

РЕШЕНИЕ

по делу №134-12-а

Резолютивная часть оглашена 06.11.2012 г.

В полном объеме решение изготовлено 20.11.2012г.
Пермь

г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

в присутствии представителя ООО СК «Росгосстрах – Жизнь» <...>, заявитель, представители НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс-Жизнь» на рассмотрение дела не явились, в материалах дела имеется подтверждение надлежащего уведомления указанных лиц о дате, времени и месте рассмотрения настоящего дела, в связи с чем, Комиссия считает возможным рассмотреть дело в их отсутствии,

рассмотрев дело № 134-12-а по признакам нарушения **Открытым акционерным обществом «Национальный банк «ТРАСТ»** (105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1), **Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»** (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22) и **Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»** (119991, г. Москва, ул. Б.Ордынка, 40, стр. 3) **части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»**,

УСТАНОВИЛА:

07.11.2011 г. в Управление Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю поступило заявление <...> в интересах <...> (вх. № 11886-11) с вопросом обоснованности действий ОАО «Национальный банк «ТРАСТ» (далее также – Банк) по навязыванию невыгодных условий, не относящихся к предмету договора

кредитования, а именно страхование жизни и здоровья Заявителя в страховой компании, указанной Банком, а именно в ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

В своем заявлении <...> указывает, что 08.10.2011 года <...> обратился в магазин «Мир домашней техники», расположенный по адресу: г. Пермь, ул. Танкистов, 17, для приобретения плазменного телевизора. В магазине <...> предложили оформить кредит для приобретения выбранного им товара. <...> подписал заявление на получение кредита и график платежей, согласно условиям которых он просит НБ «ТРАСТ» (ОАО) заключить с ним договор, в рамках которого ему откроют текущий счет в соответствии с «Условиями предоставления и обслуживания кредитов НБ «ТРАСТ» (ОАО) на покупку товаров в торговых точках», а также предоставят кредит в размере, на срок и условиях, указанных в разделе 14 Заявления, на приобретение товара указанного в разделе 16 Заявления.

Согласно Условиям предоставления и обслуживания кредитов НБ «ТРАСТ» (ОАО) на покупку товаров в торговых точках, договор – смешанный договор, заключенный между Кредитором и Клиентом в порядке, определенном ст. 435 ГК РФ путем акцепта Кредитором Заявления, и включающий в себя элементы договора банковского счета и кредитного договора и договора о предоставлении в пользование банковской карты. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей «Условия предоставления и обслуживания кредитов НБ «ТРАСТ» (ОАО) на покупку товаров в торговых точках» (далее – Условия) и Тарифы НБ «ТРАСТ» (ОАО) по кредитам в торговых точках (далее – Тарифы), График платежей, Заявление, «Условия предоставления и обслуживания международных расчетных банковских карт НБ «ТРАСТ» (ОАО)», Тарифы НБ «ТРАСТ» (ОАО) по операциям с использованием банковских карт.

Таким образом, <...> заключил кредитный договор для приобретения плазменного телевизора Samsung на сумму <...> руб. рублей под <...> % годовых сроком на <...> месяцев. При этом согласно п. 14.8 и 14.9 Заявления <...> выразил свое желание на участие в программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в страховой компании ООО «СК «Ренессанс Жизнь». Согласно условиям кредитного договора сумма ежемесячного платежа составляет <...> руб. (сумма последнего платежа составляет <...> руб.), в которую согласно графику платежей включаются следующие суммы: проценты за пользование кредитом, сумма основного долга, а также комиссия за участие в программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков (в месяц составляет <...> руб.). Таким образом, сумма подлежащая выплате <...> за <...> месяцев пользования кредита согласно графику платежей составила <...> из них: <...> руб. - проценты за пользование кредитом, <...> руб. - сумма основного долга, <...> руб. – комиссия за участие в программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков. Следует отметить, что в графике платежей <...> в качестве полной суммы, подлежащей выплате Клиентом, указана сумма в размере <...> руб., в которую включены платежи по возврату основного долга в размере - <...> руб., проценты по кредиты в размере <...> руб.

Из заявления, поступившего в Пермское УФАС России, так же следует, что представителем НБ «ТРАСТ» (ОАО) в торговой точке «Мир домашней техники» были озвучены следующие условия кредитного договора: сумма кредита составляет <...> руб. под 6% годовых, ежемесячные платежи составляют <...> руб. При этом до заемщика <...> не была доведена информация об участии в Программе

страхования жизни и здоровья заемщиков кредита. Также следует отметить, что <...> был предоставлен не читаемый экземпляр Заявления на получение кредита и График платежей.

<...> года <...> обратился в НБ «ТРАСТ» (ОАО) с просьбой предоставить кредит на тех условиях, которые изначально были озвучены специалистом Банка в торговой точке, так как в торговой точке был подписан нечитаемый кредитный договор, и только при внесении ежемесячного платежа в Банке он выяснил, что размер ежемесячного платежа составляет <...> руб.

Из документов, представленных Заявителем, следует, что он вынужден был обратиться в суд с целью исключения из кредитного договора условий о Подключении к программе страхования. 03.02.2012 г. между Заявителем и Банком было подписано мировое соглашение, согласно условиям которого из кредитного договора исключаются условия о Подключении к программе страхования, плата за участие в Программе страхования с него не взимается.

В целях проверки фактов, изложенных в заявлениях, Пермским УФАС России, был направлен запрос в НБ «ТРАСТ» (ОАО).

На основании представленных Банком и заявителями материалов 05 марта 2012 года Пермское УФАС России возбудило антимонопольное дело в отношении НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» по признакам нарушения части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее также - Закон о защите конкуренции).

Определением о привлечении в качестве ответчика по делу № 134-12-а о нарушении антимонопольного законодательства от 03.07.2012 г. (исх. № 7979-12) в качестве ответчика для участия в настоящем деле было привлечено ООО «Страховая компания «Росгосстрах Жизнь».

НБ «ТРАСТ» (ОАО) факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, в письменных пояснениях указывает, что Услуга подключения к Программе страхования оказывается Банком добровольно на основании письменного согласия заемщика. Решение по выдаче кредита может быть принято и без наличия согласия клиента на подключение к программе страхования

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в письменных и устных пояснениях также отрицает наличие фактов нарушения антимонопольного законодательства, при этом указывает на то, что все застрахованные лица по договорам коллективного страхования жизни и здоровья включается только с их добровольного письменного согласия. Взимание Банком комиссии за подключение к программе страхования не согласовывалось с ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

ООО СК «Росгосстрах-Жизнь» в письменных и устных пояснениях также отрицает наличие фактов нарушения антимонопольного законодательства, указывая, что договоры коллективного страхования, заключенные между ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» и НБ «ТРАСТ» (ОАО), не содержат пунктов, предусматривающих ограничение конкуренции. При кредитовании в Банке заемщик по своему желанию и свободному волеизъявлению может подключиться к коллективной программе страхования жизни и здоровья. А также обращает внимание Комиссии на позицию Президиума ФАС России от 22.02.2012 г. в отношении квалификации соглашений,

закрывающимися между банками и страховыми организациями

Рассмотрев представленные заявителем документы, а также полученные в ходе проведения контрольного мероприятия и рассмотрения антимонопольного дела материалы, заслушав доводы сторон, Комиссия установила следующее.

1. Согласно типовой форме заявления на получение кредита в торговых точках предусмотрено, что заемщик просит НБ «ТРАСТ» (ОАО) заключить с ним договор, в рамках которого (при предоставлении кредита на оплату товаров, единовременной комиссии и единовременной оплаты страховой премии) просит предоставить ему кредит в размере, на срок и условиях, указанных в разделе 14 данного Заявления, на приобретение товаров, указанных в разделе 16 данного Заявления, а также на оплату единовременной комиссии за зачисление кредитных средств на счет клиента в соответствии с Условиями и платы за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» согласно договору добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках данной программы, заключенному со страховой компанией, заключенному со страховой компанией, указанной в п. 14.9 данного Заявления либо (при предоставлении кредита на оплату товаров, единовременной комиссии и ежемесячной оплаты страховой премии) просит предоставить ему кредит в размере, на срок и условиях, указанных в разделе 14 данного Заявления, на приобретение товаров, указанных в разделе 16 данного Заявления, а также на оплату единовременной комиссии за зачисление кредитных средств на счет клиента в соответствии с Условиями.

Согласно типовой форме Графика платежей, в сумму ежемесячного платежа включаются проценты, основной долг, а также платы и комиссии. При этом согласно сноске в данные платы и комиссии помимо плат и комиссий, предусмотренных Условиями и Тарифами, может быть включена плата за участие в Программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков. Также согласно типовой форме Графика платежей в расчет поной стоимости кредита не включаются следующие платежи, в соответствии с Тарифами: штраф за пропуск очередного платежа, комиссия за кассовое обслуживание, плата за участие в Программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков.

Таким образом, в рамках кредитования на приобретение товаров в НБ «ТРАСТ» (ОАО) предусмотрена возможность уплаты комиссии за подключение к программе страхования единовременным платежом (в торговых точках «Защита») либо ежемесячными платежами (в торговых точках «Защита+»), при единовременной уплате комиссии за подключение к Программе страхования данная комиссия уплачивается за счет заемных средств, предоставляемых Банком, а при ежемесячной уплате комиссии комиссия включена в ежемесячный платеж, который является обязательным для погашения в силу п. 3.1. Условий.

По информации, предоставленной Банком, НБ «ТРАСТ» (ОАО) в рамках потребительского кредитования в торговых точках сотрудничает с 2 страховыми

компаниями: ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (договор коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. торговые точки «Защита», договор коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. торговые точки «Защита+»), ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» (договор коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010 года торговые точки «Защита+», договор коллективного страхования № 047/2010 от 01.09.2010 года торговые точки «Защита»).

В соответствии с условиями Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. договор заключен на условиях Программы коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» (далее – Программа страхования), разработанной на основании «Общих правил страхования жизни, здоровья и трудоспособности» № 1 в редакции, действующей на момент заключения настоящего Договора, являющейся неотъемлемой частью Договора.

Согласно п. 1.2. Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. Страхователем по настоящему договору является Банк.

Пунктом 1.3. Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. предусмотрено, что Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Выгодоприобретателю в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

В соответствии разделом 1 Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. объектом страхования являются имущественные интересы, связанные со смертью Застрахованного лица или с наступлением иных событий в его жизни. Застрахованными лицами являются физические лица – Заемщики кредита, заключившие с банком договоры о предоставлении кредита, на которых с письменного согласия распространено действие настоящего Договора, в связи с чем они включены в список Застрахованных лиц и за них уплачена страхователем Страховщику страховая премия (страховой взнос). Получателем страховой выплаты (выгодоприобретателем) по данному Договору в отношении всех Застрахованных лиц является Банк при условии получения им письменного согласия Застрахованного лица и на условиях такого согласия.

Согласно п. 1.9. Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. страховые полисы или сертификаты в отношении Застрахованных лиц Страховщиком не оформляются и Застрахованным лицам не выдаются.

В соответствии с п. 3.2. Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. срок страхования и страховая сумма устанавливаются Банком индивидуально для каждого Застрахованного лица следующим образом:

- Срок страхования в отношении конкретного Застрахованного лица указывается в Списке Застрахованных лиц и равен строку действия договора о предоставлении кредита, заключенного Застрахованным лицом с Банком, но не более 3 лет;
- Страховая сумма для Застрахованного лица на дату начала действия договора в отношении него указывается в списке Застрахованных лиц и

рассчитывается в порядке, установленном Программой страхования (Страховая сумма Застрахованному лицу определяется на день распространения на него действия договора страхования и ее размер равен сумме кредита, получаемого Застрахованным лицом по кредитному договору. В период страхования Застрахованного лица размер его страховой суммы изменяется в соответствии с изменением его задолженности по основному долгу по кредитному договору).

Согласно п. 4.1. Договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. вместе с информацией об условиях получения кредита Банк предоставляет Заемщику кредита информацию об основных условиях Программы страхования.

Согласно Приложению № 4 к Договору коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. страховой тариф по данному договору составляет 0,025% за каждый календарный месяц страхования от страховой суммы, указанной в списке Застрахованных лиц в отношении этого Застрахованного лица на день распространения на него действия договора страхования.

Согласно Памятке Застрахованных по Программе коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» Застрахованный осуществляет оплату Банку компенсации страховой премии, оплачиваемой Банком Страховщику, ежемесячно в даты очередных платежей по кредиту путем внесения денежных средств на счет погашения задолженности по кредиту.

В соответствии с условиями Договора коллективного страхования № 047/2010 от 01.09.2010г. договор заключен на условиях Программы коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» (далее – Программа страхования), разработанной на основании «Общих правил страхования жизни, здоровья и трудоспособности» № 1 в редакции, действующей на момент заключения настоящего Договора, являющейся неотъемлемой частью Договора.

Согласно п. 1.2. Договора коллективного страхования № 047/2010 от 01.09.2010г. Страхователем по настоящему договору является Банк.

Пунктом 1.3. Договора коллективного страхования 047/2010 от 01.09.2010г. предусмотрено, что Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Выгодоприобретателю в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

В соответствии разделом 1 Договора коллективного страхования 047/2010 от 01.09.2010г. объектом страхования являются имущественные интересы, связанные со смертью Застрахованного лица или с наступлением иных событий в его жизни. Застрахованными лицами являются физические лица – Заемщики кредита, заключившие с банком договоры о предоставлении кредита, на которых с письменного согласия распространено действие настоящего Договора, в связи с чем они включены в список Застрахованных лиц и за них уплачена страхователем Страховщику страховая премия. Получателем страховой выплаты

(выгодоприобретателем) по данному Договору в отношении всех Застрахованных лиц является Банк при условии получения им письменного согласия Застрахованного лица и на условиях такого согласия.

Согласно п. 1.9. Договора коллективного страхования 047/2010 от 01.09.2010г. страховые полисы или сертификаты в отношении Застрахованных лиц Страховщиком не оформляются и Застрахованным лицам не выдаются.

В соответствии с п. 3.2. Договора коллективного страхования 047/2010 от 01.09.2010г. срок страхования и страховая сумма устанавливаются Банком индивидуально для каждого Застрахованного лица следующим образом:

- Срок страхования в отношении конкретного Застрахованного лица указывается в Списке Застрахованных лиц и равен сроку действия договора о предоставлении кредита, заключенного Застрахованным лицом с Банком, но не более 3 лет;
- Страховая сумма для Застрахованного лица на дату начала действия договора в отношении него указывается в списке Застрахованных лиц и рассчитывается в порядке, установленном Программой страхования. (Страховая сумма Застрахованному лицу определяется на день распространения на него действия договора страхования и ее размер равен сумме кредита, получаемого Застрахованным лицом по кредитному договору. В период страхования Застрахованного лица размер его страховой суммы изменяется в соответствии с изменением его задолженности по основному долгу по кредитному договору).

Согласно п. 4.1. Договора коллективного страхования 047/2010 от 01.09.2010г. вместе с информацией об условиях получения кредита Банк предоставляет Заемщику кредита информацию об основных условиях Программы страхования.

Согласно Приложению № 4 Договору коллективного страхования 047/2010 от 01.09.2010г. страховой тариф по данному договору составляет 0,025% за каждый календарный месяц страхования от страховой суммы, указанной в списке Застрахованных лиц в отношении этого Застрахованного лица на день распространения на него действия договора страхования.

Согласно Памятке Застрахованных по Программе коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» Застрахованный осуществляет оплату Банку компенсации страховой премии, оплачиваемой Банком Страховщику в дату выдачи кредита.

В соответствии с условиями договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного настоящим Договором события (страхового случая) произвести страховую выплату лицу, являющемуся Выгодоприобретателем по настоящему договору, в пределах страховой суммы, предусмотренной данным договором (п. 2.1. вышеуказанного договора).

Согласно п. 1.1. Договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. Застрахованными лицами являются физические лица, заключившие со

Страхователем договор о предоставлении кредита по программе кредитования физических лиц в торговых точках в возрасте от 18 лет на дату начала срока страхования до 75 лет на дату окончания срока страхования. Застрахованные лица указываются в Реестре застрахованных лиц в порядке, предусмотренном разделом 6 Договора.

Согласно п. 1.3. Договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. Выгодоприобретателем является лицо, которому принадлежит право на получение страховой выплаты в соответствии с условиями Договора страхования. Выгодоприобретателем по страховому случаю смерть по любой причине является Страхователь, выдавший кредит. Выгодоприобретателем по страховому случаю инвалидность по любой причине I и II группы является застрахованное лицо.

В соответствии с п. 1.6. Договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. срок страхования равен сроку действия Кредитного договора.

В соответствии с п. 6.1 страховая сумма по рискам «Смерть ЛП», «Инвалидность ЛП» на момент включения Застрахованного лица в реестр Застрахованных лиц устанавливается отдельно по каждому застрахованному лицу в размере первоначальной суммы задолженности Застрахованного лица по кредитному договору, увеличенной на 15% и уменьшается в течение срока действия Договора страхования по мере погашения задолженности Застрахованного по кредитному договору, при этом на дату страхового случая страховая сумма по указанным рискам равна размеру задолженности Застрахованного лица по Кредитному договору на дату страхового случая, увеличенной на 15%, но не более страховой суммы на момент включения Застрахованного лица в реестр Застрахованных лиц.

Страховая премия уплачивается единовременно за весь срок страхования по всем Застрахованным лицам, заключившим в течение отчетного периода Кредитный договор, в порядке, установленном в п. 6.7. Договора (п. 6.3. Договора).

Согласно п. 6.4. Договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. Страховая премия рассчитывается Страховщиком исходя из страховой суммы на дату включения Застрахованного лица в Реестр Застрахованных лиц в соответствии с утвержденными тарифами Страховщика.

В соответствии с п. 8.2 Договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. Страхователь (Банк) обязан:

- Уплачивать страховые премии в порядке, установленном настоящим Договором страхования;
- При включении Застрахованных лиц в Реестр Застрахованных лиц получить от каждого Застрахованного лица сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков (оценки страхового риска), путем подписания Декларации Застрахованного в составе заявления на кредит (Приложение № 2 к Договору). В случае если Застрахованный не может подтвердить сведения, изложенные в декларации Застрахованного, решение о принятии на страхование данного лица принимается страховщиком в индивидуальном порядке.

В соответствии с п. 9.1. Договора коллективного страхования № 1251113146 от

01.08.2011г. размер страховой выплаты устанавливается, исходя из размера страховой суммы по Застрахованному лицу на день наступления страхового случая.

Согласно приложению № 1 к Договору коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. ставка тарифа (от страховой суммы, указанной в Реестре Застрахованных лиц) составляет 0,0125% в месяц по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита».

Декларацией Застрахованного, которая является приложением № 2 к Договору коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011г., предусмотрено, что застрахованный обязуется неукоснительно соблюдать условия, указанные в «Условиях участия в Программах страхования заемщиков Банка», ознакомлен с «Тарифами по Программам страхования заемщиков Банка» в рамках участия в Программе страхования.

В соответствии с условиями договора коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного настоящим Договором события (страхового случая) произвести страховую выплату лицу, являющемуся Выгодоприобретателем по настоящему договору, в пределах страховой суммы, предусмотренной данным договором (п. 2.1. вышеуказанного договора).

Согласно п. 1.1. Договора коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. Застрахованными лицами являются физические лица, заключившие со Страхователем договор о предоставлении кредита по программе кредитования физических лиц в торговых точках в возрасте от 18 лет на дату начала срока страхования до 75 лет на дату окончания срока страхования. Застрахованные лица указываются в Реестре застрахованных лиц в порядке, предусмотренном разделом 6 Договора.

Согласно п. 1.3. Договора коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. Выгодоприобретателем является лицо, которому принадлежит право на получение страховой выплаты в соответствии с условиями Договора страхования. Выгодоприобретателем по страховому случаю смерть по любой причине является Страхователь, выдавший кредит. Выгодоприобретателем по страховому случаю инвалидность по любой причине I и II группы является застрахованное лицо.

В соответствии с п. 1.6. Договора коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. срок страхования равен сроку одному месяцу с даты ежемесячного платежа, указанного в реестре Застрахованных лиц, и действует до даты очередного ежемесячного платежа в следующем календарном месяце.

В соответствии с п. 6.1 страховая сумма по рискам «Смерть ЛП», «Инвалидность ЛП» на момент включения Застрахованного лица в реестр Застрахованных лиц устанавливается отдельно по каждому застрахованному лицу в размере первоначальной суммы задолженности Застрахованного лица по кредитному договору, увеличенной на 15%.

Страховая премия в отношении каждого Застрахованного лица, включенного в

Реестр Застрахованных лиц (приложение № 3 к Договору), по которым Банком в отчетном периоде был списан ежемесячный платеж, оплачивается один раз в месяц за весь срок страхования в порядке, установленном в п. 6.6. Договора (п. 6.3. Договора).

Согласно п. 6.4. Договора коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. страховая премия рассчитывается Страховщиком исходя из страховой суммы на дату включения Застрахованного лица в Реестр Застрахованных лиц в соответствии с утвержденными тарифами Страховщика.

В соответствии с п. 9.1. Договора коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. размер страховой выплаты равен размеру задолженности застрахованного лица по Кредитному договору на дату наступления страхового случая, увеличенной на 15%.

Согласно приложению № 1 к Договору коллективного страхования № 1251113139 от 01.08.2011г. ставка тарифа (от страховой суммы, указанной в Реестре Застрахованных лиц) составляет 0,0125% в месяц по программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+».

При этом согласно Декларациям застрахованных (приложение № 2 к договорам коллективного страхования № 1251113139 и № 1251113146 от 01.08.2011г.) участие в программе страхования осуществляется на основании «Условий участия в Программах страхования заемщиков Банка».

В соответствии с п. 4.1. «Условий участия в Программах добровольного коллективного страхования заемщиков Банка» Клиент уплачивает Банку плату за участие в Программе. Плата за участие в программе состоит из:

- возмещения/компенсации Банку Страховой премии, уплачиваемой банку за осуществление страхования Клиента в рамках программы. Размер возмещения/компенсации равен страховой премии;
- комиссии Банка, установленной: в рамках Кредитного договора – согласно тарифам по программам коллективного страхования заемщиков банка, определенным на момент заключения кредитного договора; в рамках Договора о Карте – согласно Тарифам по Программам добровольного коллективного страхования заемщиков банка, действующим на дату оплаты платы за участие в программе, определенную в соответствии с п. 5.3.1., а также с учетом положений п. 4.6 настоящих условий участия.

Согласно Тарифам ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Банка по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «0-0-12», «0-0-15», «0-0-24», «0-0-3», «0-0-36», «0-0-5», «0-0-6», «0-0-7» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 0,0125% в месяц, взимается ежемесячно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 1,4875% в месяц взимается ежемесячно.

Согласно Тарифам ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Банка по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «0-0-6» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» составляет 0,0125% в месяц, взимается единовременно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» составляет 1,4875% в месяц взимается единовременно.

Согласно Тарифам ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Банка по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «0-12-12», «0-15-15», «0-3-3», «0-12-12», «0-5-5», «0-7-7», «12-12-12», «15-15-15», «2% в месяц», «3-3-3», «5-5-5», «7-7-7», «Безотказный», «Доверяя друг другу», «Мобильный. Взнос 0%», «Простой», «Стандартный», «СУПЕРДЕСЯТКА», «Суперкредит 2-0-11», «Суперкредит 2-0-12», «Твой выбор» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 0,0125% в месяц, взимается ежемесячно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 0,9875% в месяц взимается ежемесячно.

Согласно Тарифам ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Банка по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «0% переплаты», «1% в месяц+», «1% в месяц», «2% в месяц», «Безотказный», «До зарплаты», «Мобильный. Взнос 0%», «Твой выбор», «Уютный» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» составляет 0,0125% в месяц, взимается единовременно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» составляет 0,9875% в месяц взимается единовременно.

Согласно Тарифам ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Банка по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «Акция 10x10x10» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 0,0125% в месяц, взимается ежемесячно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 2,8875% в месяц взимается ежемесячно.

Согласно Тарифам ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и Банка по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «Базовый», «Индивидуальный», «Популярный» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» составляет 0,0125% в месяц, взимается единовременно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита» составляет 0,6875% в месяц взимается единовременно.

Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 0,025% в месяц, взимается ежемесячно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 1,525% в месяц взимается ежемесячно.

Согласно Тарифам по Программе добровольного коллективного страхования заемщиков Банка в ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» в рамках тарифа по кредитам в торговых точках «Весенний» возмещение/компенсация страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 0,025% в месяц, взимается ежемесячно, комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках «Защита+» составляет 1,425% в месяц взимается ежемесячно.

При этом согласно информации Банка, представленной на запрос Пермского УФАС России (исх. № 17.01.2012 г. от ф/21-0/2011), Банк не может расшифровать расходы Банка вкладываемые в данную комиссию, так как подразделения и сотрудники Банка, участвующие в сопровождении процессов страхования, находятся как в головном офисе, так и в филиалах Банка, и сопровождают страховые процессы в рамках всех кредитных продуктов.

Также в своих письменных пояснениях от 31.08.2012 г. исх. № ГО-09-3607 Банк указывает, что в Банке отсутствует какая-то специальная формула для расчета размере комиссионного вознаграждения на услугу по Подключению к Программе страхования, однако с учетом с того, что при включении клиента в Программу добровольного коллективного страхования жизни и здоровья клиентов Банка, Банк оказывает клиенту следующие услуги:

- подключение клиента-заемщика Банка к Программе страхования;
- включение клиента в реестр застрахованных лиц (при этом оплата клиентом услуги страхования за весь срок кредита – услуга Банка по включению в реестр является единовременной, а при оплате клиентом услуги страхования за месяц, при ежемесячной схеме страхования, услуга по включению в реестр Банком предоставляется ежемесячно в течение срока кредита);
- перечисление страховой премии в Страховую компанию;
- сбор и передача в Страховую компанию документов по страховым случаям, выдача документов, справок, необходимых для обработки страховых случаев;
- контроль за поступлением выплат по страховым случаям;
- осуществление погашения кредита за счет и в пределах страховой выплаты.

Комиссия Банка рассчитывается и устанавливается в размере необходимом для покрытия расходов Банка за оказание вышеперечисленных работ, а также расходов на ФОТ сотрудников, участвующих в процессе организации страхования клиентов, осуществления необходимых ИТ-доработок, связанных с обеспечением процесса страхования, и иных расходов Банка по обеспечению организации страхования клиентов.

При этом Банк объясняет установление различных комиссий за Подключение к

Программе страхования по разным кредитным продуктам в торговых точках необходимостью предложения конкурентноспособных предложений.

2. Согласно п. 4 ст. 4 Закона о защите конкуренции **товарный рынок** - сфера обращения товара (в том числе товара иностранного производства), который не может быть заменен другим товаром, или взаимозаменяемых товаров (далее - определенный товар), в границах которой (в том числе географических) исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести товар, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из буквального толкования пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее по тексту — Закон о банках и банковской деятельности) следует, что к банковским операциям относится размещение от своего имени и за свой счет денежных средств физических и юридических лиц, привлеченных во [Вклады](#).

Статьей 1 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрено, что банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Из взаимосвязанных положений ст.819 ГК РФ, ст.1, ст.5 Закона о банках и банковской деятельности следует, что под «размещением средств, осуществляемым от имени кредитной организации и за её счет на условиях возвратности, платности и срочности» понимается услуга кредитования.

Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1) (утв. Приказом Ростехрегулирования от 22.11.2007 N 329-ст) (введен в действие 01.01.2008 на период до 01.01.2013 без отмены ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1)) предусмотрен вид деятельности «предоставление кредита» под кодом 65.22.

Согласно пункту 7 Правил банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

В соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленным Банком России 26.03.2007 N 302-П (Зарегистрировано в Минюсте

РФ 29.03.2007 N 9176) права требования, по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, предоставляемых физическим лицам, отражаются на отдельных балансовых счетах — 455, 457, 458.

Таким образом, в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельно выделяются банковские операции по размещению средств, осуществляемому от имени кредитной организации и за её счет на условиях возвратности, платности и срочности, предоставляемых физическим лицам.

Исходя из функционального назначения услуги кредитования, особенностей спроса на неё, условий реализации, продуктовыми границами рынка являются услуги по кредитованию физических лиц.

Исходя из фактической возможности получения услуги кредитования, требований к порядку оформления кредита, а также что под услугой понимается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности (п. 5 ст. 38 НК РФ), а потому местом оказания (реализации) и потребления услуги является место осуществления соответствующей деятельности и поскольку под обращением понимается изменение натуральной формы стоимости на денежную, постольку объектом обращения, имеющим натуральное и стоимостное выражение и образующим соответствующий товарный рынок, применительно к услуге выступает мера (вид и объем) самой такой деятельности, географическими границами рынка кредитования физических лиц являются административные границы Пермского края.

Согласно ч. 1 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).

В соответствии с ч. 1 ст. 4 Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела» объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1) (утв. Приказом Ростехрегулирования от 22.11.2007 N 329-ст) (введен в действие 01.01.2008 на период до 01.01.2013 без отмены ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1)) предусмотрен вид деятельности «страхование от несчастных случаев и болезней» под кодом 66.03.4.

Условия размещения на рынке: Наличие лицензии на право заниматься страхованием от несчастных случаев и болезней.

Свойства товара, которые влияют на выбор покупателя:

Функциональное назначение товара – защита интересов физического лица от невозможности возврата кредита в связи с наступлением страхового случая, а именно в связи с утратой жизни или здоровья.

Потребительские свойства – размер страхового возмещения должен быть не ниже суммы задолженности по кредитному договору

Применение товара – данный товар не может быть перепродан, предназначен исключительно для личного использования.

Цена – устанавливается страховой компанией на основании страховых тарифов, которые согласованы с Федеральной службой по финансовым рынкам.

Условия реализации – заключение договоров с владельцами автотранспортных средств, количество реализованного продукта зависит от количества автотранспортных средств, находящихся в собственности потребителя.

Взаимозаменяемые товары - товары, которые могут быть сравнимы по их функциональному назначению, применению, качественным и техническим характеристикам, цене и другим параметрам таким образом, что приобретатель действительно заменяет или готов заменить один товар другим при потреблении (в том числе при потреблении в производственных целях).

Исходя из функционального назначения услуги страхования, особенностей спроса на неё, условий реализации, продуктовыми границами рынка являются услуги по страхованию от несчастных случаев и болезней заемщиков банков.

Анализ поведения НБ «ТРАСТ (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» на рынке кредитования физических лиц и на рынке страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков банков Пермского края свидетельствует об определении данными хозяйствующими субъектами общих условий обращения товара на товарном рынке соглашением между ними, создающие возможность в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке.

При принятии решения Комиссия руководствовалась следующим.

Согласно части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. «О защите конкуренции» 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).

В соответствии с п. 17 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006г. «О защите конкуренции» признаками ограничения конкуренции являются 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, иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке, а также установление органами государственной власти, органами местного самоуправления, организациями, участвующими в предоставлении государственных или муниципальных услуг, при участии в предоставлении таких услуг требований к товарам или к хозяйствующим субъектам, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии с ч. 1 ст. 430 ГК РФ договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

Согласно абзацу 2 части 2 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

В соответствии с частью 1 статьи 954 ГК РФ под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

В соответствии с ч. 1 ст. 2 Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела» страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

На основании абзаца 3 части 2 статьи 10 Закона РФ от 07.02.1997 № 2300-1 (ред. от

25.06.2012) «О защите прав потребителей» информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при предоставлении кредита размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы.

В соответствии с п. 2 Указания Банка России от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» в расчет полной стоимости кредита включаются:

- платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, в том числе:

по погашению основной суммы долга по кредиту,

по уплате процентов по кредиту,

сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора),

комиссии за выдачу кредита,

комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора),

комиссии за расчетное и операционное обслуживание,

комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее - банковские карты);

платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества (например, квартиры), платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика, предмета залога (например, квартиры, транспортного средства) и другие платежи.

Руководствуясь вышеизложенным, рассмотрев материалы дела, заслушав мнения сторон, Комиссия пришла к следующим выводам.

Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что действия Банка, ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» привели или могли привести к ограничению конкуренции на территории Пермского края, результатом которых является рост стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновение обстоятельств, создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края

В рамках реализации Договоров коллективного страхования, заключенных между Банком и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» сложилась групповая модель поведения Банка и Страховых компаний, при которой возмещение уплаченной Банком страховой премии и оплата услуг Банка за участие в программе страхования (Комиссия за участие в программе страхования) ложится на заемщика банка. При этом, в соответствии с нормами ГК РФ страховая премия уплачивается либо страхователем либо выгодоприобретателем. Хотя, Гражданский кодекс допускает возможность, когда третье лицо (застрахованный) само выплачивает страховой платеж, например, при обязательном страховании пассажиров, но данные случаи носят исключительный характер, так как в данном случае наблюдается искажение самого смысла страхования третьего лица, так как уплата им страховой премии означает, что фактическим страхователем является он сам и ничто не мешает ему быть и юридическим страхователем своего собственного интереса.

А в данном случае помимо уплаты страховой премии на заемщиков Банка ложится также уплата комиссии Банку за оказание услуги по подключению к программе страхования, которая от 39 до 231 раз превышает размер страховой премии, уплаченной Банком страховой компании.

Так можно сделать вывод о том, что взимание с заемщиков возмещения/компенсации страховых премий по договору коллективного добровольного страхования заемщиков Банка по Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках является обоснованным, так как данные тарифы определены соглашением между Банком и страховыми организациями, и уплата данной комиссии предполагает появления у заемщика дополнительного блага в виде страхования жизни и здоровья, то комиссия за участие в Программе страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов в торговых точках представляется не обоснованной: во-первых, потому что не было представлено экономического обоснования данной комиссии, во-вторых, не ясно какое благо приобретает заемщик, уплачивая данную комиссию Банку.

Таким образом, НБ «ТРАСТ» (ОАО) взимает с заемщиков слишком большую комиссию за услугу по подключению их к Программе страхования, значительно превышающую сумму, необходимую для реализации данной услуги.

В Налоговом кодексе РФ содержится определение обоснованных расходов под которыми понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под расходами, в свою очередь, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (ч.1 ст.252 названного кодекса).

В силу отсутствия нормативно установленных критериев экономической оправданности произведенных расходов основным признаком является наличие связи расходов с деятельностью, направленной на получение дохода. Понятие "экономическая оправданность затрат" законодательством не определено, оно является оценочным. Тарифы комиссии должны устанавливаться банком исходя из объективных и экономически обоснованных сумм, необходимых для покрытия затрат кредитной организации на оказание услуг и обеспечение получения средней прибыли.

НБ «ТРАСТ» (ОАО) должен был представить в Управление доказательства того, что

комиссия, установленная в процентах от суммы кредита за каждый месяц срока кредита, является экономически оправданной.

Однако, в рамках рассматриваемого дела ответчиком не представлены экономические обоснования (экономически оправданные затраты) установления высокого размера комиссионного вознаграждения от предоставляемой суммы кредита за каждый месяц срока кредита за услугу по подключению к Программе страхования, а также не представлены какие-либо документы, подтверждающие затраты банка при оказании исследуемой услуги.

В рассматриваемом случае установленный НБ «ТРАСТ» (ОАО) тариф превышает сумму необходимую для производства и реализации услуги по подключению заемщиков к Программам страхования, поскольку затраты банка за сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в страховую организацию, в связи с заключением в отношении клиента договора страхования, составляют значительно меньшую сумму, чем сумма взимаемой комиссии.

Комиссия Пермского УФАС России считает, что комиссия за подключение к Программе страхования не оправданно завышена, поскольку данная комиссия в 39-231 раз превышает страховой тариф. Комиссия зависит от суммы кредита при том, что расходы банка являются неизменными. Необходимо также отметить, что при оказании вышеуказанной услуги, включающей сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования, банк использует для передачи страховой организации уже имеющуюся у него информацию о заемщике, собранную и обработанную при заключении кредитного договора.

Тарифы на услуги кредитных организаций государственному регулированию не подлежат, в связи с чем коммерческие банки вправе самостоятельно устанавливать условия и размер тарифов предоставляемых услуг, учитывая себестоимость предоставления данных услуг, а также конкуренцию в банковском секторе. Однако, как ранее было отмечено, данные тарифы должны устанавливаться исходя из объективных и экономически обоснованных сумм, необходимых для покрытия затрат кредитной организации и обеспечение ею получения средней нормы прибыли. НБ «ТРАСТ» (ОАО) при установлении тарифов на оказываемые услуги необходимо исходить из обязанности соблюдения положений как гражданского законодательства в части пределов осуществления прав, так и запретов и ограничений, установленных антимонопольным законодательством.

Таким образом, заключение НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» договоров коллективного страхования, а также участие обществ в его реализации, привело к установлению, поддержанию завышенного тарифа (комиссионного вознаграждения) на услугу подключения к Программе страхования, которая, по мнению Комиссии, является скрытыми процентами Банка по кредитованию. Следует отметить, что оплата комиссии за подключение к Программе страхования заемными средствами при единовременной оплате или включение данной комиссии в ежемесячный платеж при ежемесячной оплате приводит к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка.

При этом установление НБ «ТРАСТ» (ОАО) необоснованно высокой комиссии за

подключение заемщиков к Программе страхования стало возможным в связи с тем, что клиенты при оформлении кредитного договора, приняв решение о подключении к указанной услуге и подписании соответствующих документов, не видят страховые тарифы, применяемые ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» при личном страховании, а также в связи с тем, что комиссия за участие в программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков не включена в полную стоимость кредита.

В рассматриваемом случае сотрудничество НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» выгодно как Банку, так и Страховым компаниям. Работа с надежным страховым партнером обеспечивает банку страхование собственных рисков. Кроме того, банк при выдаче кредита с подключением заемщика к Программе страхования получает дополнительный доход в виде Комиссии за подключение к Программе страхования. Для ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», в свою очередь, такое сотрудничество обеспечивает использование банковских каналов сбыта для продажи страховых продуктов, т.е. страховщик получает поток дополнительных клиентов, а также получение страховых премий за подключение заемщиков Банка к Программе страхования, соответственно увеличение доходов страховой компании.

При этом как следует из типовых форм документов, разработанных как Банком, так и Банком совместно со Страховыми компаниями, до заемщиков не доводится информация о применяемых при расчете страховой премии при осуществлении ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» страхования от несчастных случаев и болезней физических лиц – заемщиков банка, поскольку ни в Заявлении, ни в Условиях, ни в Декларации застрахованных лиц, ни в Памятках Застрахованных лиц, не указаны применяемые в зависимости от вида кредита страховые тарифы.

Непредставление НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» заемщикам банка, подключающихся к Программе страхования информации о применяемых страховых тарифах, информации о порядке расчета страховой премии, в соответствии с условиями Договоров коллективного страхования, а также информации о сумме комиссии (в рублях) за весь период кредитования, не позволяет заемщикам объективно определить сумму комиссионного вознаграждения, которые они будут вынуждены оплатить банку за подключение их к Программе страхования ООО «СК «Ренессанс Жизнь» или ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», соответственно определить сумму страховой премии подлежащей уплате банком страховщику. Таким образом, зная о конкретных размерах сумм страховой премии и комиссии за подключение, соответственно сравнив данные суммы денежных средств, подлежащих оплате, заемщик мог бы объективно принять решение о том воспользоваться услугой банка по подключению к Программе страхования или застраховать свою жизнь и здоровье в любой страховой организации, готов ли заемщик оплатить банку высокую комиссию за подключение (сбор, обработку и передачи сведений о нем в страховую организацию).

Договоры коллективного страхования были заключены между Банком и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и между Банком и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» изначально в целях достижения своих интересов, без учета потребностей и заинтересованности

застрахованных лиц. При этом в силу положений ст. 430 ГК РФ соглашения, заключенные между Банком и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и между Банком и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» являются договорами в пользу третьего лица – клиента банка.

Как указано в Постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 №4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 03 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности», гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т.е. для банков.

В рассматриваемом случае условия подключения к программе страхования, в том числе в части установления высокой комиссии Банка следует рассматривать не только исключительно на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства (например, наличие согласия на страхование, волеизъявление заемщика застраховать свою жизнь и здоровье исключительно в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» или ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», соблюдение прав условиями страхования, как в отдельности, так и в совокупности), но и на предмет приемлемости данных условий для потребителя.

Потребитель в данном случае вынужден подключаться к Программе страхования на условиях, предлагаемых НБ «ТРАСТ» (ОАО), поскольку банк, находясь в помещении торговой организации, действуя от своего имени и от имени страховой организации одновременно, предлагая одновременно продукт кредитования и страхования, ставит потребителя в условия, когда выбора, за исключением отказа от страхования, что имеет место в незначительной степени, страховой организации, соответственно, и условий страхования у потребителя не имеется, а предлагаемые условия по сравнению с возможностью применения иных условий невыгодны для потребителя.

Таким образом, в частности ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» пренебрегли основным принципом страхового дела, а именно не обеспечила защиту интересов застрахованных лиц по Договорам коллективного страхования – заемщиков банка, в результате чего НБ «ТРАСТ» (ОАО) в рамках реализации услуги по подключению к Программе страхования получил полную свободу действий в части установления любых условий подключения к программе страхования, в том числе невыгодных для заемщиков в части установления высокой комиссии за подключение.

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» при заключении и реализации условий Договоров коллективного страхования осознавали, что действия Банка, выступающего в качестве Страхователя, будут осуществляться не безвозмездно, соответственно ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» обязаны были надлежащим образом обеспечить защиту интересов Застрахованных лиц, в том числе должно было предусмотреть в Договорах коллективного страхования, выгодные для заемщиков условия подключения к Программе страхования, в том числе согласовав с Банком размер комиссионного вознаграждения за подключение, которое должен оплачивать заемщик Банку, отразив его в Договоре коллективного страхования, а также предусмотреть и довести до сведения заемщика утвержденные страховщиком страховые тарифы, применяемые при страховании от несчастных случаев и

болезней, порядок расчета страховой премии, указав данную информацию непосредственно в заявлении о страховании либо декларации застрахованного лица. ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» не воспользовалась данной возможностью, соответственно нарушило один из основных принципов страхового дела, установленный частью 1 статьи 2 Закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1, а именно не обеспечило установление в соглашении положений, защищающих интересы застрахованных лиц.

В Договорах страхования и приложениях к ним, а также в Памятках Застрахованных лиц, применяется терминология, установленная НБ «ТРАСТ» (ОАО) в Условиях, Заявлении, в том числе термин Подключение к программе страхования и Комиссия за подключение к программе страхования.

С учетом вышеизложенного, Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» не могли быть неизвестны все существенные условия страхования Банком жизни и здоровья Заемщиков, обращающихся в Банк за получением потребительского кредита, в частности известна не безвозмездная основа страхования за свой счет НБ «ТРАСТ» (ОАО) жизни и здоровья своих Заемщиков.

В связи с чем, Комиссия считает, что Страховые компании преднамеренно не предусмотрела в Договорах страхования с НБ «ТРАСТ» (ОАО) условия подключения к программе страхования, в том числе по возмещению Банку затрат по страхованию

Таким образом, соглашения заключенные между НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и между НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», а также участие обществ в их реализации, привело к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновению обстоятельств, создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края, что привело к ущемлению интересов заемщиков, при выдаче кредитов.

Основания для прекращения рассмотрения настоящего дела отсутствуют.

В связи с тем, что нарушения антимонопольного законодательства не устранены на настоящий момент, Комиссия Пермского УФАС России считает необходимым выдать НБ «ТРАСТ» (ОАО), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь» предписания, направленные на устранение нарушения антимонопольного законодательства.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Национальный банк «ТРАСТ» и Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» нарушение части 4 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в участии в соглашении, которое привело к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновению обстоятельств, создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края.
2. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Национальный банк «ТРАСТ» и Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» нарушение части 4 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в участии в соглашении, которое привело к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновению обстоятельств, создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края.
3. Выдать Открытому акционерному обществу «Национальный банк «ТРАСТ» предписание об устранении нарушения, выявленного в ходе рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства № 134-12-а.
4. Выдать Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» предписание об устранении нарушения, выявленного в ходе рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства № 134-12-а.

Выдать Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» предписание об устранении нарушения, выявленного в ходе рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства № 134-12-а.

Предписание по делу №134-12-а

20 ноября 2012 г.

г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю
по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в

составе:

<...>

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 20.11.2012 года по делу № 134-12-а о нарушении Открытым акционерным обществом ««Национальный банк «ТРАСТ» (105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1), Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22) и Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва, ул. Б. Ордынка, 40, стр. 3) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) прекратить нарушение части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в участии в соглашениях, которое привело к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновению обстоятельств, создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края

а именно:

1. ООО «СК «Ренессанс Жизнь» в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) внести изменения в договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011 г. и № 1251113139 от 01.08.2011 г. либо разработать и согласовать новые формы документов, предусмотрев:
 1. в договоре коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011 г. и № 1251113139 от 01.08.2011 г. информацию о размере комиссионного вознаграждения в фиксированном абсолютном (рублевом) выражении (вне зависимости от суммы предоставляемого кредита и срока кредита), взимаемого банком с заемщиков при оказании им услуги по подключению физических лиц-заемщиков банка к Программе страхования жизни и здоровья, реализуемой ООО «СК «Ренессанс Жизнь», по программам кредитования физических лиц в торговых точках;

2. в декларациях застрахованного, являющегося приложением № 2 к договорам страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. и № 1251113139 от 01.08.2011г. подробную информацию о размере страховых тарифов, применяемых ООО «СК «Ренессанс Жизнь», при личном страховании заемщиков банка, а также порядок (формулу) расчета страховых премий (взносов), подлежащих уплате банком страховщику.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 5 (пяти) дней со дня его выполнения. В случае обжалования предписания исполнить его в течение 5 дней со дня вступления в законную силу соответствующего судебного акта по данному предписанию. Уведомить об исполнении предписания в течение 5 дней со дня его исполнения.

Предписание по делу №134-12-а

20 ноября 2012 г.

г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 20.11.2012 года по делу № 134-12-а о нарушении Открытым акционерным обществом ««Национальный банк «ТРАСТ» (105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1), Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22) и Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва, ул. Б. Ордынка, 40, стр. 3) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Росгосстрах-Жизнь» в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) прекратить нарушение части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в участии в соглашениях, которое привело к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновению обстоятельств,

создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края

а именно:

1. ООО «СК «Росгострах-Жизнь» в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) внести изменения в договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. и № 047/2010 от 01.09.2010г. либо разработать и согласовать новые формы документов:
 1. предусмотрев в договоре коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. и № 047/2010 от 01.09.2010г. информацию о размере комиссионного вознаграждения в фиксированном абсолютном (рублевом) выражении (вне зависимости от суммы предоставляемого кредита и срока кредита), взимаемого банком с заемщиков при оказании им услуги по подключению физических лиц-заемщиков банка к Программе страхования жизни и здоровья, реализуемой ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», по программам кредитования физических лиц в торговых точках;
 2. разработать форму заявления на страхование, предусматривающую содержание подробной информации о размере страховых тарифов, применяемых ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», при личном страховании заемщиков банка, а также порядок (формулу) расчета страховых премий (взносов), подлежащих уплате банком страховщику.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 5 (пяти) дней со дня его выполнения. В случае обжалования предписания исполнить его в течение 5 дней со дня вступления в законную силу соответствующего судебного акта по данному предписанию. Уведомить об исполнении предписания в течение 5 дней со дня его исполнения.

Предписание по делу №134-12-а

20 ноября 2012 г.

г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 20.11.2012 года по делу № 134-12-а о нарушении Открытым акционерным обществом ««Национальный банк «ТРАСТ» (105066, Москва,

ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1), Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22) и Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» (119991, г. Москва, ул. Б. Ордынка, 40, стр. 3) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Открытому акционерному обществу «Национальный банк «ТРАСТ» в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) прекратить нарушение части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в участии в соглашениях, которое привело к росту стоимости потребительского целевого кредита для заемщиков Банка на рынке кредитования физических лиц на территории Пермского края и возникновению обстоятельств, создающих возможность для Банка в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения услуги по подключению к программе страхования на рынке страховых услуг на территории Пермского края

а именно:

1. НБ «ТРАСТ» (ОАО) в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) установить комиссионное вознаграждение на услугу по подключению физических лиц – заемщиков банка к Программе страхования жизни и здоровья в фиксированном абсолютном (рублевом) выражении, вне зависимости от суммы предоставляемого кредита и срока кредита, с учетом объективных и экономически обоснованных сумм, необходимых для покрытия затрат кредитной организации при предоставлении заемщику данной услуги и обеспечения получения средней прибыли.
1. НБ «ТРАСТ» (ОАО) в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) внести изменения в договора коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011 г. и № 1251113139 от 01.08.2011 г. либо разработать и согласовать новые формы документов, предусмотрев:
 1. в договоре коллективного страхования № 1251113146 от 01.08.2011 г. и № 1251113139 от 01.08.2011 г. информацию о размере комиссионного вознаграждения в фиксированном абсолютном (рублевом) выражении (вне зависимости от суммы предоставляемого кредита и срока кредита), взимаемого банком с заемщиков при оказании им услуги по подключению физических лиц-заемщиков банка к Программе страхования жизни и здоровья, реализуемой ООО «СК «Ренессанс Жизнь», по программам кредитования физических лиц в торговых точках;
 2. в декларациях застрахованного, являющегося приложением №2 к

договорам страхования № 1251113146 от 01.08.2011г. и № 1251113139 от 01.08.2011г. подробную информацию о размере страховых тарифов, применяемых ООО «СК «Ренессанс Жизнь», при личном страховании заемщиков банка, а также порядок (формулу) расчета страховых премий (взносов), подлежащих уплате банком страховщику.

1. НБ «ТРАСТ» (ОАО) в течение 60 дней с момента получения настоящего Предписания (со дня окончания действия оснований, вызвавших приостановление исполнения Предписания) внести изменения в договора коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. и № 047/2010 от 01.09.2010г. либо разработать и согласовать новые формы документов:
 1. предусмотрев в договоре коллективного страхования № 046/2010 от 16.08.2010г. и № 047/2010 от 01.09.2010г. информацию о размере комиссионного вознаграждения в фиксированном абсолютном (рублевом) выражении (вне зависимости от суммы предоставляемого кредита и срока кредита), взимаемого банком с заемщиков при оказании им услуги по подключению физических лиц-заемщиков банка к Программе страхования жизни и здоровья, реализуемой ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», по программам кредитования физических лиц в торговых точках;
 2. разработать форму заявления на страхование, предусматривающую содержание подробной информации о размере страховых тарифов, применяемых ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь», при личном страховании заемщиков банка, а также порядок (формулу) расчета страховых премий (взносов), подлежащих уплате банком страховщику.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 5 (пяти) дней со дня его выполнения. В случае обжалования предписания исполнить его в течение 5 дней со дня вступления в законную силу соответствующего судебного акта по данному предписанию. Уведомить об исполнении предписания в течение 5 дней со дня его исполнения.