

Резолютивная часть решения объявлена 29 июля 2010 года.

Полный текст решения изготовлен 11 августа 2010 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...> при участии:

1. ООО «КБ «Ренессанс Капитал» в лице <...> (Дов. № 7-39/1 от 08.02.2010 г.);

2. ООО «Группа Ренессанс Страхование» в лице <...> (Дов. № 2010/959 от 16.07.2010 г.);

3. гр. <...> в лице представителя <...> (Дов. №2-316 от 05.05.2010 г.), рассмотрев дело № А-64/11-10 по признакам нарушения ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее – Закон "О защите конкуренции"),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления ФАС России по Республике Башкортостан 4 мая 2010 года (вх. № 4171) поступило письмо Национального Банка Республики Башкортостан (Банка России) №15-3-07/04-01-02/6407 от 29.04.2010 г. с жалобой гр. <...> о нарушении антимонопольного законодательства со стороны ООО «Коммерческий Банк «Ренессанс Капитал» (115114, г. Москва, Кожевнический пр., д. 4, стр. 3, уфимский филиал – 450112, г. Уфа, ул. Первомайская, 30) (далее - ООО «КБ «Ренессанс Капитал») при выдаче потребительского кредита.

Из представленных документов усматривается, что 17 декабря 2009 года гр. <...> заключил Кредитный договор с ООО «КБ «Ренессанс Капитал» на выдачу потребительского кредита. В пункте 1.9. Кредитного договора предусмотрено, что Банк вправе заключать Договор страхования со страховой компанией на условиях и по усмотрению Банка и для этого получать у Заемщика и передавать в Страховую компанию всю необходимую информацию о Заемщике. В пункте 1.10 данного договора указано, что Страховая компания - ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Из данного пункта Кредитного договора следует, что при заключении договоров страхования у Заемщика отсутствует возможность выбора любой страховой компании по своему желанию для осуществления требуемого страхования и следовательно, решение о выборе страховой компании изначально принимается не Заемщиком, а ООО «КБ «Ренессанс Капитал».

Башкортостанское УФАС России считает, что при добровольном страховании жизни, заемщик, выступая страхователем, должен сам определиться в выборе страховщика и наиболее выгодных условий страхования. К числу страховщиков могут относиться и иные страховые организации, а не только ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22, уфимский филиал – г. Уфа, ул. Достоевского, д. 100), определенное Банком.

Это значит, что ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», навязывают невыгодные условия договора страхования Заемщикам. В данном случае у других страховых компаний отсутствует возможность на равных предлагать свои условия страхования гражданам при страховании. А физические лица, а именно гр. <...> был лишен возможности свободного выбора страховой компании и более выгодных условий страхования.

Гр. <...> отмечает, что при заключении Кредитного договора условие о страховании ему было навязано и что до подписания договора ему не была предоставлена информация о полной сумме комиссии за подключение к договору страхования. Гр. <...> был предоставлен потребительский кредит в размере 102 872 руб., при этом из них 25 872 руб. составила сумма комиссии за подключение к договору страхования за весь срок кредитования. Следовательно, в данном случае речь идет о навязывании контрагенту условий договора, невыгодных для него.

Также усматривается, что субъекты предпринимательства ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», преследуя цель получения собственных преимуществ в предпринимательской деятельности, совершают определенные конкурентные действия, противоречащие общим правовым принципам (разумности, добропорядочности и справедливости и др.). В результате чего создали препятствия к доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

Таким образом, в действиях ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» усматриваются признаки нарушения пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции", в части совершения согласованных действий на товарном рынке, которые приводят или могут привести к:

- разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков);

- 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);

- созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

На основании изложенного, в соответствии с частью 4 статьи 44 Федерального Закона от 26 июля 2006 №135-ФЗ "О защите конкуренции", было принято решение о создании Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы России по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства и возбуждении дела по признакам нарушения пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ "О защите конкуренции" в отношении ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Определением о назначении дела № А-64/11-10 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению от 21 мая 2010 года у всех заинтересованных лиц были запрошены необходимые документы

В ходе анализа представленных документов Комиссия установила:

14 декабря 2007 года ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключили Договор страхования №GG1304/07.

Согласно данного Договора застрахованными лицами являются физические лица – Заемщики Банка, заключившие с Банком договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры предоставления кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля) и указанные в Списке Застрахованных – реестре платежа. Следовательно, заключая договор потребительского кредита Заемщик, кроме лиц, перечисленных в п. 1.3. Договора и не подлежащих страхованию, автоматически включается в Список застрахованных, т.к. в указанном договоре нигде не отмечается, что застрахованными становятся физические лица, выразившие согласие быть подключенными к программе страхования.

Согласно письма от 24.06.2010 г. ООО «КБ «Ренессанс Капитал» за 11 месяцев 2009 года заключил с Заемщиками 45 370 кредитных договоров с подключением к Программе страхования жизни и здоровья в ООО «Группа Ренессанс Страхование», в декабре 2009 года Банк заключил с Заемщиками 14 069 кредитных договоров с подключением к Программе страхования жизни

и здоровья в ООО «Группа Ренессанс Страхование».

ООО «КБ «Ренессанс Капитал» представил также Договор страхования №003/2008, заключенный 3 июля 2008 года с ООО «Страховая Компания Росгосстрах-Жизнь». Однако срок действия данного Договора истек 1 июля 2009 года.

Письмом от 24.06.2010 г. ООО «КБ «Ренессанс Капитал» сообщил, что за 2009 год кредитных Договоров с подключением к Программе страхования жизни и здоровья в ООО «Страховая Компания Росгосстрах-Жизнь» не было заключено.

17 декабря 2009 года гр. Хамитов Е.А. заключил Кредитный договор с ООО «КБ «Ренессанс Капитал» №11014132565 на выдачу потребительского кредита. В предложении о заключении договоров указано, что общая сумма кредита (Общая сумма кредита включает в себя Комиссию за подключение к Программе страхования) - 102 872 руб., срок кредита – 48 месяцев.

В пункте 1.9. Общих условий предоставления кредитов в российских рублях предусмотрено, Программа страхования – программа, в рамках которой Банк с согласия Заемщика заключает договор личного страхования в отношении жизни и здоровья Заемщика, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни. Банк вправе заключать Договор страхования со страховой компанией на условиях и по усмотрению Банка и для этого получать у Заемщика и передавать в Страховую компанию всю необходимую информацию о Заемщике. В пункте 1.10 данных условий указано, что Страховая компания – страховая компания ООО «Группа Ренессанс Страхование».

В случае, если в Предложении Заемщик выразил намерение принять участие в Программе страхования, то сбор, обработку и техническую передачу информации о Заемщике в связи с заключением в отношении Заемщика Договора страхования Банк взимает комиссию (п. 8.1. Условий).

Комиссия за подключение к Программе страхования составляет 0,7 % от запрошенной Заемщиком суммы Кредита за каждый месяц срока Кредита (п. 8.2. Условий).

По утверждению гр. <...> сотрудниками Банка ему было разъяснено, что при его отказе в подключении к Программе страхования, ему возможно будет отказано и в предоставлении Кредита. Поэтому гр. <...> подписал предложение о подключении к Программе страхования, не выясняя суммы комиссии за подключение к данной услуге.

После подписания Предложения о заключении Договора Банка гр. <...> узнал, что сумма комиссии за подключение к договору страхования за весь срок кредитования составила 25 872 руб., а сумма кредита – 77 000 руб.

12 января 2010 года гр. <...> выразил желание произвести досрочное погашение кредита, в связи с чем обратился в Банк с просьбой о пересмотре суммы кредита по Договору и произвести возврат суммы комиссии за подключение к Программе страхования, т.к. он отказывается от Программы страхования. 26 января 2010 года ООО «КБ «Ренессанс Капитал» письмом № 02/01101360 сообщил о невозможности возврата суммы комиссии за подключение к Программе страхования и перерасчета суммы кредита по Договору. Банк также сообщил, что в соответствии с внутренним регламентом Банка, Банк вправе в течение текущего календарного месяца, при поступлении заявления от Заемщика на отказ от подключения к Программе страхования, вернуть Заемщику сумму Комиссии путем зачисления ее на счет Заемщика.

15 февраля 2010 года гр. <...> повторно обратился в Банк с просьбой о возврате суммы комиссии за подключение к Программе страхования, т.к. он отказывается от Программы страхования. Письмом № 02/0310009 от 1 марта 2010 года ООО «КБ «Ренессанс Капитал» повторно отказал в возврате суммы комиссии за подключение к Программе страхования и перерасчете суммы кредита по Договору.

Башкортостанским УФАС России Определениями об отложении рассмотрения дела от 16.06.2010 г. и от 30.06.2010 г. была запрошена в ООО «КБ «Ренессанс Капитал» заверенная копия внутреннего регламента Банка. Однако ООО «КБ «Ренессанс Капитал» данный документ не был представлен.

На заседании комиссии гр. <...> и его представитель неоднократно заявляли, что при заключении Договора о предоставлении потребительского кредита условие о страховании ему было навязано и что до подписания договора ему не была предоставлена информация о полной сумме комиссии за подключение к договору страхования. При этом сотрудники Банка давали информацию о том, что предоставление Кредита напрямую зависит от подключения гр. <...> к Программе страхования.

Комиссия установила, что в тексте Предложения о заключении договора после Части 2 «Основные условия Кредита» включен абзац «Подключение к Программе страхования», в которой Банком предусмотрено, что Заемщик уполномочивает Банк на заключение со страховой организацией Договора страхования жизни и здоровья, выражает согласие на уплату Комиссии и назначает Банк Выгодоприобретателем по Договору страхования. При этом форма документа составлена таким образом, что не предусматривает возможность отказа Заемщика от подключения к Программе страхования. На странице, содержащей информацию о подключении к Программе страхования, также расположена информация, включающая в себя: Часть 1 «Информация о Заемщике», Часть 2 «Основные условия Кредита», сумма переплаты по Кредиту, платежные реквизиты Банка и на нижней части страницы Банком предусмотрена только одна подпись Заемщика.

Комиссия пришла к выводу, что условия пунктов 1.9. и 1.10. Общих условий предоставления кредитов в российских рублях нарушают требования пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в части совершения согласованных действий на товарном рынке, которые приводят или могут привести к:

- разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков);
- 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);
- созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Согласно части 1 статьи 8 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» согласованными действиями хозяйствующих субъектов являются действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, удовлетворяющие совокупности следующих условий:

1) результат таких действий соответствует интересам каждого из указанных хозяйствующих субъектов только при условии, что их действия заранее известны каждому из них;

2) действия каждого из указанных хозяйствующих субъектов вызваны действиями иных хозяйствующих субъектов и не являются следствием обстоятельств, в равной мере влияющих на все хозяйствующие субъекты на соответствующем товарном рынке.

В соответствии со ст. 10 ГК РФ не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции.

В данном случае результат согласованных действий соответствует интересам каждого из указанных хозяйствующих субъектов и ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование». Факт того, что их действия заранее известны каждому из них подтверждает факт включения в Общие условия предоставления кредитов в российских рублях и Предложение о заключении договора конкретного наименования страховой организации - ООО «Группа Ренессанс Страхование». При этом действия ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» вызваны действиями гр. Хаимитова Е.А., обратившегося в ООО «КБ «Ренессанс Капитал» за получением потребительского кредита и не являются следствием обстоятельств, в равной мере влияющих на все хозяйствующие субъекты на соответствующем товарном рынке.

Содержание пунктов 1.9 и 1.10 Условий позволяет квалифицировать их как согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, в результате реализации которых предоставлены необоснованные преимущества определенной страховой

организации - ООО «Группа Ренессанс Страхование», а также исключена возможность участия иных страховщиков. То есть у других страховых организаций отсутствует возможность на равных условиях с вышеуказанной страховой организацией участвовать в страховании.

По результатам рассмотрения дела Комиссия установила наличие нарушения пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" со стороны ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», в части раздела товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков); 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); разделу товарного рынка и созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам при заключении договоров страхования.

Руководствуясь статьей 23, статьей 36, частью 1 статьи 39, частями, 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ "О защите конкуренции", Комиссия Башкортостанского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушившими требования пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции".

2. Выдать предписание ООО «КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

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 КоАП РФ установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.

#### ПРЕДПИСАНИЕ №128

по делу № А-64/11-10 о нарушении антимонопольного законодательства

11.08.2010г. г. Уфа, ул. Пушкина, 95

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...> руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции", на основании решения от 11 августа 2010 г. по делу № А-64/11-10 о нарушении ООО «КБ «Ренессанс Капитал» пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции"

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО «КБ «Ренессанс Капитал» прекратить нарушение пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции". Срок исполнения предписания установить – 1 октября 2010 года;

2. Совершить действия по устранению нарушений антимонопольного законодательства в части ущемления интересов Заемщиков: информировать Заемщиков, что подключение к Программе страхования осуществляется на добровольной основе, что отказ от подключения к Программе страхования не является основанием для отказа в выдаче потребительского кредита и что страхование жизни и здоровья Заемщика может осуществляться в любой страховой организации по своему выбору, а не только в ООО «Группа Ренессанс Страхование».

3. О выполнении настоящего предписания ООО «КБ «Ренессанс Капитал» сообщить и предоставить в Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан документы, подтверждающие его исполнение в срок до "5" октября 2010 года.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 КоАП РФ установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.

#### ПРЕДПИСАНИЕ №129

по делу № А-64/11-10 о нарушении антимонопольного законодательства

11.08.2010г. г. Уфа, ул. Пушкина, 95

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...> руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции", на основании решения от 11 августа 2010 г. по делу № А-64/11-10 о нарушении ООО «Группа Ренессанс Страхование» пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции"

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО «Группа Ренессанс Страхование» прекратить нарушение пунктов 3,5,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции". Срок исполнения предписания установить – 1 октября 2010 года;

2. Совершить действия по устранению нарушений антимонопольного законодательства в части ущемления интересов заемщиков: уведомить партнеров (кредитные организации) о необходимости доведения до Заемщиков информации о том, что подключение к Программе страхования осуществляется на добровольной основе и что страхование жизни и здоровья Заемщика может осуществляться в любой страховой организации по своему выбору, а не только в ООО «Группа Ренессанс Страхование».

3. О выполнении настоящего предписания ООО «КБ «Ренессанс Капитал» сообщить и предоставить в Управление Федеральной

антимонопольной службы по Республике Башкортостан документы, подтверждающие его исполнение в срок до "5" октября 2010 года.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 КоАП РФ установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.