

**УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ
ПО РЕСПУБЛИКЕ КОМИ**

Р

Е

Ш

Резолютивная часть решения
оглашена «16» июля 2010 года

№ 02-01/3209

В полном объеме решение
изготовлено «23» июля 2010 года

Сыктывкар

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, рассмотрев дело № А 11-04/10 по признакам нарушения ОСАО «Ингосстрах», адрес (место нахождения): 115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр., ОАО Коми Региональный банк «Ухтабанк», адрес (место нахождения): 169300, Республика Коми, г. Ухта, ул. Октябрьская, д. 14, части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее Закон о защите конкуренции),

при участии:

представителя ОАО Коми Региональный банк «Ухтабанк» (по доверенности);

представителя ОСАО «Ингосстрах» (по доверенности),

УСТАНОВИЛА:

1. Настоящее дело возбуждено Приказом Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми от 13.04.2010 № 62 в отношении ОСАО «Ингосстрах» и ОАО Коми Региональный банк «Ухтабанк» (далее ОАО КРБ «Ухтабанк»).

ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» в силу ч. 2 ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации и по определению, данному в ст. 4 Закона о защите конкуренции, являются хозяйствующими субъектами.

Основанием для возбуждения дела послужило заявление ОСАО «Ингосстрах» о заключении недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008 с ОАО КРБ «Ухтабанк» и отказе ОСАО «Ингосстрах» от участия в данном соглашении, поступившее в Коми УФАС России письмом ФАС России от 16.12.2009 № АК/45269 (вх. № 6100 от 28.12.2009). Указанным письмом ФАС России передала Коми УФАС России полномочия по рассмотрению указанного соглашения и возбуждению дела о нарушении антимонопольного законодательства.

2. Комиссия, изучив материалы дела, заслушав представителей сторон, пришла к нижеследующим выводам.

Между ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» филиалом в г. Москве 16.05.2008 заключен договор о сотрудничестве № 197229-8/08.

П.п. 1.1, 2.1, 2.2, 4.1, 4.2 указанного договора установлено, что ОАО КРБ «Ухтабанк» (Общество) обязуется от имени и за счет ОСАО «Ингосстрах» (Страховщик) оказать Страховщику услуги по привлечению потенциальных Заемщиков и иных лиц (далее Заемщики) к заключению со Страховщиком договоров комплексного ипотечного страхования, а также информированию Страхователей (Заемщиков) об условиях сопровождения (включая уведомление о сроках и размере уплаты очередных страховых взносов) заключенных со страховщиком при посредничестве Общества договоров комплексного ипотечного страхования (далее Договоры страхования), связанных со страхованием рисков:

- смерти и утраты трудоспособности Страхователя и иных лиц (застрахованных Созаемщиков);

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

- потери имущества (объекта залога) в результате прекращения на него права

собственности полностью или частично.

Общество сообщает потенциальным Заемщикам и иным лицам о возможности заключения ими договора страхования со Страховщиком как одной из страховых компаний, в том числе координаты Страховщика.

В случае выбора Заемщиком для заключения договора страхования Страховщика, ответственный сотрудник Общества направляет Страховщику по электронной почте заполненное Заемщиком (Созаемщиком, принимаемым на страхование) Заявление-вопросник по комплексному ипотечному страхованию Заемщика, либо обеспечивает направление такого Заявления-вопросника Заемщиком.

Оплата услуг Обществу по настоящему Договору осуществляется Страховщиком путем выплаты Обществу вознаграждения за оказываемые услуги.

Размер вознаграждения составляет 15 (пятнадцать) процентов от страховой премии, поступившей на расчетный счет Страховщика, по договорам страхования, заключенным при посредничестве Общества, Выгодоприобретателем по которым (с согласия страхователя) выступает Общество, с учетом НДС.

Согласно представленным в антимонопольное дело материалам в момент заключения между ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» филиалом в г. Москве договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008 ипотечное кредитование ОАО КРБ «Ухтабанк» осуществлялось в соответствии с Программой кредитования физических лиц «Ипотечный кредит» № 6-ПКФ от 03.08.2006, утвержденной Комитетом по рискам ОАО КРБ «Ухтабанк» 03.08.2006 (далее Программа кредитования).

В соответствии с п. 1.2 данной программы программа определяет условия и особенности предоставления ОАО КРБ «Ухтабанк» кредитов физическим лицам на приобретение жилых помещений с оформленными (зарегистрированными) правами собственности (на вторичном рынке жилья).

П. 2.4 Основных параметров программы определено, что заемщик должен осуществить в пользу Банка страхование:

- жизни и риска потери трудоспособности;
- риска утраты или повреждения приобретаемого жилого помещения;
- риска утраты права собственности на жилое помещение (по решению Комитета по рискам Банка).

В разделе 3 «Порядок рассмотрения кредитных заявок и принятия решений» обозначенной программы части 3.2 «Андеррайтинг заемщика» п. 3.2.6 предусмотрено, что кредитный работник определяет другие расходы Заемщика, связанные с оформлением ипотечной сделки, в том числе расходы по страхованию жизни и риска потери трудоспособности Заемщика, Жилого помещения от рисков утраты и повреждения, Жилого помещения от риска утраты права собственности на жилое помещение (последнее по решению Комитета по рискам Банка).

Согласно п.п. 4.2.7, 4.2.9, 4.2.12 части 4.2 «Подготовка ипотечной кредитной сделки» раздела 4 «Порядок проведения ипотечных кредитных сделок» Программы кредитования кредитный работник рекомендует Заемщику одного из аккредитованных Банком Страховщиков для заключения необходимых договоров страхования. Заемщик предоставляет Кредитному работнику заключенные со Страховщиком договоры страхования жизни и трудоспособности заемщика, Жилого помещения от рисков повреждения и уничтожения, рисков утраты прав собственности на Жилое помещение (последний заключается при наличии решения Комитета по рискам Банка), а также документы об оплате Заемщиком страховых премий Страховщику.

Кредитный работник приступает к организации ипотечной кредитной сделки при выполнении следующих условий, в том числе наличие заключенных Заемщиком договоров (полисов) страхования жизни и риска потери трудоспособности, риска утраты или повреждения приобретаемого Жилого помещения, риска утраты права собственности на Жилое помещение (последний заключается при наличии соответствующего решения Комитета по рискам Банка).

Допускается предоставление документов по страхованию после подготовки документов для ипотечной кредитной сделки и сдачи пакета на регистрацию в территориальный орган Федеральной регистрационной службы, при условии, что документы по страхованию будут представлены в Банк до предоставления Кредита.

В соответствии с п.п. 6.1, 6.2 раздела 6 «Сопровождение ипотечных кредитов» Программы кредитования кредитный работник контролирует исполнение Заемщиком условий Кредитного договора, в том числе контролирует оплату страховых премий Страховщику. Документы, подтверждающие оплату страховых премий Страховщику, должны быть

представлены Заемщиком в Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до истечения срока действующих полисов.

Кредитный работник подшивает в кредитное дело документы, свидетельствующие о продлении договоров страхования и уплате страховых премий.

В случае неоплаты (несвоевременной оплаты) Заемщиком страховых взносов в сроки, указанные в договоре страхования, Кредитный работник информирует об этом руководителя Кредитного подразделения, который направляет вопрос о порядке и характере дальнейшей работы с Заемщиком (в том числе о необходимости использования Банком права предъявить задолженность по кредиту с начисленными за его пользование процентами к досрочному взысканию) на рассмотрение Комитета по рискам Банка.

Согласно п. 4.2.10 части 4.2 «Подготовка ипотечной кредитной сделки» раздела 4 «Порядок проведения ипотечных кредитных сделок» Программы кредитования Заемщик и Банк заключают кредитный договор по форме Приложения № 8 к Программе, а Созаемщик и Банк заключают Договор поручительства (Приложение № 10 к Программе).

Из содержания п. 8.1 Приложения № 8 к Программе кредитования «Кредитный договор» следует, что кредитор имеет право потребовать досрочного полного возврата задолженности по настоящему Договору, в том числе в случае непредставления действительных договоров (полисов) страхования в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до окончания сроков действия текущих договоров (полисов) страхования в течение всего срока действия настоящего Договора; изменение условий договоров страхования без предварительного согласования с Кредитором.

П. 11.4 указанного Приложения обязывает Заемщика до получения кредита застраховать за свой счет в пользу Кредитора в страховой компании, согласованной с кредитором: жизнь и риск потери трудоспособности Заемщика, приобретаемую Квартиру от рисков повреждения и утраты, и передать Кредитору оригиналы договоров страхования (полисов) и копии документов, подтверждающих уплату страховой премии (п. 11.4.3); застраховать приобретаемую Квартиру от рисков, предусмотренных п. 11.4.3 настоящего Договора, жизнь и риск потери трудоспособности Заемщика на сумму не менее 110% от суммы кредита на срок, превышающий действия настоящего Договора не менее, чем на три месяца; заемщик обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договоров страхования, предоставить Кредитору оригиналы договоров (полисов) страхования и копии документов, подтверждающих уплату страховых премий в соответствии с условиями договоров (полисов страхования) (п. 11.4.4); вплоть до полного исполнения обязательств по настоящему Договору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до окончания срока действия текущего договора (полиса) страхования представлять Кредитору новый действительный договор (полис) страхования, заключенный с согласованной Кредитором страховой компанией на сумму не менее 110% от суммы Основного долга по состоянию на 1-е число месяца, в котором истекает срок действия предыдущего договора (полиса) страхования (п. 11.4.5); застраховать риски, указанные в п. 11.4.3 настоящего Договора, в случае, если страхование рисков ранее произведено на условиях, отличных от условий, указанных в п.п. 11.4.3-11.4.4 настоящего Договора (п. 11.4.6); не изменять условия договоров страхования без предварительного согласования с Кредитором (п. 11.4.8).

Таким образом, анализ Программы кредитования ОАО КРБ «Ухтабанк» свидетельствует о том, что подлежат обязательному страхованию:

- жизнь и риск потери трудоспособности;
- риск утраты или повреждения приобретаемого жилого помещения;
- риск утраты права собственности на жилое помещение (по решению Комитета по рискам Банка).

Возможность заемщиков получить ипотечный кредит без осуществления страхования жизни, риска потери трудоспособности и риска утраты права собственности на жилое помещение Программой кредитования ОАО КРБ «Ухтабанк» не предусмотрена.

Согласно абз. 1 ч. 4 ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

Ч. 1 ст. 422 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В соответствии с ч. 1 ст. 343 Гражданского кодекса Российской Федерации залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество (статья 338), обязан, если иное не предусмотрено законом или договором

страховать за счет залогодателя 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.

Ч. 2 ст. 935 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

В отношении по ипотечному кредитованию Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» предусмотрен единственный случай страхования в силу закона – страхование заложенного имущества залогодателем.

Таким образом, при получении в банке кредита у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога, поскольку право кредитора требовать от заемщика заключения договора страхования по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлено.

Комиссией установлено, что ОАО КРБ «Ухтабанк» предоставляет ипотечный кредит по Программе кредитования физических лиц «Ипотечный кредит» № 6-ПКФ от 03.08.2006, утвержденной Комитетом по рискам ОАО КРБ «Ухтабанк» 03.08.2006, только при условии заключения заемщиком договоров страхования жизни и риска потери трудоспособности, риска утраты или повреждения приобретаемого жилого помещения, риска утраты права собственности на жилое помещение (последний заключается при наличии соответствующего решения Комитета по рискам Банка).

В данном случае у заемщика не остается свободы выбора видов страхования по своему усмотрению, и он ограничивается кредитным договором на навязываемых банком невыгодных для него условиях страхования или отказом от заключения такового.

Поэтому Комиссия приходит к выводу, что включение в кредитный договор в рамках Программы кредитования ОАО КРБ «Ухтабанк» в качестве обязательных условий страхования права собственности титульного владельца и страхования жизни и риска потери трудоспособности заемщика является навязыванием заемщику условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

Из договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008, заключенного ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» филиалом в г. Москве, усматривается, что данный договор регулирует порядок взаимодействия сторон в отношении третьих лиц (заемщиков банка) и приводит к понуждению заемщиков ОАО КРБ «Ухтабанк» при получении ипотечного кредита в дополнение к страхованию находящегося в залоге у банка имущества страховать риск смерти и утраты трудоспособности Страхователя и иных лиц (застрахованных Созаемщиков), риск потери имущества (объекта залога) в результате прекращения на него права собственности полностью или частично в рамках договора комплексного ипотечного страхования.

В силу ст. 4 Закона о защите конкуренции под соглашением понимается договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

В соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции запрещаются 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).

Согласно п. 7 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.06.2008 N 30 «О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением арбитражными судами антимонопольного законодательства» ст. 11 Закона о защите конкуренции установлен запрет на ограничивающие конкуренцию соглашения или согласованные действия хозяйствующих субъектов. При этом запрещены соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к последствиям, поименованным в ч. 1 указанной статьи; а также иные соглашения между хозяйствующими субъектами или иные согласованные действия хозяйствующих субъектов, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к ограничению конкуренции (ч. 2 ст. 11 Закона N 135-ФЗ).

Судам следует иметь в виду, что на основании части 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции могут быть признаны допустимыми соглашения (в том числе и «вертикальные») и согласованные действия, запрещенные частью 2 статьи 11 Закона, но не частью 1 этой статьи.

Согласно письменным пояснениям ОАО КРБ «Ухтабанк», имеющимся в материалах антимонопольного дела, заключение заемщиками договоров страхования в части страхования рисков смерти и утраты трудоспособности, потери имущества (объекта залога) в результате прекращения на него права собственности полностью соответствует интересам Банка, в связи с тем, что данное страхование указанных рисков позволяет обеспечить заемщикам ОАО КРБ «Ухтабанк» возврат денежных средств и обеспечить интересы вкладчиков и акционеров ОАО КРБ «Ухтабанк».

В соответствии с письменными пояснениями ОСАО «Ингосстрах», имеющимся в материалах дела, у последнего отсутствует заинтересованность в навязывании своим клиентам необходимости заключения договоров комплексного ипотечного страхования.

Однако Комиссия не соглашается с данным утверждением, поскольку заключение договоров комплексного ипотечного страхования, в части страхования риска жизни и риска потери трудоспособности, риска утраты права собственности на жилое помещение, обеспечивает ОСАО «Ингосстрах» дополнительный доход. О наличии заинтересованности ОСАО «Ингосстрах» в заключении указанных договоров свидетельствуют утвержденные 21.11.2006 генеральным директором ОСАО «Ингосстрах» Правила комплексного ипотечного страхования, имеющиеся в материалах антимонопольного дела, а также предусмотренное договором о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008 вознаграждение, уплачиваемое ОСАО «Ингосстрах» ОАО КРБ «Ухтабанк» за оказываемые последним услуги.

Довод ОАО КРБ «Ухтабанк» о том, что директор филиала ОАО КРБ «Ухтабанк» в г. Москве не уполномочивался заключать договоры, подобные договору о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008, отклоняется как несостоятельный, поскольку противоречит материалам антимонопольного дела.

Согласно Положению о филиале ОАО КРБ «Ухтабанк» в г. Москве, утвержденному решением Совета директоров ОАО КРБ «Ухтабанк» 16.02.2005, филиал вправе осуществлять иные операции и совершать сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим положением и в объеме, определенном в доверенности, выданной Банком Директору Филиала (п. 2.5).

Отношения Филиала с клиентами и другими лицами строятся на основании договоров, заключаемых от имени Банка, в которых определяются права, обязанности, ответственность сторон и другие условия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации (п. 2.9).

Непосредственное руководство деятельностью филиала осуществляет директор филиала (п. 7.1). Директор филиала, в том числе подписывает договоры и другие документы, выполняет действия по осуществлению предусмотренных настоящим Положением и выданной Директору филиала доверенностью полномочий (п. 7.6).

В материалах антимонопольного дела имеется приказ ОАО КРБ «Ухтабанк» от 24.08.1999 № 24-лс о назначении <...> с 24.08.1999 директором филиала ОАО КРБ «Ухтабанк» в г. Москва, доверенность № 7 от 25.12.2007, выданная ОАО КРБ «Ухтабанк» директору филиала в г. Москве.

Согласно доверенности № 7 от 25.12.2007 (выдана на срок с 01.01.2008 по 31.12.2008) ОАО КРБ «Ухтабанк» доверило директору филиала в г. Москве заключать в установленном законодательством порядке все виды договоров и подписывать иные документы для осуществления представленных настоящей доверенностью и Положением о филиале полномочий (п. 3).

Таким образом, директор филиала ОАО КРБ «Ухтабанк» имел полномочия на заключение с ОСАО «Ингосстрах» договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008.

На основании вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу о нарушении ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг (ипотечного жилищного кредитования и ипотечного страхования), выразившееся в заключении между ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008, которое приводит (может привести) к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (установление обязанности заемщика застраховать риск смерти и утраты трудоспособности Страхователя и иных лиц (застрахованных Созаемщиков), риск потери имущества (объекта залога) в результате прекращения на него права собственности полностью или частично).

Письмом от 22.08.2009 № 14-8-1772/09 ОСАО «Ингосстрах» уведомило ОАО КРБ «Ухтабанк» филиала в г. Москве об отказе от заключенного договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008, рассмотрении возможности заключения нового соглашения о сотрудничестве.

Согласно п. 5.4 Договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008 настоящий договор может быть расторгнут по соглашению сторон, либо по требованию любой из сторон

при условии письменного уведомления другой стороны о намерении расторгнуть договор не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия договора.

Письмо ОСАО «Ингосстрах» от 22.08.2009 № 14-8-1772/09 получено ОАО КРБ «Ухтабанк» филиалом в г. Москве 26.08.2009 (уведомление о вручении № 1017545346833).

Следовательно, на момент рассмотрения антимонопольного дела Договор о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008, заключенный между ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» филиалом в г. Москве, является расторгнутым.

Из материалов антимонопольного дела не усматривается обстоятельств, как исключаящих возможность соблюдения ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах» требований антимонопольного законодательства, так и свидетельствующих о принятии указанными хозяйствующими субъектами всех зависящих от него мер по соблюдению требований антимонопольного законодательства.

Рассматриваемое нарушение стало возможным по причине отсутствия должного контроля со стороны руководства ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах» за соблюдением Закона о защите конкуренции.

Таким образом, вина ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах» в нарушении требований ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции, является установленной.

Действия ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах» не содержат признаков уголовно наказуемых деяний.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах», нарушившими п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг (ипотечного жилищного кредитования и ипотечного страхования), в части заключения между ОСАО «Ингосстрах» и ОАО КРБ «Ухтабанк» договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008, которое может привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (установление обязанности заемщика застраховать риск смерти и утраты трудоспособности Страхователя и иных лиц (застрахованных Созаемщиков), риск потери имущества (объекта залога) в результате прекращения на него права собственности полностью или частично).

2. В связи с расторжением договора о сотрудничестве № 197229-8/08 от 16.05.2008 ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах» предписание о прекращении ограничивающих конкуренцию соглашений и (или) согласованных действий хозяйствующих субъектов и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции, не выдавать.

3. Передать материалы дела № А 11-04/10 уполномоченному должностному лицу Коми УФАС России для возбуждения в отношении ОАО КРБ «Ухтабанк» и ОСАО «Ингосстрах» дел об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Председатель Комиссии

Члены Комиссии:

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных

правонарушениях установлена административная ответственность.