

РЕШЕНИЕ
по делу № 03-6/2-53-2010

Резолютивная часть решения оглашена 26 августа 2011г.
В полном объеме решение изготовлено 07 сентября 2011г.

г.Тверь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

-Посохова Л.В. – заместитель руководителя управления;

Члены Комиссии:

- Иванов С.Е. – начальник отдела антимонопольного контроля,

- Жаркова Т.Ю. – заместитель начальника отдела антимонопольного контроля,

рассмотрев дело № 03-6/2-53-2010 по признакам нарушения ЗАО «КБ ОТКРЫТИЕ» (с 27.09.2010 – ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», место нахождения: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13, г.Москва, 119021; далее - Банк) и ОАО «АльфаСтрахование» (место нахождения: ул.Шаболовка, д.31, стр.«Б», г.Москва, 115162; далее - Страховщик) статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении Агентского договора №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010 (далее – Договор), который приводит или может привести к навязыванию заемщикам банка невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования хозяйствующим субъектам, что может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг,

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с частью 3 статьи 39 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», пунктами 3.6 и 3.10 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации, утв. приказом ФАС России от 25.12.2007 №447, пунктом 4 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 №331, Федеральная антимонопольная служба письмом от 09.11.2010 №АК/38643 передало Управлению Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее - Тверское УФАС России) полномочия по рассмотрению дела в отношении ЗАО «КБ «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «АльфаСтрахование» по признакам нарушения части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон), выразившихся в заключении Агентского договора №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010.

Основанием для возбуждения дела послужили результаты рассмотрения Тверским УФАС России уведомления ЗАО «КБ ОТКРЫТИЕ» (с 27.09.2010 - ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»; далее - Банк) о заключении с ОАО «АльфаСтрахование» (далее - Страховщик) Агентского договора №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010 (далее - Договор), поданного в соответствии с частью 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон), на предмет его соответствия требованиям антимонопольного законодательства.

В частности было установлено, что предметом Договора является совершение Банком от имени и за счет Страховщика за вознаграждение предусмотренных Договором действий, направленных на заключение (продлонгацию ранее заключенных) физическими лицами со Страховщиком договоров (полисов) страхования по видам страхования, перечисленным в Приложении № 1 к настоящему Договору.

В соответствии с Приложением №1 к Договору Страховщик обязуется выплатить Банку вознаграждение по заключенным/продлонгированным Страховщиком договорам

страхования (полисам), заключенным или продлонгированным при посредничестве Банка, по следующим видам страхования и в следующих размерах:

1) по комплексному ипотечному страхованию, включающему страхование любой комбинации следующих видов рисков в любых сочетаниях (код страхового продукта 118):

- страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни;

- страхование риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества;

- страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя,

вознаграждение Банка установлено в размере 25% от полученной Страховщиком страховой премии (взноса);

2) по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая и болезни (код страхового продукта 153) вознаграждение Банка установлено в размере (...) % от полученной Страховщиком страховой премии (взноса).

В соответствии с частью 1 статьи 11 Закона запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести, в том числе к:

1) навязыванию 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) (пункт 5 части 1 статьи 11 Закона);

2) созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам (пункт 8 части 1 статьи 11 Закона).

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона соглашение - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

В соответствии с пунктом 17 статьи 4 Закона 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, а также иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке.

В соответствии с определением, приведенным в «Современном экономическом словаре» (под ред. Райзберг Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б.)

ипотечный кредит - долгосрочные ссуды, предоставляемые банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений.

Согласно статье 343 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования.

В соответствии с пунктом 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя). При этом залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества.

Право кредитора требовать от заемщика заключения договоров по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлено.

Кроме того, согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса Российской Федерации обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Следовательно, при получении в Банке кредита согласно законодательству Российской Федерации у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога.

Согласно определению, приведенному в толковом словаре С.Ожегова, Большой советской энциклопедии понятие «комбинация» означает, в том числе сочетание, соединение предметов.

Принимая во внимание вышеизложенное, учитывая возмездный характер взаимоотношений между Страховщиком и Банком, Комиссия считает, что их договоренность, содержащаяся в Договоре, о страховании заемщика, при котором риски, предусмотренные ипотечными кредитными программами Банка, страхуются только в их комбинации (сочетании), в том числе включающей страхование рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя - далее «необязательные риски»), может привести к навязыванию Банком заемщикам в рамках ипотечных кредитных программ услуг Страховщика, не выгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора, в том числе к навязыванию заемщикам невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования хозяйствующим субъектам, может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, что является нарушением статьи 11 Закона.

Возражая против вышеизложенных выводов Комиссии, Страховщик в письме от 22.12.2010 №508, а также в ходе рассмотрения дела указал, что страхование любой комбинации рисков в любых сочетаниях подразумевает, в том числе и страхование перечисленных в нем рисков по отдельности, в связи с чем, в случае заключения заемщиком договоров страхования имущества и одного или двух «необязательных рисков» имеет место его добровольное волеизъявление; навязывание ему невыгодных условий страхования или услуг Страховщика, не относящихся к предмету кредитного договора, в данном случае отсутствует.

Согласно разъяснениям Банка, в соответствии с действующими программами ипотечного кредитования заемщик в обязательном порядке обязан застраховать только предмет ипотеки или иное имущество, передаваемое в залог Банку, страхование «необязательных рисков» осуществляется им в добровольном порядке, при этом заемщик осведомлен об изменении (повышении) процентной ставки по кредиту в случае его отказа от страхования одного или двух «необязательных рисков». Данные меры разработаны Банком с целью защиты собственных интересов и направлены на минимизацию риска невозврата кредита.

В соответствии с информацией Банка от 28.12.2010 №1175, перечень страховых компаний, заключение договора страхования с которыми обязательно для потенциальных заемщиков в случае предоставления Банком кредитов, отсутствует. На сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.openbank.ru/ru/private/crediting/ipoteka/where> для клиентов Банка размещена информация о страховых компаниях, прошедших его проверку, в которые они могут обратиться: СОАО «ВСК», ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «Ресо-Гарантия», «Росгосстрах», ООО «СК Согласие», ОАО «ГСК Югория», ОАО «Страховая группа МСК», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО САК «Энергогарант», ООО «СО Сургутнефтегаз», ЗАО «СГ «УралСиб», «КИТ Финанс Страхование» ОАО, ООО «Группа Ренессанс Страхование». Однако данный перечень не ограничивает права клиентов в выборе иной страховой компании при условии, что она и ее услуги соответствуют требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Предоставляя альтернативные варианты кредитования (с условием дополнительного страхования и без такового), Банк считает, что в его действиях по реализации Договора отсутствует навязывание заемщикам услуг Страховщика, не относящихся к предмету кредитного договора, в том числе навязывание им невыгодных условий страхования, создание препятствий доступу на рынок страхования иным хозяйствующим субъектам, что может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг.

Кроме этого, Банк письмом от 11.04.2011 №439 представил заключенное со Страховщиком Дополнительное соглашение №1 от 01.04.2011 к Договору, в соответствии с пунктом 1 которого редакция Приложения №1 к Договору изменена следующим образом: «Страховщик обязуется выплатить Банку вознаграждение в размере 25% по заключенным Страховщиком договорам (полисам) ипотечного страхования, заключенным или пролонгированным при содействии Банка, включающим страхование любого (любых) из следующих видов рисков по желанию Страхователя: по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни; по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества; по страхованию риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя). Рассмотрев материалы дела №03-6/2-53-2010, заслушав доводы и пояснения представителей Банка и Страховщика, Комиссия отклоняет доводы ответчиков об отсутствии в их действиях по заключению и реализации Договора нарушения статьи 11 Закона по следующим основаниям.

На момент заключения Договора и возбуждения рассматриваемого дела ипотечные кредиты выдавались Банком в соответствии с нижеперечисленными программами кредитования, содержащими следующие условия:

Кредитная программа	Приказ (приказы) о введении в действие	Условия страхования			Страховая сумма	Без страхования «добровольных рисков»
		обязательное	по желанию («добровольные риски»)			
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в долл.США	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%

руб. РФ на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 мес. в долл.США	19.08.2010 №925	дней Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	дней Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Размер не указан	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
на приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 мес. в руб.РФ	19.08.2010 №925	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Размер не указан	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый»	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-

под залог приобретаемой недвижимости		титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных				
	16.11.2010 №1402	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок 5 лет	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
под залог имеющейся недвижимости	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1402	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок 5 лет	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
Под залог имеющейся недвижимости по программе «Консолидация»	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
	28.09.2010 №1133 (до 16.11.2010)	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества,			Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на	

		титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	10%	-
под залог имеющейся недвижимости по программе «Для бизнеса»	28.09.2010 №1133	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	16.11.2010 №1403	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	Страхование риска утраты или ограничения права собственности на срок 5 лет	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования 2-х рисков ставка увеличивается на 4%, без 1 – на 2%
	17.05.2010 №576	Комплексное ипотечное страхование (жизни, имущества, титула) на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	-	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	-
под залог приобретаемой недвижимости по программе «Классик»	28.09.2010 №1133	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%
	16.11.2010 №1403	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%
под залог приобретаемой недвижимости по программе «Переменная ставка»	18.08.2010 №923, 25.11.2010 №1466	Страхование объекта недвижимости от риска гибели и повреждения на срок кредита	-	Страхование жизни и утраты трудоспособности на срок кредита	Не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%	Без страхования жизни ставка увеличивается на 0,7%

В соответствии с пунктом 1.1. «Правил страхования ипотечных рисков», утв. ген. директором ОАО «АльфаСтрахование» 14.05.2009 приказом №337 (приложение №4 к «Правилам комплексного ипотечного страхования»; далее – Правила страхования ипотечных рисков) указанные правила «регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, заключившим со Страховщиком договор комплексного ипотечного страхования, как в комплексе рисков, возникающих по кредитному договору и договору об ипотеке (либо ипотеке в силу закона) и предусмотренных настоящими правилами, так и в части одного или нескольких рисков».

Согласно пунктам 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 Правил страхования ипотечных рисков объектами страхования являются имущественные интересы физического лица, связанные с:

- владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом (в части, допустимой действующим законодательством), поименованным в договоре об ипотеке (страхование имущества);
- с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица (страхование от несчастного случая и/или болезни (заболевания) и/или трудоспособностью залогодателя (личное страхование);
- с потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки (залога недвижимости) (титальное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество).

В соответствии с пунктом 6.1. Правил страхования ипотечных рисков «страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, если иное не оговорено в договоре, по каждому объекту страхования на начало каждого периода страхования определяется как сумма, равная размеру остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной), увеличенному на 10%». Указанное требование о размере страховой суммы содержится также в пункте 4.1. Типового договора страхования (личное и имущественное страхование), являющимся приложением к Правилам страхования ипотечных рисков.

Исходя из вышеизложенного следует, что страхование заемщиков Банка после заключения Договора осуществлялось Страховщиком при содействии Банка в соответствии с Правилам страхования ипотечных рисков и в рамках программ кредитования, которые содержали невыгодные для них условия страхования, а также условия, не относящиеся к предмету кредитного договора (включение в кредитный договор условия страхования рисков, в которых заемщик не заинтересован), в частности следующие:

- установление страховой суммы по каждому объекту страхования в размере не менее размера задолженности по кредиту, увеличенной на 10%;
- обязанность страхования рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»), которые увеличивают расходы заемщика на страхование, а также:
- обязательное комплексное ипотечное страхование, включающие страхование рисков, не предусмотренных действующим законодательством (личное страхование (жизни) и титула), по программам «ДельтаСтандарт», «ДельтаРублевый», «Под залог приобретаемой недвижимости» (до 16.11.2010), «Под залог имеющейся недвижимости» (до 28.09.2010), «Консолидация» (до 28.09.2010), «Для бизнеса» (до 28.09.2010), «Классик» (до 28.09.2010).

В целях проверки фактического навязывания заемщикам Банка невыгодных условий страхования, создания препятствий доступу на рынок страхования иным хозяйствующим субъектам Комиссией выборочно (выборка была произведена случайным образом) у ответчиков были запрошены копии кредитных договоров и договоров страхования, заключенных с 20 физическими лицами: (...).

Письмом от 03.05.2011 №523 Банк уведомил, что копии кредитных договоров, заключенных с (...) представить не представляется возможным в связи с отсутствием информации о их заключении в его базе данных, кроме этого Комиссией было установлено, что с (...) был заключен договор на предоставление кредита на рефинансирование без обеспечения в виде залога имущества, в связи с чем к рассмотрению Комиссией не принимался.

В результате анализа кредитных договоров, заключенных с перечисленными выше физическими лицами, установлено, что в соответствии с их условиями заемщики обязались:

1) застраховать в ОАО «АльфаСтрахование»:

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (пункт 4.1.7. договоров №(...) (Новосибирск) - гр.1 (70% страховой суммы) и гр.2 (30% страховой суммы), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск); пункт 4.1.5. договоров №(...) (Самара), №(...) (Новосибирск) – гр.1 (...) (80% страховой суммы) и гр.2 (20% страховой суммы), №(...) (Саратов), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск) – гр.1 (40% страховой суммы), гр.2 (60% страховой суммы), №(...) (Саратов);
- имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (пункт 4.1.7. договоров №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск); пункт 4.1.5. договоров №(...) (Самара), №(...) (Новосибирск), №(...) (Саратов), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Саратов);
- имущественные интересы, связанные с потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки, в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (пункт 4.1.7. договоров №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск); пункт 4.1.5. договоров №(...) (Самара), №(...) (Саратов), №(...) (Саратов);

2) застраховать в ОАО «АльфаСтрахование» имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, с потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки (пункт 4.1.7. договора №(...) (Нижний Новгород));

3) застраховать в ОАО «АльфаСтрахование» риски, в том числе «необязательные риски», с условием, что страховая сумма по договорам страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, исчисленной в соответствии с п.п.1 и 3 кредитного договора и увеличенной на 10% (пункт 4.1.7. договоров №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Нижний Новгород), №(...) (Новосибирск); пункт 4.1.5. договоров №(...) (Самара), №(...) (Новосибирск), №(...) (Саратов), №(...) (Новосибирск), №(...) (Новосибирск), №(...) (Саратов));

4) застраховать в любой страховой компании имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование), владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование), с потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки (титульное страхование) в пользу кредитора на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней, с условием, что страховая сумма при этом по договорам страхования в каждую конкретную дату срока их действия по каждому договору не должна быть меньше остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10% (пункты 4.1.3.1, 4.1.3.2, 4.1.3.3, 4.1.4 договора №(...) (Краснодар)).

При этом все заемщики по условиям кредитных договоров обязались не изменять условия договоров страхования без предварительного согласования с Банком.

Согласно материалам дела, ипотечные кредиты вышеперечисленным заемщикам были выданы с соблюдением ими следующих условий кредитования и страхования:

ФИО заемщика	Условия страхования			Условия кредитного договора			
	Договор страхования	Размер страховой суммы, руб.	Дата заключения - окончания договора страхования	Реквизиты кредитного договора, программа кредитования	Размер кредита, руб., срок кредитования	Застрахованные риски по кредитному договору	%
(...) (Саратов)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 3119600	22.07.2010 – 22.08.2020	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости «Для бизнеса», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	2836000, 120 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	16,5
(...) (Нижний Новгород)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 4367000	30.07.2010 – 30.06.2025	(...), «Ипотека под залог приобретаемой недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	3970000, 180 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия договора	13,5
(...) (Саратов)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 2200000	31.08.2010 – 26.08.2020	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	2000000, 120 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	17
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному	27.08.2010 – 30.08.2029	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости»,	2130000, 228 мес.	Жизнь, имущество в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного	14

		на 10%, 2343000		введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании		договора, увеличенный на 30 к.д.	
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1100000	29.07.2010 – 31.07.2024	приказа №1133 (...), «Ипотека под залог приобретаемой недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	1000000, 168 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	13,5
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 4378000	27.08.2010 – 30.08.2010	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости «Для бизнеса», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	3980000, 120 мес.	Жизнь, имущество в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	16
(...) (Самара)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 70950 долларов США	27.08.2010 – 27.08.2025	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	64500 долларов США, 180 месяцев	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	12,5
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 3718000	11.08.2010 – 30.08.2020	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости «Для бизнеса», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	3380000, 120 мес.	Жизнь, имущество в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	16
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1707200	27.08.2010 – 30.08.2030	(...), «Ипотека под залог приобретаемой недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	1552000, 240 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	14
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1023000	22.07.2010 – 21.08.2025	(...), «Ипотека под залог приобретаемой недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на	930000, 180 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	13,5

(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1408000	30.07.2010 – 30.07.2020	приказа №1133 (...), «Ипотека под залог приобретаемой недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	1280000, 120 мес.	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	14
(...) (Краснодар)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 8688900	15.01.2011 – 09.02.2036	(...), «Ипотека под залог имеющейся недвижимости», введена 16.11.2010 приказом №1402	7899000, 300 мес.	Жизнь, имущество, титул на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	18,5
(...) (Новосибирск)	(...)	Равна остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, 1100000	23.08.2010-31.08.2035	(...), «Ипотека под залог приобретаемой недвижимости», введена 17.05.2010 приказом №576, утратила силу 29.09.2010 на основании приказа №1133	1000000, 300 месяцев (25 лет)	Жизнь, имущество, титул в ОАО «АльфаСтрахование» на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 к.д.	13,5

Вышеизложенное свидетельствует о том, что:

1) на момент заключения Договора в Банке действовали программы кредитования, предусматривающие в обязательном порядке только комплексное ипотечное страхование, включающее страхование рисков, не предусмотренных законодательством Российской Федерации (жизни, титула), что косвенным образом подтверждает намерение Банка заключить Договор именно в редакции, содержащей условие относительно страхования любой комбинации ипотечных рисков в любых сочетаниях. Комиссия располагает информацией о том, что Банком, помимо Договора, аналогичные соглашения заключены еще с 12 страховщиками, однако условие относительно страхования любой комбинации ипотечных рисков в любых сочетаниях включено только в договор с ОАО «АльфаСтрахование»;

2) имели место факты включения в договоры страхования условий, увеличивающих расходы заемщиков на страхование:

– требования страхования рисков на срок действия кредитного договора, увеличенный на 30 календарных дней (договоры страхования №(...), №(...) (Новосибирск), №(...) (Саратов)), в то время как в письме вх.№1773 от 29.04.2011 Страховщик указал, что страхование осуществляется только на срок кредитования;

- требования страхования на сумму, равную остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%;

3) имели место факты включения в кредитные договоры обязанности страхования у конкретного страховщика – ОАО «АльфаСтрахование», что:

- ограничивает свободу заемщиков в выборе страховых организаций, осуществляющих виды страхования, требуемые Банком при выдаче кредита;

- может привести к тому, что заемщик должен быть застрахован по соответствующей кредитной программе Банка в первоначально выбранной страховой компании, что лишает его возможности при необходимости (например, в случае нестабильного финансового положения страховщика) сменить ее в период действия кредитного договора;

- создает препятствия доступу на рынок страхования страховым организациям, как имеющим договорные отношения с Банком, так и нет, приводит к созданию преимущественного положения ОАО «АльфаСтрахование» и, как следствие, ограничивает конкуренцию.

Комиссией установлено, что право заемщика отказаться от размера страховой суммы, установленного в пределах остатка задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, и заключить договор страхования только на сумму, равную остатку задолженности по кредитному договору, кредитными программами Банка и Правилами страхования ипотечных рисков Страховщика не предусмотрено.

Комиссия считает, что Страховщик на момент заключения Договора (его подготовки в рассматриваемой

редакции) был осведомлен о применяемых Банком кредитных программах, поскольку с целью получения наибольшей выгоды от сотрудничества с Банком (75% от страховой премии) был заинтересован во включении в Договор тех видов страхования, которые учтены им в его кредитных программах.

В свою очередь включение Банком в кредитные договоры наименования конкретного страховщика – ОАО «АльфаСтрахование» создает предпосылки тому, что при истечении срока договора страхования сотрудником Банка, курирующего данное направление, при информировании заемщика о необходимости представить новый полис страхования на следующий период кредитования, принимая во внимание возмездный характер Договора, в том числе и при пролонгации договоров страхования, могут быть совершены действия, направленные на повторное заключение им договора страхования с Страховщиком, что может привести к ограничению доступа на рынок страховых услуг иным страховым организациям, в том числе имеющим договорные отношения с Банком в части работы с потенциальными страхователями.

Комиссией установлено, что в заключении Договора, содержащего Приложение №1, в соответствии с которым Банк содействует заключению договоров комплексного ипотечного страхования, включающему страхование любой комбинации перечисленных в нем видов рисков в любых сочетаниях, был заинтересован как Банк, так и Страховщик.

Так, согласно информации Банка от 17.08.2011 №1015 «Об общем количестве заключенных ипотечных кредитов и фактически выданных ипотечных кредитов в период с 21.06.2010 по 31.12.2010, с 01.01.2011 по 31.01.2011 с разбивкой по субъектам Российской Федерации», за период с 21.06.2010 по 31.01.2011 был выдан (...) ипотечный кредит (ипотека в силу закона+ипотека в силу договора), в том числе с 21.06.2010 по 31.12.2010 – (...) кредита, с 01.01.2011 по 31.01.2011 – (...) кредитов.

По информации Страховщика от 16.02.2011 №54, в рамках реализации Договора в целом на территории Российской Федерации по состоянию на 31.01.2011 было заключено (...) договоров страхования, из них в 2010г. – (...) договора, в январе 2011г. – (...) договоров, при этом договоры были заключены только с (...).

На территории Тверской области в рамках Договора в 2010г., январе 2011г. договоры страхования не заключались.

По страховому продукту с кодом 118 «Комплексное ипотечное страхование, включающее страхование любой комбинации следующих видов рисков в любых сочетаниях» (далее – КИС) было заключено (...) договоров страхования, что составляет (...) % от общего количества выданных за указанный период ипотечных кредитов.

Установлено, что из (...) договоров в рамках продукта КИС:

- только по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (только имущество) было заключено (...) договоров (...%);

- только по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества и риска смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни застраховали (только имущество + жизнь) было заключено (...) договора (...%);

- только по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества и риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (только имущество + титул) было заключено (...) договора (...%);

- одновременно риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, риск смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (имущество+жизнь+титул) были застрахованы в (...) договорах (...%).

По (...) договорам (...%) информация о фактически заключенных договорах страхования (...) у Банка отсутствует.

Таким образом, установлено, что комбинация из трех страхуемых рисков (имущество+жизнь+титул) в ходе реализации Договора значительно преобладала над страхованием отдельного риска (имущества) и комбинацией из двух страхуемых рисков (имущество+жизнь, имущество+титул), что подтверждается приведенным выше расчетом, а также тем, что из 13 кредитных договоров, включенных в Комиссией в выборку, 10 договоров (76,9%) были заключены с условием страхования комбинации из трех рисков (имущества, жизни, титула) и 3 договора (23,08%) – из двух рисков (имущества и жизни).

Согласно отчетам-актам к Договору, платежным поручениям, представленным Страховщиком и Банком, размер страховых премий (взносов) по заключенным/пролонгированным Страховщиком при содействии Банка договорам страхования (полисам) по продукту КИС за период с 21.06.2010 по 31.03.2011 составил (...) руб., размер агентского вознаграждения Банка - (...) руб., что отражено в следующей таблице (...):

В результате включения в договоры страхования и кредитные договоры требования о страховании перечисленных в нем рисков на сумму равную остатку задолженности по кредитному договору, увеличенному на 10%, привело к тому, что разница между размером кредитной задолженности и страховой суммой за первый год страхования по одному застрахованному риску только по 13 договорам, включенным Комиссией в выборку, составила 3 195 700 руб. (три миллиона сто девяносто пять тысяч семьсот рублей) и 6 450 долларов США.

Согласно расчетам Комиссии, произведенным на основе информации Страховщика о страхователях, заключивших договоры комплексного ипотечного страхования в рамках Договора (продукт №118 – КИС;

Таблица №1 к письму Страховщика от 16.02.2011 №54), размере произведенных страховых взносов в соответствии с отчетами-актами №1 от 28.09.2010, №2 от 28.09.2010, №3 от 20.04.2011, №4 от 20.04.2011, №5 от б/д, приобщенными к материалам дела №03-6/2-53-2010, в период действия программ кредитования Банка, предусматривающих только обязательное комплексное ипотечное страхование (с 21.06.2010 по 28.09.2010), были заключены договоры страхования с (...) заемщиком, при этом комбинация из трех рисков «имущество+жизнь+титул» была застрахована в 78,7%, комбинация «имущество+жизнь» - в 19,7%, комбинация «имущество+титул» - в 1,6%.

Общая сумма страховых взносов, произведенных заемщиками (солидарными заемщиками) по страхованию жизни, имущества и титула составила (...) руб., в том числе по страхованию рисков, не предусмотренных действующим законодательством (страхование жизни и титула) - (...) руб., в частности по страхованию жизни - (...) руб. (50% от суммы страховых взносов по всем трем рискам), по страхованию титула - (...) руб. (22% от суммы страховых взносов по всем трем рискам).

Вознаграждение Банка за содействие в заключении договоров страхования «необязательных рисков» (...% от полученной Страховщиком страховой премии) за период с 21.06.2010 по 28.09.2010 составило (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула - (...)руб.

Доход Страховщика от страхования «необязательных рисков» (...% от собранных страховых премий) за указанный период соответственно составил (...)руб., в том числе по страхованию жизни - (...)руб., по страхованию титула - (...)руб.

Таким образом, представленные расчеты доказывают, что включение в Договор условия относительно страхования любой комбинации ипотечных рисков в любых сочетаниях было выгодно обоим ответчикам. Комиссией установлено, что реализация договоренности, содержащейся в Договоре, осуществлялась Банком и Страховщиком в местах присутствия Банка и его региональных структур, представленных в г.Москва, г.Самара, г.Новосибирск, г.Тула, г.Тверь, г.Саратов, г.Воронеж, г.Красноярск, г.Тюмень, г.Ростов-на-Дону, г.Йошкар-Ола, г.Иркутск, г.Челябинск, г.Нижний Новгород, г.Пермь, г.Пенза, г.Нальчик, г.Краснодар, г.Санкт-Петербург, г.Екатеринбург, г.Уфа, г.Оренбург (согласно уставу Банка от 12.07.2011). В соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.orenbank.ru/ru/about/office/> его офисы на территории Российской Федерации закреплены за соответствующими филиалами следующим образом: головной офис Банка в г.Москва курирует деятельность офисов в г.Ярославль, филиал «Петровский» в г.Санкт-Петербург - г. Архангельск, г. Великий Новгород, г. Калининград, г. Кингисепп, г. Мурманск, г. Псков; филиал «Воронежский» - г.Липецк; филиал «Губернский» в г.Екатеринбург - г. Асбест, г. Верхняя Салда, г. Каменск-Уральский, г. Нижний Тагил, г. Новоуральск, г. Сухой-Лог; филиал «Йошкар-Олинский» - г. Казань; филиал «Краснодарский» - г. Новороссийск, г. Таганрог; филиал «Нальчикский» - г. Кисловодск, г. Майский; филиал «Новосибирский» - г. Омск; филиал «Ростовский» - г. Камышин; филиал «Саратовский» - г. Балаково, г. Ульяновск, г. Энгельс; филиал «Тверской» - г.Нелидово; филиал «Тульский» - г.Новомосковск; филиал «Тюменский» - г. Нижневартовск, г. Сургут; филиал «Челябинский» - г. Магнитогорск.

Согласно уставу Страховщик имеет филиалы в 83 субъектах Российской Федерации, в том числе на перечисленных выше территориях присутствия подразделений Банка.

В результате анализа отчетов-актов к Договору за период с 21.06.2010 по 31.03.2011, а также информации о субъектах Российской Федерации, на территории которых были заключены договоры страхования в рамках Договора по продукту КИС, представленной Страховщиком письмами от 16.08.2011 №352, от 26.08.2011 №368, установлено, что в реализации указанного Договора участвовали структурные подразделения сторон, расположенные в Архангельской области, Воронежской области, Иркутской области, Краснодарском крае (г.Краснодар), Красноярском крае (г.Красноярск), Калининградской области, Липецкой области, г.Москва, Нижегородской области (г.Нижний Новгород), Новосибирской области, Пензенской области, Республике Марий Эл (г.Йошкар-Ола), Республике Татарстан (г.Казань), Ростовской области (г.Ростов-на-Дону), Саратовской области, Самарской области (Средневолжский филиал Страховщика, филиал «Самарский» Банка), г.Санкт-Петербург, Тульской области, Тюменской области (г.Тюмень), Ульяновской области, Челябинской области (Южно-Уральский филиал Страховщика, филиал «Челябинский» Банка).

По информации Тверского УФАС России, подготовленной с использованием сведений Федеральной службы страхового надзора, размещенных на официальном сайте службы в сети Интернет по адресу: <http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/stat>, рынки страховых услуг в границах перечисленных выше субъектах Российской Федерации конкурентны, открыты для входа новых хозяйствующих субъектов, активно развиваются в части увеличения количества страховщиков, а также в части разработки программ сотрудничества между страховщиками и банками в сфере ипотечного кредитования.

На основании вышеизложенного, действия Банка и Страховщика в части достижения и реализации с 21.06.2010 по 01.04.2011 договоренности, содержащейся в Договоре, Комиссия квалифицирует как нарушающие пункты 5 и 8 части 1 статьи 11 Закона, поскольку они приводили, а также могли привести к навязыванию заемщикам Банка невыгодных условий страхования, созданию препятствий доступу на рынок страхования хозяйствующим субъектам и ограничению конкуренции:

- на рынке страхования рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением недвижимым

имуществом (предметом ипотеки) физических лиц;

- на рынке страхования риска утраты недвижимого имущества (предметом ипотеки) в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности залогодателя (физического лица);

- на рынке страхования имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), заемщиков (солидарных заемщиков) в рамках ипотечного кредитования

в географических границах субъектов Российской Федерации, на территории которых присутствовал Банк и его региональные подразделения: Архангельской области, Воронежской области, Иркутской области, Краснодарском крае (г.Краснодар), Красноярском крае (г.Красноярск), Калининградской области, Липецкой области, г.Москва, Нижегородской области (г.Нижний Новгород), Новосибирской области, Пензенской области, Республике Марий Эл (г.Йошкар-Ола), Республике Татарстан (г.Казань), Ростовской области (г.Ростов-на-Дону), Саратовской области, Самарской области, г.Санкт-Петербург, Тульской области, Тюменской области (г.Тюмень), Ульяновской области, Челябинской области.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия считает, что основания для прекращения дела в связи с добровольным устранением нарушения в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона в связи с заключением Дополнительного соглашения №1 от 01.04.2011 к Договору, отсутствуют, поскольку Банком и Страховщиком не приняты меры по устранению последствий нарушения.

В соответствии с частью 1 статьи 13 Закона, основания для признания рассматриваемого соглашения между Банком и Страховщиком также отсутствуют.

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

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «АльфаСтрахование» по достижению договоренности, содержащейся в Приложении №1 к Агентскому договору №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010, наличие нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в навязывании заемщикам условий страхования, невыгодных для них и не относящихся к предмету кредитного договора, в части требования в качестве обеспечения исполнения обязательств перед банком по кредиту комплексного ипотечного страхования, включающего страхование любой комбинации страхуемых рисков в любых сочетаниях, в том числе рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя) в период с 21.06.2010 по 28.09.2010.

2. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «АльфаСтрахование» по достижению договоренности в ходе реализации Агентского договора №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010, наличие нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в навязывании заемщикам условий страхования, невыгодных для них, путем установления:

- страховой суммы по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%,

- а также обязанности страхования всех рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней (за исключением кредитов, выданных в рамках программы «Переменная ставка», а также кредитов, выданных после 16.11.2010 по программам «Под залог приобретаемой недвижимости», «Под залог имеющейся недвижимости», «Для бизнеса», «Классик»), что увеличивает расходы заемщика на страхование.

3. Признать в действиях ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «АльфаСтрахование» по достижению договоренности в ходе реализации Агентского договора №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010, наличие нарушения пункта 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в создании препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам путем включения в кредитные договоры наименования конкретного хозяйствующего субъекта, осуществляющего страхование – ОАО «АльфаСтрахование», что может привести к ограничению конкуренции на рынках страхуемых рисков.

4. Выдать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «АльфаСтрахование» предписание о прекращении действий, противоречащих пунктам 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», перечисленных в пунктах 2 и 3 резолютивной части настоящего решения, совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции и устранение последствий нарушения антимонопольного законодательства.

5. Выдать ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «АльфаСтрахование» предписание о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного в результате нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», указанного в пункте 1 резолютивной части настоящего решения: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» - в размере (...) руб.; ОАО «АльфаСтрахование» - в

размере (...)руб..

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 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 Л.В.Посохова

Члены Комиссии: С.Е. Иванов

Т.Ю. Жаркова

**ПРЕДПИСАНИЕ №1 и №2
по делу № 03-6/2-53-2010**

Резолютивная часть решения оглашена 26 августа 2011г.

г.Тверь

В полном объеме решение изготовлено 07 сентября 2011г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

-Посохова Л.В. – заместитель руководителя управления;

Члены Комиссии:

- Иванов С.Е. – начальник отдела антимонопольного контроля,

- Жаркова Т.Ю. – заместитель начальника отдела антимонопольного контроля,

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» на основании своего решения от 26 августа 2011 г. по делу № 03-6/2-53-2010 о нарушении ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (адрес: ул.Тимура Фрунзе, д.11, стр.13, г.Москва, 119021) и ОАО «АльфаСтрахование» (адрес: ул.Шаболовка, д.31, стр.«Б», г.Москва, 115162) пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

**ПРЕДПИСЫВАЕТ:
ПРЕДПИСАНИЕ №1:**

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в срок до 01 ноября 2011г. прекратить нарушение пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а именно в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства и совершения действий, направленных на обеспечение конкуренции надлежит:

1. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-53-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 и 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925),

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 36 и 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925),

- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),

- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),

исключив требование о страховании рисков на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней.

2. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-53-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в долл.США» (утв. 19.08.2010 приказом №925),

- «На приобретение недвижимости в жилом комплексе «Трилогия» с поручительством ООО «Трейд Инвест» до регистрации залога с максим.сроком кредита 120 мес. в руб.РФ» (утв.19.08.2010 приказом №925),

- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),

- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),

- «Под залог приобретаемой недвижимости», утв. 16.11.2010 приказом №1402
 - «Под залог имеющейся недвижимости», утв. 16.11.2010 приказом №1402
 - «Для бизнеса», утв. 16.11.2010 №1403
 - «Классик», утв. 16.11.2010 приказом №1403
 - «Переменная ставка», утв. 25.11.2010 приказом №1466 ,
исключив требование о страховой сумме по каждому объекту страхования, перечисленному в кредитном договоре, в размере не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%.
3. Внести изменения в программы ипотечного кредитования (при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-53-2010) и соответствующие им типовые формы кредитных договоров:
- «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаСтандарт» в долл.США» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
 - «Под залог приобретаемой недвижимости «ДельтаРублевый» (утв. 28.09.2010 приказом №1133),
исключив требование об обеспечении заемщиком комплексного ипотечного страхования, включающего страхование рисков, не требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (страхование по рискам смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и страхование риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя).
4. Проинформировать заемщиков ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», получившим ипотечный кредит в период с 21.06.2010 по 01.04.2011, о возможности изменения условий кредитного договора в части:
- исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на сумму не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%;
 - исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на срок кредита, увеличенный на 30 календарных дней;
 - исключения из текста договора обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, в ОАО «АльфаСтрахование»;
 - исключения обязанности страховать риск смерти, утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни и риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности страхователя (для заемщиков по программам «ДельтаСтандарт» в долл.США» и «ДельтаРублевый», утв. 28.09.2010 приказом №1133, при условии их действия на момент принятия решения по делу №03-6/2-53-2010),
в том числе разместив указанную информацию на официальном сайте ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и в местах информирования заемщиков (стендах и т.п.)

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» о выполнении настоящего предписания сообщить в Тверское УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения, представить доказательства исполнения предписания.

ПРЕДПИСАНИЕ №2.

ОАО «АльфаСтрахование» в срок до 01 ноября 2011г. прекратить нарушение пунктов 5 и 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а именно в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства надлежит:

1. Внести изменения в «Правила страхования ипотечных рисков», утв. ген. директором ОАО «АльфаСтрахование» 14.05.2009 приказом №337 (приложение №4 к «Правилам комплексного ипотечного страхования; далее - Правила) и Типовой договор страхования, разработанный в соответствии с указанными Правилами, исключив в пункте 6.1. Правил после слов «сумма, равная размеру остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной)» слова «увеличенному на 10%».
2. Проинформировать страхователей, получивших ипотечный кредит в ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в рамках Агентского договора №147-3010/АБ/10 от 21.06.2010 в период с 21.06.2010 по 01.04.2011, о возможности изменения условий страхового договора (договоров) в части:
 - исключения обязанности страховать каждый из рисков, включенных в кредитный договор, на сумму не менее остатка задолженности по кредиту, увеличенному на 10%,
в том числе разместив указанную информацию, на официальном сайте ОАО «АльфаСтрахование» и в местах информирования страхователей (стендах и т.п.)

ОАО «АльфаСтрахование» о выполнении настоящего предписания сообщить в Тверское УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения, представить доказательства исполнения предписания.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2 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 Л.В.Посохова

Члены Комиссии: С.Е. Иванов

Т.Ю. Жаркова