

РЕШЕНИЕ

«30» июня 2009 года

г. Новосибирск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Новосибирской области (Новосибирское УФАС России) по рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства в составе:

Швалов А.Г. – заместитель руководителя Управления, председатель Комиссии;

Даниленко Г.Н. – начальник отдела антимонопольного контроля и естественных монополий, член

Комиссии;

Кольчугин А.В. – специалист - эксперт отдела антимонопольного контроля и естественных

монополий, член Комиссии,

рассмотрев дело № 02-01-26-11-09 от 04.06.2009 г. по признакам нарушения ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ЗАО «Страховая группа «УралСиб» в лице Новосибирского филиала части 2 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» в присутствии представителей:

- ОАО Коммерческий банк «Акцепт» <...> по доверенности № 206 от 23.12.2008 г.
- ЗАО «СГ «УралСиб» <...> по доверенности № 1346 от 18.06.2009 г., <...> по доверенности № 1347 от 18.06.2009 г.

УСТАНОВИЛА

Новосибирским УФАС России была проведена проверка на соответствие антимонопольному законодательству Соглашения о сотрудничестве б/н от 01.02.2008 г. ОАО КБ «Акцепт» с ЗАО «Страховая группа «УралСиб», в результате которой установлено следующее.

ОАО Коммерческим банком «Акцепт» (далее КБ «Акцепт») было заключено Соглашение о сотрудничестве с ЗАО «СГ «УралСиб» б/н от 01.02.2008 г. (далее Соглашение). Предметом указанного Соглашения является организация взаимодействия сторон при разработке и реализации совместных программ обслуживания клиентов банка, страховании имущественных интересов банка, сотрудников банка, инвестировании средств страховых резервов страховщика (п. 1.1.).

Целью заключения Соглашения (п.1.2.) является взаимовыгодное сотрудничество банка со страховой компанией по следующим направлениям:

- разработка и внедрение совместных банковско-страховых продуктов для расширения видов и повышения качества услуг, оказываемых клиентам;
- разработка и реализация программ комплексного страхования персонала банка;
- разработка и продвижение программы распространения полисов массовых видов страхования через учреждения (офисы) банка;
- проведение совместных мероприятий по продвижению услуг банка и страховщика.

Размер вознаграждения, перечисляемого ЗАО «СГ «УралСиб» банку, составляет:

- 11% по страхованию имущества физических и юридических лиц;
 - 21% по страхованию жизни и трудоспособности физических лиц;
 - 14% по страхованию автотранспортных средств физических и юридических лиц
- от суммы поступивших страховых взносов по заключенным договорам страхования страхователями, привлеченными банком (п. 3.1.).

В соответствии с п. 2.2.3. Соглашения страховая компания обязана согласовывать с банком шкалу тарифов по видам страхования совместных с банком программ. Таким образом, согласно условиям данного Соглашения при разработке страховых услуг и продуктов страховая компания привлекает сотрудников банка (п. 2.1.2), в результате совместной работы создается банковско-страховая услуга (продукт), тариф на которую устанавливается только по согласованию с банком.

Статьей 11 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» запрещаются ограничивающие конкуренцию соглашения между хозяйствующими субъектами.

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 29.11.2007 г.) добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования, в том числе порядок определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), принимаются и утверждаются страховщиком самостоятельно. Следовательно, при осуществлении добровольного страхования страховая организация вправе применять страховые тарифы и (при наличии) повышающие и понижающие коэффициенты в пределах самостоятельно установленных правил страхования, исходя из степени риска и конкретных условий страхования. Право банка участвовать в разработке услуг страхования и обязанность страховой компании согласовывать тарифы с банком, предусмотренные условиями Соглашений, приводит к установлению тарифов, величина которых определяется с учетом определенных требований банка.

Согласно пункту 7 статьи 4 ФЗ № 135-ФЗ «О защите конкуренции» конкуренция – это соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается и ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения

товаров на соответствующем товарном рынке.

Таким образом, КБ «Акцепт», обязывая согласовывать ЗАО «СГ «УралСиб» тарифы на страховые услуги в рамках заключенного Соглашения о сотрудничестве, ограничивает право данной страховой организации на самостоятельное определение своей тарифной политики. Установление указанной страховой организацией размеров страховых тарифов, согласованных с банком, с учетом его требований, является признаком ограничения конкуренции в соответствии с п. 17. ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции», а именно отказом хозяйствующего субъекта от самостоятельных действий на товарном рынке, в данном случае отказом страховой организации от самостоятельной ценовой (тарифной) политики. Соблюдение условия о согласовании тарифов приводит не только к определению их размера с учетом требований банка, но в итоге может привести к установлению различных тарифов на одну и ту же услугу страхования, поскольку одна и та же страховая организация по-разному договаривается с разными банками и страховые тарифы на одну услугу будут варьироваться в зависимости от банка.

На основании изложенного Новосибирским УФАС России возбуждено дело № 02-01-26-11-09 по признакам нарушения ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ЗАО «СГ «УралСиб» части 2 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции». Наличие в заключенном Соглашении о сотрудничестве условия об обязательном согласовании страховой организацией с банком тарифов по видам страхования, ограничивает право страховой организации на самостоятельное определение своей тарифной политики, то есть ограничивает возможность ценовой конкуренции страховщика на рынке страховых услуг и приводит к установлению тарифов с учетом требований банка.

В объяснениях по делу ЗАО «СГ «УралСиб» в лице филиала Новосибирского сообщает следующее. Между ЗАО «Страховая группа «УралСиб» и ОАО КБ «Акцепт» было заключено Соглашение о сотрудничестве и в нем имел место пункт 2.2.3. При заключении данного Соглашения в ЗАО «СГ «УралСиб» не обратили внимания на данный пункт и не думали, что он может нарушить действующее законодательство. Потом, увидев допущенную ошибку, заключили Дополнительное соглашение и исключили противоречащий законодательству пункт 2.2.3 из текста Соглашения о сотрудничестве. Кроме того, ОАО КБ «Акцепт» никоим образом не имеет возможности влиять на страховые тарифы. Тарифы разрабатываются в Москве и проходят согласование в Федеральной службе страхового надзора.

Анализ информации, представленной ЗАО «СГ «УралСиб», показал, что тарифы за 2008-2009 гг., действующие в рамках заключенного Соглашения о сотрудничестве, совпадают с тарифами, действующими в рамках сотрудничества с другими банками, а также при осуществлении самостоятельной страховой деятельности.

ОАО КБ «Акцепт» представил следующие объяснения по делу. ОАО КБ «Акцепт» совместно с ЗАО «СГ «УралСиб» программ страхования за период 2008-2009 гг. не осуществляло. Тарифы на страховые услуги, действующие в 2008-2009 гг. в рамках заключенного Соглашения ОАО КБ «Акцепт» не устанавливало и со страховой организацией не согласовывало. В объяснениях по делу ОАО КБ «Акцепт» ссылается на ст. 12 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции», которой установлена допустимость «вертикальных соглашений». Однако, несмотря на то, что заключенное Соглашение является «вертикальным», в данном случае указанная

статья не применяется, поскольку в ней установлено исключение для финансовых организаций, а банк и страховая компания являются финансовыми организациями в соответствии со статьей 4 ФЗ «О защите конкуренции». Также в объяснениях по делу ОАО КБ «Акцепт» указывает, что в силу ч.1 ст. 13 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» соглашения, предусмотренные частью 2 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» могут быть признаны допустимыми, если такими соглашениями не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на соответствующем товарном рынке, не налагаются на их участников или третьих лиц ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений.

По мнению Комиссии Новосибирского УФАС России заключенное Соглашение не может быть признано допустимым в соответствии со ст. 13 ФЗ «О защите конкуренции», поскольку в пункте 2.2.3. данного Соглашения на ЗАО «СГ «УралСиб» наложено ограничение в части самостоятельного определения тарифов на страховые услуги, что не соответствует целям указанного Соглашения.

Также ОАО КБ «Акцепт» в объяснениях по делу ссылается на то, что фактически взаимодействия между Банком и ЗАО «СГ «УралСиб» по разработке и реализации совместных программ страхования за период 2008-2009 гг. не осуществлялось, специальные тарифы на страховые услуги не применялись. Тарифы на страховые услуги ЗАО «СГ «УралСиб» с банком не согласовывало и устанавливало самостоятельно. Страховые услуги клиентам Банка ЗАО «СГ «УралСиб» оказывало на общих условиях.

15 июня 2009 г. ОАО КБ «Акцепт» и ЗАО «СГ «УралСиб» заключили Дополнительное соглашение № 1 к Соглашению о сотрудничестве от 01.02.2006 г., в котором пункт об обязанности страховщика согласовывать с банком шкалу тарифов по видам страхования совместных с банком программ был исключен и введен пункт об обязанности страховой организации предоставлять Банку информацию о действующих тарифах по видам страхования (п.2.2.2.). Дополнительное соглашение вступило в силу с момента подписания (15.06.2009 г.). Его условия применяются к отношениям Сторон, возникшим с 01 февраля 2008 г.

Изучив материалы дела и доводы ответчиков в полном объеме, Комиссия Новосибирского УФАС России установила, что несмотря на то, что в ходе рассмотрения дела фактического согласования тарифов ЗАО «Страховая группа «УралСиб» в лице Новосибирского филиала с ОАО КБ «Акцепт» не выявлено, наличие условия об обязательном согласовании шкалы тарифов по видам страхования в заключенном между указанными хозяйствующими субъектами Соглашении о сотрудничестве б/н от 01.02.2008 г. может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, поскольку установление тарифов на страховые услуги с учетом определенных требований банка, ограничивает возможность самостоятельной ценовой политики страховой организации, то есть указанное условие Соглашения нарушает часть 2 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции». Учитывая, что на момент рассмотрения дела № 02-01-26-11-09 нарушение части 2 статьи 11 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» ЗАО «СГ «УралСиб» и ОАО КБ «Акцепт» было устранено посредством подписания Дополнительного соглашения от 15.06.2009 г., исключающего из Соглашения о сотрудничестве б/н от 01.02.2008 г. пункт об обязательном согласовании страховой организацией с Банком шкалы тарифов по

видам страхования совместных с Банком программ, в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции», рассматриваемое дело подлежит прекращению в связи с устранением нарушения антимонопольного законодательства.

Таким образом, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-3 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА

1. Признать ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ЗАО «Страховая группа «УралСиб» в лице Новосибирского филиала нарушившими часть 2 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Нарушение выразилось в заключении указанными лицами соглашения (Соглашение о сотрудничестве б/н от 01.02.2008 г.), которое приводит или может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, посредством согласования тарифов по видам страхования. Установление тарифов на страховые услуги с учетом определенных требований банка, ограничивает возможность самостоятельной ценовой политики страховой организации.

2. Дело № 02-01-26-11-09 в отношении ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ЗАО «Страховая группа «УралСиб» в лице Новосибирского филиала прекратить в связи с устранением нарушения антимонопольного законодательства. Признать, что основания для выдачи предписания и (или) принятия иных мер по пресечению и (или) устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства отсутствуют.

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2.6 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

А.Г. Швалов

Члены Комиссии

Г.Н. Даниленко

А.В. Кольчугин