8/10 от 01.08.2010.

Кроме того, у НБ «ТРАСТ» ОАО имеются договорные отношения с ОАО «Военно-страховая компания», ООО «СГ «Компаньон», ЗАО «МАКС», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ООО «СК «Согласие», ЗАО «СГ «УралСиб», ООО «НАСТА».

В настоящее время список страховых компаний-партнеров Банка в рамках программ Автокредитования состоит из 13 страховых компаний: ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «Военно-страховая компания», ОСАО «Ингосстрах», ООО «СГ «Компаньон», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Прогресс-Гарант», ОСАО «РЕСО-

Гарантия», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «СЕРВИСРЕЗЕРВ», ЗАО «СГ «Уралсиб», ООО СК «Цюрих», ОАО «ГСК «Югория», ООО «СК» СОГЛАСИЕ» (размещен на официальном сайте Банка: <http://www.trust.ru>).

В материалах дела имеются Общие требования НБ «ТРАСТ» (ОАО) к страховой компании (Приложение № 3 к Приказу № 175-П от 01.04.2010) и Методика определения кредитных рейтингов страховых компаний для размещения на Интернет-сайте Банка (Приложение № 4 к Приказу № 175-П от 01.04.2010).

Согласно пункту 6 критериев Методики все страховые компании распределяются Банком по рейтинговым категориям в зависимости от наличия рейтингов международных и российских рейтинговых агентств (Standart & Poor`s, Moody`s, Fitch Rating, РА «Эксперт»).

Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 30 апреля 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, устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые не предусматривают обязательного наличия у страховой организации **рейтинга российских или международных рейтинговых агентств**.

В свою очередь за присвоение определенного рейтинга рейтинговыми агентствами взимается определенная плата, что увеличивает затраты страховых компаний

Таким образом, для страховых организаций, не имеющие действующие международные и (или) российский кредитные рейтинги, Банком снижает внутренний рейтинг, что ставит их в неравное положение со страховыми компаниями имеющим рейтинги, что содержит в себе нарушение пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Учитывая вышеизложенное, Комиссия приходит к выводу о наличии действия Банка и аккредитованных страховых компаний нарушения пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, в части ограничения доступа иных страховых компаний в страховании заемщиков Банка.

В связи с тем, что нарушение пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции не прекращено, Комиссия приходит к выводу о необходимости выдачи НБ «ТРАСТ» ОАО предписания об устранении нарушений антимонопольного законодательства путем:

- обеспечения доступа страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья заемщиков банка и предоставления заемщикам права выбора иных страховых компаний в рамках кредитования индивидуальных предпринимателей и потребительского кредитования на неотложные нужды;
- изменения Методики определения кредитных рейтингов страховых компаний для размещения на Интернет-сайте Банка в части представления преимуществ для

страховых организаций, имеющих действующие международные и российские рейтинги.

На основании вышеизложенного, руководствуясь статьей 23, 39, 41, 44, 49, 50 Федерального закона «О защите конкуренции» Комиссия

РЕШИЛА:

1. Рассмотрение дела в отношении ООО «АльфаСтрахование-Жизнь по нарушению части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» прекратить.
2. Признать НБ «ТРАСТ» ОАО (105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1), ЗАО «Страховая компания АЛИКО» (127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр.1), ЗАО СК «Авива» (125047, Москва, 4-ый Лесной пер. д.4), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, стр. 22), ООО «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва-17, ул. Большая Ордынка, д.40, стр.3) нарушившими пункт 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
3. Выдать НБ «ТРАСТ» ОАО (105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1) предписание об устранении нарушений пункта 8 части 1 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2.1 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.

Председатель комиссии

Н.Ю. Винокурова

Члены Комиссии:

С.Г. Данилова

Д.В. Новиков

Л.П. Колбина

05-05/7555

От 16.11.2011

ПРЕДПИСАНИЕ № 74-АМЗ-2011

16 ноября 2011 г.

г. Чебоксары

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дела № 74-АМЗ-2011 о нарушении антимонопольного законодательства (далее - Комиссия) в составе:

- Винокуровой Н.Ю. - заместителя руководителя – начальника отдела товарных рынков (председатель Комиссии);
- Даниловой С.Г. - начальника отдела контроля органов власти и по борьбе с картелями (член Комиссии);
- Новикова Д.В. - ведущего специалиста-эксперта отдела контроля органов власти и по борьбе с картелями (член Комиссии);
- Колбиной Л.П. - заведующей юридическим сектором Национального банка ЧР (член Комиссии),

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) на основании своего решения от 16 ноября 2011 года по делу № 74-АМЗ-2011 о нарушении НБ «ТРАСТ» ОАО (105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1), ЗАО «Страховая компания АЛИКО» (127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр.1), ЗАО СК «Авива» (125047, Москва, 4-ый Лесной пер. д.4), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, стр. 22), ООО «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва-17, ул. Большая Ордынка, д.40, стр.3) пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. НБ «ТРАСТ» ОАО прекратить нарушение пункта 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части создания препятствий доступа на товарный рынок другим страховым компаниям, для чего **до 23 декабря 2011 г.:**

- обеспечить доступ страховых компаний на рынок страхования жизни и здоровья заемщиков банка и предоставления заемщикам права выбора иных страховых компаний в рамках кредитования индивидуальных предпринимателей и потребительского кредитования на неотложные нужды;

- внести изменения в Методику определения кредитных рейтингов страховых компаний для размещения на Интернет-сайте Банка в части представления преимуществ для страховых организаций, имеющих действующие международные и российские рейтинги.

3. О выполнении НБ «ТРАСТ» ОАО пункта 1 Предписания сообщить **до 30 декабря 2011 года** в Управление Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике путем предоставления заверенных надлежащим образом копий документов, подтверждающих устранения нарушений антимонопольного законодательства.

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания

антимонопольного органа частью 2.1 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.

Председатель комиссии

Н.Ю. Винокурова

Члены Комиссии:

С.Г. Данилова

Д.В. Новиков

Л.П. Колбина