

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА

УПРАВЛЕНИЕ

по Владимирской области

ул. Большая Московская, 1, г. Владимир, 600000 тел./ факс (4922) 53-14-53, 53-13-09

e-mail: to33@fas.gov.ru

РЕШЕНИЕ

по делу о нарушении антимонопольного законодательства

№ К-612-03/2011

27 января 2012 г.

г. Владимир

Резолютивная часть объявлена 26 января 2012 года

Комиссия Владимирского УФАС России и Главного управления Центрального Банка России по Владимирской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: <...> – заместителя руководителя управления, <...> – заместителя начальника отдела контроля естественных монополий и информационного анализа, <...> – ведущего специалиста-эксперта, <...> - первого заместителя начальника ГУ ЦБ РФ по Владимирской области, <...> – начальника юридического отдела ГУ ЦБ РФ по Владимирской области, <...> – начальника отдела надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ ЦБ РФ по Владимирской области, рассмотрев дело № К-612-03/2011 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, ИНН 7744000126) и ООО «Группа Ренессанс страхование» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д.7, стр.22, ИНН 7724023076) п.5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в редакции Федерального закона от 06.12.2011 № 401-ФЗ)

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Владимирской области (далее – Управление) поступили заявления <...> (вх. № 178-кол от 5.10.2011) и <...> (вх. № 5665 от 16.11.2011) об имеющихся признаках нарушениях законодательства Российской Федерации со стороны КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее - Банк) при заключении договоров потребительского кредитования.

Из заявления <...> следует, что он обратился в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) для заключения кредитного договора.

При оформлении потребительского кредита <...> 16.06.2008 года подписал «Предложение о заключении договора» (Предложение-оферта).

Обязательным условием получения кредита было подключение к программе страхования жизни и здоровья заемщика. В типовом договоре с Банком уже был включен пункт о согласии подключения к Программе страхования.

Однако, <...> не было предоставлено право выбора страховой организации, в документах уже было указано наименование страховой организации – ООО «Группа «Ренессанс Страхование» (далее – Страховая Компания). Сумма страховки была включена в общую сумму кредита. В результате заключения договора общая сумма кредита составила <...> рублей, вместо необходимых заемщику <...> рублей. Таким образом, согласно Графика платежей полная стоимость выплат по кредиту с учетом процентов составила <...> рублей.

Заявление <...> содержит аналогичные сведения о порядке заключения ею кредитных договоров с КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

<...> заключила с Банком следующие договора:

- 02.12.2007 договор № <...> на сумму <...> рублей (п.2.2 «Предложения о заключении договоров» - общая сумма кредита включает в себя Комиссию за подключение к Программе страхования, кредит на оплату товаров/услуг составил - <...> рублей);

- 18.06.2008 договор № <...> на сумму <...> рублей (п.2.2 «Предложения о заключении договоров» - общая сумма кредита включает в себя Комиссию за подключение к Программе страхования).

В связи с указанными обстоятельствами, заявители считают действия Банка и Страховой Компании незаконными и просят принять меры антимонопольного реагирования в отношении КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «Группа ренессанс Страхование».

В [пунктах 5 и 8 части 1 статьи 11](#) Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (в редакции Федерального закона от 18.07.2011 № 242-ФЗ) (далее - Закон) установлен запрет на соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к 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) и созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

В [статье 4](#) Закона определено, что под товарным рынком следует понимать сферу обращения товара (в том числе товара иностранного производства), который не может быть заменен другим товаром, или взаимозаменяемых товаров, 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 ([пункт 4](#)); под финансовой организацией - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг ([пункт 6](#)); под конкуренцией - соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке ([пункт 7](#)); под соглашением - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме ([пункт 18](#)). Признаки ограничения конкуренции определены в [пункте 17 указанной статьи](#)

Понятие кредитной организации и банка содержится в [статье 1](#) Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которой кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным [законом](#). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество; 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.

В соответствии со [статьей 6](#) Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховщики – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим законом порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы,

определяют размеры убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 года № 135-ФЗ (в редакции Федерального закона от 18.07.2011 № 242-ФЗ) финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Таким образом, к финансовым организациям, хозяйствующим субъектам, оказывающим финансовые услуги, относятся кредитные и страховые организации.

Из имеющихся документов следует, что в рассматриваемых случаях страхование жизни и здоровья заемщика являлось обязательным условием для получения потребительского кредита.

[Статья 2](#) Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" определяет страхование как 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; страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 927](#) Гражданского кодекса Российской Федерации страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Согласно [пункту 2 статьи 935](#) Гражданского кодекса Российской Федерации обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина законом.

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию, поэтому предоставление кредита при условии обязательного оказания страхования ущемляет права потребителя и не соответствует требованиям [Закона](#) Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей".

Право кредитора, в том числе банка, требовать от заемщика заключения договоров по иным видам страхования кроме предусмотренного [статьей 343](#)

Гражданского кодекса Российской Федерации, действующим законодательством не установлено.

Следовательно, при получении в банке потребительского кредита у заемщика согласно действующему законодательству возникает перед кредитором обязанность застраховать только предмет залога.

Предметом рассматриваемых правоотношений являются договоры потребительского кредита, заключенные КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) с физическими лицами <...>, <...> без передачи в залог Банку имущества.

При заключении такого вида договора Банк не вправе требовать от заемщика осуществления какого-либо страхования, в том числе заключения договора личного страхования, поскольку данное требование не имеет под собой правовой основы, не относится к предмету кредитного договора и является невыгодным для заемщиков.

Способ оплаты комиссии за подключение к Программе страхования установлен как включение данной суммы в общую сумму кредита, иной порядок внесения суммы комиссии за подключение к Программе страхования не установлен. Документы, изданные Банком и регламентирующие действия заемщика при заключении кредитного договора, не содержат и не предоставляют физическому лицу возможности самостоятельно определить порядок внесения указанной комиссии. Заемщик, фактически не приобретая прав на пользование и распоряжение денежными средствами, предусмотренными на оплату комиссии за подключение к Программе страхования, обременяется обязанностью не только по выплате суммы комиссии за подключение к Программе страхования в Банк, но и процентов, начисленных на указанную сумму, в течение всего срока действия кредитного договора; общая сумма кредита, предоставленного КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) <...> составила <...> рублей, комиссия за подключение к Программе страхования составила <...> рублей и была включена в общую сумму кредита; фактически заемщик не получал денежных средств на оплату комиссии за подключение к Программе страхования на руки и у него отсутствовала возможность воспользоваться ими, поскольку КБ "Ренессанс Капитал" перечислило заемщику сумму, отличающуюся от общей суммы кредита на размер указанной комиссии; в кредитных документах КБ "Ренессанс Капитал" не предусмотрена возможность заемщика отказаться от подключения к Программе страхования.

Общая сумма потребительского кредита № <...>, предоставленного <...> составила <...> рубля, из нее кредит на оплату товара – <...> рубля.

Общая сумма потребительского кредита № <...>, предоставленного <...> составила <...> рублей (п.2.2 договора- общая сумма кредита включает комиссию за подключение к программе страхования).

При таких обстоятельствах КБ ООО «Ренессанс капитал» навязало заемщикам условия договора, не выгодные для них и не относящихся к предмету договора, что является нарушением [пункта 5 части 1 статьи 11](#) Закона (в редакции Федерального закона от 06.12.2011 № 401-ФЗ).

Между КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) и ООО "Группа Ренессанс Страхование" заключен договор страхования от 12.01.2006 № GG0739/06, в рамках которого

застрахована <...>, при выдаче ей потребительского кредита.

Между КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) и ООО "Группа Ренессанс Страхование" заключен договор страхования от 14.12.2007 № GG1304/07, в рамках которого застрахован <...> при выдаче ему потребительского кредита.

Как следует из представленных заявителем документов, КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), сведений содержащих информацию об иных страховых компаниях, заключивших договор коллективного страхования с КБ "Ренессанс Капитал" (ООО), и о разных суммах комиссии, зависящих от тарифов Банка за подключение к Программе страхования в той или иной страховой организации, до сведения заемщика на стадии заключения договора в полном объеме не доводилась, в заключенных договорах прямо указана страховая компания - ООО "Группа Ренессанс Страхование".

Таким образом, заключение соглашений между КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) и ООО "Группа Ренессанс Страхование" привело к созданию препятствий доступу других страховых компаний к участию в страховании заемщиков Банка в рамках потребительского кредитования, что является нарушением [пункта 8 части 1 статьи 11](#) Закона (в редакции Федерального закона от 18.07.2011 № 242-ФЗ).

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан было возбуждено дело № 37тр/05 по признакам нарушения КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) (г. Москва, ул. Кожевническая, д.14), и ООО "Группа Ренессанс Страхование" (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д.7, стр.22) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В соответствии с частью 1 статьи 78 Конституции Российской Федерации и пунктом 4 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 331 Федеральной антимонопольной службой России, полномочия по возбуждению и рассмотрению дела № 37тр/05 на всей территории Российской Федерации были переданы Управлению Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан (исх. № АК/8927 от 02.04.2009).

Комиссия Татарстанского УФАС России по делу № 37тр/05 признала

КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) и ООО "Группа Ренессанс Страхование" нарушившими пункт 4,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и выдала предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

23.09.2010 года Арбитражный суд Республики Татарстан оставил решение УФАС по Республике Татарстан в силе (дело № А-65-3223/2010-СА3-56). Постановлением Одиннадцатого арбитражного суда Республики Татарстан от 30.11.2010 года решение Арбитражного суда Республики Татарстан от 23.09.2010 г. оставлено без изменений. Кассационная инстанция также оставила решение УФАС по Республике Татарстан без изменений. 24 февраля 2011 г. Постановление арбитражного суда кассационной инстанции по делу № А65-3223/2010 вступило в законную силу.

Согласно пункта 5 части 1 статьи 48 Федерального закона «О защите

конкуренции» от 26.07.2006 года № 135-ФЗ Комиссия прекращает рассмотрение дело о нарушении антимонопольного законодательства в случае наличия вступившего в законную силу судебного акта, в котором содержатся выводы о наличии или об отсутствии нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии).

Комиссия Владимирского УФАС России, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, пунктом 5 части 1 статьи 48 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

РЕШИЛА:

В связи с наличием вступившего в законную силу судебного акта по делу № А65-3223/2010, в котором содержатся выводы о наличии нарушений п.5,8 ч.1 ст. 11 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 года № 135-ФЗ (в редакции Федерального закона от 18.07.2011 № 242-ФЗ) в рассматриваемых действиях КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО "Группа Ренессанс Страхование", производство по делу № К-612-03/2011 прекратить.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

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