

## РЕШЕНИЕ

Резолютивная часть решения оглашена «12» августа 2015 года

В полном объеме решение изготовлено «17» августа 2015 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу по рассмотрению дела №К06-54/15 о нарушении антимонопольного законодательства в составе: <....>

в присутствии представителей: АО «ЮниКредит Банк» <....> и <....> – ответчика по делу,

в присутствии: <....> - заявителя по делу;

рассмотрев дело №К06-54/15 по признакам нарушения АО «ЮниКредит Банк» (ИНН: 7710030411; 119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9), пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

### УСТАНОВИЛА:

1. В Санкт-Петербургское УФАС России поступило обращение <...> (далее – Заявитель) (вх. №30404 от 23.12.2014) о признаках нарушения АО «ЮниКредит Банк» (ИНН: 7710030411; 119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9) пункта 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции, выразившихся во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Заявитель в своем обращении указывает на факт навязывания кредитной организацией при оформлении потребительского кредита услуг по личному страхованию путем включения в договор кредитования дополнительного договора страхования с ООО «СК «ЭРГО Жизнь»», который является неотъемлемой частью договора кредитования.

Таким образом, Заявитель для заключения договора кредитования с АО «ЮниКредит Банк» был вынужден подписать договор страхования с ООО «СК «ЭРГО Жизнь»».

Также Заявитель в своем обращении указывает, что сумма страховой премии была перечислена кредитной организацией из суммы потребительского кредита Заявителя, лишив его возможности оплаты суммы страховой премии из иных средств. Как следствие, на указанную сумму страховой премии также

начисляются проценты по договору кредитования.

При этом, в «Заявлении на потребительский кредит» и «Параметрах потребительского кредита», представленных кредитной организацией Заявителю не указана сумма страховой премии, которую кредитная организация перечисляет страховой компании в рамках указанного договора страхования.

2. В целях полного и всестороннего рассмотрения обращения, на основании статей 25, 44 Закона о защите конкуренции, Санкт-Петербургское УФАС России запросило соответствующие пояснения по существу рассматриваемого дела и необходимые материалы (документы и сведения) у АО «ЮниКредит Банк» (исх. №06/122 от 13.01.2015) и ООО «СК «ЭРГО Жизнь»» (исх. №06/123 от 13.01.2015), которые были представлены соответствующими письмами с приложением необходимых документов АО «ЮниКредит Банк» (вх. № 3331 от 17.02.2015), ООО «СК «ЭРГО Жизнь»» (вх. №3257 от 17.02.2015, вх. №3084 от 17.02.2015).
3. Комиссией были проанализированы материалы дела №06-54/15 и установлено следующее.
  1. Между АО «ЮниКредит Банк» и Заявителем заключен договор о предоставлении потребительского кредита от 11.04.2014 состоящий из «Заявления на потребительский кредит», «Заявления на комплексное банковское обслуживание», «Параметров потребительского кредита» АО «ЮниКредит Банк».

При заключении кредитного договора между Заявителем и ООО СК «ЭРГО Жизнь» был заключен договор добровольного страхования.

Лицо, изъявившее желание подключиться к программе добровольного страхования делает соответствующую пометку о согласии и заполняет форму «Договор страхования», являющегося частью «Заявления на потребительский кредит».

Заемщик, изъявивший желание подключиться к соответствующей программе, заполняет раздел «Договор страхования». Заемщик, не заинтересованный в подключении к программам страхования жизни и трудоспособности не заполняет соответствующие страницы заявления на получение потребительского кредита. Не заполненные поля, служат свидетельством отсутствия согласия (заинтересованности) потенциального заемщика быть застрахованным, что не оказывает влияние на решение банка о предоставлении либо отказе в предоставлении кредита. Заполненное заявление на получение потребительского кредита принимается банком для дальнейшей оценки кредитоспособности заемщика и принятия решения о выдаче либо отказе в выдаче кредита.

2. Из пояснений АО «ЮниКредит Банк» следует, что заемщик, не заинтересованный в подключении к программе страхования вправе не подписывать договор страхования, при этом Обществом указывается, что на момент подачи Заявителем «Заявления на потребительский кредит», договор страхования являлся приложением к заявлению. В дальнейшем данная форма была заменена кредитной организацией и на данный момент представляет собой два отдельных документа. На момент рассмотрения дела форма «Заявления на потребительский кредит» и договор страхования

представляют собой два отдельных документа.

Из пояснений ООО «СК «ЭРГО Жизнь»» следует, что в договоре страхования есть указание, что страхователь действует добровольно и в собственных интересах и осознает, что заключение настоящего договора не является обязательным условием предоставления кредита.

3. Из представленных АО «ЮниКредит Банк» документов установлено, что форма заявки на потребительский кредит заполняется исходя из данных, вносимых в электронную базу данных SIEBEL, посредством которой формируется заявка на получение кредита.

Пункт 4 Договора страхования (стр. 4 «Заявления на потребительский кредит») содержит информацию о расчете размера страховой премии. В соответствии с п. 3.2 Положения о заключении договоров страхования жизни и утраты трудоспособности при получении потребительского кредита в АО «ЮниКредит Банк» сотрудник банка разъясняет заемщику условия Договора страхования. Также информация о размере страховой премии указана на сайте банка в сети интернет по адресу:

<http://www.unicreditbank.ru/rus/reg/Moscow/personal/consumer/insurance.wbp>

4) По данным, представленным АО «ЮниКредит Банк», количество физических лиц, получивших потребительский кредит в Банке за период с 01.01.2014 по 31.12.2014 на территории Санкт-Петербурга составляет 8 675 человек.

Количество физических лиц, получивших потребительский кредит в Банке и изъявивших желание подключиться к Программе страхования жизни и трудоспособности в ООО «СК «ЭРГО Жизнь»» за период с 01.07.2013 до 01.07.2014 на территории Санкт-Петербурга составляет 4 688 человек.

Количество физических лиц, получивших кредит в Банке, выразивших свое несогласие подключиться к Программе страхования жизни и трудоспособности за период с 01.01.2014 до 31.12.2014 на территории Санкт-Петербурга составляет 3 987 человек.

Количество физических лиц, получивших отказ в предоставлении кредита (в том числе выразивших свое несогласие подключиться к программе страхования жизни и трудоспособности) за период с 01.01.2014 по 31.12.2014 на территории Санкт-Петербурга составляет 5 973 человека.

В рамках добровольного страхования АО «ЮниКредит Банк» сотрудничает с ООО «СК «ЭРГО Жизнь»», ЗАО «МетЛайф» (бывш. ЗАО «СК «Алико»») и ООО «СК «КАРДИФ»». Также, заемщик, изъявивший желание заключить договор страхования жизни и утраты трудоспособности вправе заключить договор страхования с любой страховой организацией, независимо от наличия/отсутствия между банком и страховой организацией договорных отношений.

Таким образом, Заявитель имел возможность отказаться от заключения договора добровольного страхования и при этом не быть ограниченным в праве на получение кредита в АО «ЮниКредит Банк», либо выбрать иную страховую компанию.

Также следует отметить, что в случае несогласия с условиями предоставления

кредита в АО «ЮниКредит Банк», Заявитель имел возможность обратиться в иные кредитные организации.

5) Вместе с тем, на момент заключения договора с Заявителем в АО «ЮниКредит Банк» действовала акция «Сумма больше – платеж меньше». По состоянию на момент запуска акции банк предоставлял обычный потребительский кредит под <...> % годовых.

Заявитель стал участником акции и получил потребительский кредит под <...> % годовых. Условия акции подразумевали заключение договора страхования жизни и трудоспособности заемщика без указания конкретной страховой компании. Правила проведения и Условия участия в акции «Сумма больше – платеж меньше» были размещены в сети интернет на официальном сайте АО «ЮниКредит Банк» [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru), следовательно, Заявитель имел возможность ознакомиться с условиями данной акции.

Следовательно, Заявитель мог заключить договор кредитования под <...>% годовых без заключения договора страхования, либо под <...>% годовых в случае заключения договора страхования с любой из предложенных банком компаний, либо в случае предоставления банку полиса страхования любой иной организации, если сам полис соответствует условиям банка.

4. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009 №386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» соглашение между банком и страховой организацией 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.

АО «ЮниКредит Банк» принимает страховые полисы (договоры страхования) любых страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления банковской услуги, что подтверждается документами, представленными АО «ЮниКредит Банк».

Позиция АО «ЮниКредит Банк» в части добровольности заключения договора страхования жизни, подтверждается подпунктами «з» и «п» пункта 8 «Порядка приема документов дополнительными и операционными офисами Банка/ филиалами банка при предоставлении потребительских кредитов АО «ЮниКредит Банк». В силу подпункта «п», работник «Группы по работе с розничными клиентами» выдает заемщику правила страхования, если заемщик подписал договор страхования, расположенного на одном бланке с заявлением.

Информация о добровольности страхования и возможности выбора иных страховых организаций представлена на официальном сайте АО «ЮниКредит Банк», а также в виде печатной продукции (брошюры), размещенной в отделениях и филиалах банка. Вместе с этим, подписывая заявление на выдачу кредита, Заявитель подписывается под тем, что он понимает, что страхование является добровольным и не влияет на выдачу кредита. Следовательно, у Заявителя была возможность ознакомиться с условиями предоставления кредита банком, а также отказаться от заключения договора страхования, либо заключить его с иной страховой компанией.

Таким образом в действиях АО «ЮниКредит Банк» отсутствует нарушение пункта 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции в части введения в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1, 2 статьи 41, частью 3 статьи 42, статьей 48, частью 1 статьи 49, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия Санкт-Петербургского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях АО «ЮниКредит Банк» отсутствие нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Прекратить рассмотрение дела №К06-54/15, возбужденного по признакам нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» в отношении АО «ЮниКредит Банк», в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях.