

РЕШЕНИЕ

г. Смоленск

Резолютивная часть решения оглашена 10 июля 2012 года.

В полном объеме решение изготовлено 17 июля 2012 года.

Комиссия Смоленского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе <...>

рассмотрев дело **№04-01/15-2011** по признакам нарушения **ОАО «Сбербанк России»** (далее – Банк) и **ОАО СК «Альянс»** (прежнее наименование ОАО СК «РОСНО»; далее – Страховщик) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Федеральный закон «О защите конкуренции»),

УСТАНОВИЛА:

В Смоленское УФАС России поступило заявление <...>, касающееся установления ОАО «Сбербанк России» требования о страховании жизни и здоровья заёмщика в ОАО СК «РОСНО» при осуществлении потребительского кредитования.

Из заявления и представленных материалов следует, что 03.02.2010 между Заявителем и ОАО «Сбербанк России», в лице филиала Акционерного коммерческого банка Российской Федерации (ОАО) – Рославльское отделение № 1562, был заключен кредитный договор № 30223 на предоставление кредита в размере 250 000 рублей. При оформлении кредита представитель Банка сообщил заявителю о необходимости страхования жизни и здоровья в ОАО СК «РОСНО». В связи с этим, Заявителем одновременно было подписано заявление на страхование, согласно которому он будет выступать застрахованным лицом по Договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика кредита Сбербанка России (далее – Договор страхования).

Как следует из заявления на страхование, Сбербанк России был назначен выгодоприобретателем по Договору страхования при наступлении любого страхового случая. Также за участие в Программе страхования жизни и здоровья с заёмщика была взята плата в размере 23512,5 рублей за весь срок кредитования, которая была включена в сумму выдаваемого кредита.

Смоленским УФАС России было установлено, что в Банке реализуется Программа коллективного добровольного страхования жизни и здоровья клиентов – физических лиц (далее – Программа страхования). Банком заключены следующие

соглашения:

- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 258 (Ж29-1456009/S7-212-00P) с ОАО СК «РОСНО» (далее – Соглашение № 258);
- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 254 с ОАО «ВСК»;
- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 255 с ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь»;
- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 256 с ООО «СК КАРДИФ».

Согласно информации, представленной письмом Банка от 15.07.2011 №19-111 43, в течение 2010 года и в истекшем периоде 2011 года все заёмщики подразделений Банка, осуществляющих свою деятельность на территории Смоленской области, были подключены к Программе страхования в рамках Соглашения № 258.

На основании части 1 статьи 39 Федерального закона «О защите конкуренции» Смоленским УФАС России 02.08.2011 было возбуждено дело о нарушении антимонопольного законодательства № 04-01/15-2011 в отношении ОАО «Сбербанк России» и ОАО СК «Альянс» по признакам нарушения части 1 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции», выразившегося в заключении соглашения между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, которое приводит (может привести) к установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок, а также навязыванию контрагенту (заёмщику) условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Определением Смоленского УФАС России от 13.09.2011 (исх. № 3563/04 от 14.09.2011) рассмотрение дела было отложено в связи с необходимостью участия в рассмотрении дела Заявителя, а также в связи с необходимостью получения дополнительных доказательств по делу.

10.10.2011 на заседании Комиссии Смоленского УФАС России по рассмотрению дела № 04-01/15-2011 представителем ОАО «Сбербанк России» было заявлено ходатайство о приостановлении рассмотрения дела, в связи с тем, что в ФАС России были переданы на рассмотрение дела, возбужденные Новосибирским УФАС России и Вологодским УФАС России в отношении ОАО «Сбербанк России» и ОАО СК «Альянс» по признакам нарушения части 1 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции». В связи с тем, что решение, принятое ФАС России по результатам рассмотрения указанных дел, могло иметь существенное значение для рассмотрения дела № 04-01/15-2011, определением Смоленского УФАС России от 10.10.2011 (исх. №3940/04 от 11.10.2011) рассмотрение дела № 04-01/15-2011 было приостановлено до рассмотрения ФАС России дел о нарушении антимонопольного законодательства, переданных Новосибирским УФАС России и Вологодским УФАС России.

В связи с вынесением ФАС России решения по делу № 111/224-11, определением от 09.06.2012 исх. № 2054/04 рассмотрение дела № 04-01/15-2011 было возобновлено.

В связи с тем, что 06.01.2012 вступил в силу Федеральный закон от 06.12.2011 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», изменивший, в том числе редакцию статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции», Комиссия рассматривает действия ОАО «Сбербанк России» и ОАО СК «Альянс» по признакам нарушения части 4 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции».

На заседании Комиссии Смоленского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, состоявшемся 10.07.2012, представители ОАО «Сбербанк России» не согласились с наличием признаков нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях, поддержали доводы, изложенные в письменных объяснениях от 09.07.2012, и пояснили следующее.

Соглашение № 258 Банк согласовывал с ФАС России, направив 04.09.2009 уведомление о заключении данного соглашения в порядке, установленном статьей 35 Федерального закона «О защите конкуренции», которое было принято к сведению, что подтверждается письмом ФАС России от 12.02.2010 № АЦ/3688.

В Соглашении № 258 отсутствует волеизъявление сторон на навязывание Программы страхования. Подключение к Программе страхования является добровольным.

Так, Заявителем при подписании кредитного договора от 03.02.2010 было подписано заявление на страхование, в соответствии с которым Заявитель согласился на подключение к Программе страхования, с назначением Банка выгодоприобретателем по договору страхования и с правом Банка взимать с Заявителя комиссию в соответствии с тарифами Банка и компенсацию Банку расходов на оплату страховых премий Страховщику, а также с включением суммы комиссии за участие в Программе страхования в сумму выдаваемого кредита.

По мнению представителей Банка, при рассмотрении настоящего антимонопольного дела должна учитываться позиция Десногорского городского суда Смоленской области по делу № 11-93/2011 и Мирового судьи судебного участка № 5 г. Смоленска по делу № 2-1270/12-5, рассматривавших жалобу по признакам нарушения Банком статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», которая запрещает обуславливать предоставление одних услуг приобретением других. Суды пришли к выводам, что:

- подключение к Программе страхования Банк предоставляет с согласия клиента;
- в материалах дела имеется письменное заявление, подписанное Заявителем, в котором он подтверждает, что не возражает против подключения к Программе страхования и просит включить сумму оплаты за подключение к Программе страхования в сумму выдаваемого кредита;
- кредитный договор не содержит упоминаний о страховании и комиссии за

подключение к Программе страхования;

- доказательства нарушения добровольности волеизъявления Заявителя не были представлены.

Доказательства устной договоренности между Банком и Страховщиком в материалах дела отсутствуют.

Представители Банка считают, что дело № 04-01/15-2011 подлежит прекращению в связи с отсутствием в действиях Банка и Страховщика нарушения антимонопольного законодательства.

Представитель Страховщика считает, что в рассматриваемых действиях Банка и Страховщика отсутствует нарушение антимонопольного законодательства, поддержал доводы, изложенные в письменных пояснениях от 10.07.2012, и дополнительно пояснил следующее.

Соглашение № 258 регулирует возникающие в рамках Договора страхования взаимные права и обязанности Банка, выступающего в качестве страхователя, и страховой организации при страховании жизни и здоровья заемщиков Банка.

На основании Соглашения № 258 в рамках реализации Программы страхования Страховщик оказывает страховую услугу. Целями данной услуги является защита финансовых интересов заёмщиков, а также финансовых интересов Банка на случай стечения тяжелых жизненных обстоятельств, вызванных утратой здоровья и жизни, при наступлении которых погашение кредита перед банком будет произведено за заёмщика страховой компанией, сняв долговое бремя с заемщика, его родственников и поручителей.

Также предоставление Банком кредита не обусловлено согласием заемщика на подключение к Программе страхования. Услуга по подключению к Программе страхования является добровольной. У заемщика есть право самостоятельно заключить договор страхования с любым страховщиком по своему выбору.

Представитель Страховщика считает, что ФАС России при рассмотрении дела № 11/224-11 были всесторонне исследованы обстоятельства, аналогичные обстоятельствам рассматриваемого дела № 04-01/15-2011, и по его мнению, рассмотрение дела № 04-01/15-2011 подлежит прекращению, в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в действиях Банка и Страховщика.

Изучив материалы дела, выслушав доводы представителей Ответчиков, Комиссия Смоленского УФАС России пришла к следующим выводам.

В соответствии с частью 1 статьи 3 Федерального закона «О защите конкуренции» настоящий федеральный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица, организации, федеральные органы исполнительной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного

самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов органы или организации, а также государственные внебюджетные фонды, Центральный банк Российской Федерации, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

В соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции» запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со [статьей 12](#) настоящего Федерального закона), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения о навязывании 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 пункту 18 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» под соглашением понимается договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Смоленским УФАС России было установлено, что при реализации Банком кредитных продуктов клиентам – физическим лицам Банком предоставляется услуга по подключению к Программе страхования. ОАО «Сбербанк России» заключены следующие соглашения:

- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 258 (Ж29-1456009/S7-212-00P) с ОАО СК «РОСНО»;
- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 254 с ОАО «ВСК»;
- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 255 с ООО «СК «Росгосстрах-Жизнь»;
- соглашение об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 256 с ООО «СК КАРДИФ».

При этом, в период времени с 01.01.2010 по 30.06.2011 все заёмщики подразделений Банка, осуществляющих свою деятельность на территории Смоленской области, были подключены к Программе страхования в рамках соглашения между Банком и ОАО СК «Альянс».

Соглашение № 258 устанавливает условия и порядок заключения Договоров страхования, а также взаимные обязательства сторон при их заключении, равно как и определяет взаимоотношения сторон по вопросам урегулирования Страховых событий, осуществления Страховщиком Страховых выплат.

На основании данного соглашения Банк (страхователь) заключает с ОАО СК «Альянс» (страховщик) договоры страхования от несчастных случаев и болезней в отношении жизни и здоровья клиентов Банка (застрахованные лица), заключивших с Банком кредитный договор.

Как следует из пункта 3.1 Соглашения № 258, Договоры страхования заключаются

на основании условий, изложенных в настоящем соглашении.

В частности, Соглашением № 258 установлен порядок расчета страховой премии и размер страхового тарифа (п.п. 3.3.9, 3.4.4, 5.1, 5.2), перечень страховых случаев (п.п. 3.3.3 и 3.3.4), порядок расчёта страховой суммы (раздел 1 и п. 3.3.6), порядок определения перечня застрахованных лиц (разделы 1 и 4), а также определения срока действия договора страхования (раздел 1 и п. 3.3.8).

В соответствии с частью 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Соответственно договор страхования, по условиям которого одна сторона (страховая организация) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (кредитной организацией), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица (заемщика данной кредитной организации), является договором личного страхования.

Согласно части 2 статьи 934 ГК РФ договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

Следовательно, договор коллективного страхования заемщиков в пользу страхователя, не являющегося застрахованным лицом, может быть заключен лишь с согласия застрахованного лица (заемщика).

Порядок предоставления клиентам Банка услуги по подключению к Программе страхования (далее – Услуга) регулируется «Технологической схемой подключения клиентов к программе добровольного страхования жизни и здоровья заёмщиков – физических лиц» от 23.06.2009 № 1717-т (далее – Технологическая схема).

Технологическая схема распространяется на такие кредитные продукты, как «Кредит на неотложные нужды», «Доверительный кредит», «Автокредит» (п. 1.2 Технологической схемы).

Пунктом 1.3 Технологической схемы установлено, что клиент вправе воспользоваться данной услугой либо отказаться от неё. И этот отказ не является основанием для отказа в выдаче кредита.

В соответствии с пунктом 3.1 Технологической схемы, инициация подключения клиентов к Программе страхования происходит во время подачи клиентом

заявления на выдачу кредитного продукта. В случае согласия на подключение к услуге клиент в Заявлении – анкете на получение кредита делает следующую отметку: «Я согласен(на) на подключение к программе добровольного страхования моей жизни и здоровья при реализации Банком кредитных продуктов».

Затем клиент получает и подписывает Заявление на страхование (приложение 1 к Технологической схеме). Подписывая Заявление на страхование, клиент соглашается на условия подключения к Услуге (пункт 3.5 Технологической схемы).

Таким образом, клиент Банка имеет возможность самостоятельно собственноручно выразить свое согласие либо не согласие на подключение к Программе страхования.

В момент подключения к Программе страхования до клиента Банка в обязательном порядке доводятся полные Условия Страхования на бумажном носителе (пункт 3.6 Технологической схемы).

Данные условия изложены в Условиях участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России», в пункте 2.2 которых определено, что участие клиента в Программе страхования является добровольным. Отказ от участия не является основанием для отказа в выдаче кредита.

Как следует из информации, представленной ОАО «Сбербанк России» письмом от 15.07.2011 № 19-11143, решение о выдаче кредита принимается «Кредитной фабрикой». Данное программное обеспечение не предусматривает взаимосвязь кредитования и страхования, что подтверждают Правила принятия решения по заявкам физических лиц на предоставление кредитов. Параметры, используемые при принятии решения о предоставлении/отказе в предоставлении кредита, страхование не предусматривают.

Информация о том, что подключение к Программе страхования является добровольным, также размещена на официальном сайте ОАО «Сбербанк России» - www.sbrf.ru.

Согласно пункту 3.9 Технологической схемы положительное решение о подключении клиента к Услуге принимается при условии положительного решения Банка о выдаче кредита. Услуга начинает действие с момента возникновения обязательств Клиента перед Банком (в день выдачи денежных средств по кредиту) при условии подписания кредитного договора и оплаты тарифа за Услугу.

Как следует из пункта 4.3 Технологической схемы с клиентов взимается плата за подключение к Услуге (далее – Плата), которая является единовременным платежом, производимым клиентом в момент выдачи кредита за счет кредитных средств либо за счет собственных средств клиента.

В случае включения Платы в сумму кредита конечная сумма кредита равна начальной сумме кредита, увеличенной на сумму Платы. В данном случае в кредитный договор вносится пункт в соответствии с приложением 5. В этом случае пункт 1.1 типовых форм кредитных договоров после указания общей суммы предоставляемого кредита и цели кредитования дополняется словами: «в т.ч. _____ (цифрами и прописью, валюта кредита) на оплату Комиссии за

подключение к программе страхования, включающей компенсацию Банку расходов на оплату страховых премий Страховщику».

Сумма Платы включается в расчет полной стоимости кредита, который вручается каждому заёмщику до заключения кредитного договора.

Также при согласии клиента включить сумму Платы в сумму выдаваемого кредита, в Заявлении на страхование, подписываемое клиентом, добавляется пункт: «Я прошу Сбербанк России включить сумму комиссии за участие в Программе страхования в размере _____ (_____) рублей за весь срок кредитования в сумму выдаваемого кредита».

В таком случае согласно пункту 4.4. Технологической схемы одновременно с подписанием заявления на выдачу кредита, заявления на страхование клиент подписывает платежный документ по форме № 187 о внесении Платы.

Таким образом, до подписания кредитного договора и внесения Платы за подключение к Программе страхования клиент ОАО «Сбербанк России» имеет возможность отказаться от подключения к указанной программе.

Подписывая заявление на страхование, клиент соглашается на условия подключения к Программе страхования, в том числе с тем, что будет выступать застрахованным лицом по Договору страхования от несчастных случаев и болезней заемщика кредита Сбербанка России на условиях, указанных в Условиях предоставления услуги по организации страхования клиентов, с назначением ОАО «Сбербанк России» выгодоприобретателем по Договору страхования при наступлении любого страхового случая и не возражает против подключения к Программе страхования.

Согласно информации, представленной представителем Банка, в 2010 году на территории Смоленской области Банком было выдано 25808 кредитов, в том числе 4214 Рославльским ОСБ № 1562, количество подключений к Программе страхования составило 14204 (55% от общего количества), из них 2495 в Рославльском ОСБ №1562 (59,2% от общего количества).

В 2011 году на территории Смоленской области было выдано 35612 кредитов, в том числе 6988 Рославльским ОСБ № 1562, количество подключений к Программе страхования составило 15062 (42,29% от общего количества), из них 3432 в Рославльском ОСБ №1562 (49,11% от общего количества).

Таким образом, имеют место случаи выдачи кредитов без подключения к Программе страхования.

03.02.2010 между Заявителем и Банком был заключен кредитный договор № 30223, по которому Заявителю был предоставлен «Кредит на неотложные нужды без обеспечения» в сумме 250 000 рублей, из которых 23512,5 рублей составляла сумма комиссии за участие в Программе страхования. Заявитель был застрахован в рамках Соглашения № 258, заключенного между ОАО «Сбербанк России» и ОАО СК «Альянс», согласно которому Банк выступает страхователем.

Свое согласие на подключение к Программе страхования Заявитель выразил,

подписав Заявление на страхование, согласно которому он будет выступать застрахованным лицом по Договору страхования на условиях, указанных в «Условиях предоставления услуги по организации страхования Клиентов», с назначением Банка выгодоприобретателем по Договору страхования при наступлении любого страхового случая, не возражал против подключения к Программе страхования на весь период действия кредитного договора и внесения платы за весь период страхования в размере 23512,5 рублей.

Факт добровольности подключения Заявителя к Программе страхования был также исследован судами общей юрисдикции. Так, апелляционным определением Десногорского городского суда Смоленской области от 04.08.2011 по делу № 11-93/2011 и решением мирового судьи судебного участка № 5 г. Смоленска от 11.05.2012 по делу № 2-1270/12-5 установлено, что Заявителем не представлено доказательств понуждения его Банком дать согласие на присоединение к Программе страхования.

Заявитель имел возможность отказаться от подключения к Программе страхования, не подписав Заявление на страхование, а также не оплатив данную услугу.

Таким образом, доводы Заявителя о наличии навязывания Банком подключения к Программе страхования являются несостоятельными.

Учитывая вышеизложенное, Соглашение № 258, а также иные документы, представленные Ответчиками, не содержат положений о навязывании клиентам Банка услуги по подключению к Программе страхования.

Кроме того, согласно пункту 12.4 Соглашения № 258 никакое из условий настоящего Соглашения не предусматривает обязанностей или прав ОАО «Сбербанк России» по навязыванию в какой-либо форме, прямо или косвенно услуг ОАО СК «Альянс» клиентам ОАО «Сбербанк России» и не может быть истолковано соответствующим образом.

Согласно документам, выпущенным ОАО «Сбербанк России» в реализацию Соглашения № 258, в том числе таким как Технологическая схема, Заявление на страхование, Условия участия в Программе страхования, услуга по подключению к Программе страхования является добровольной и отказ от участия в программе не является основанием для отказа в выдаче кредита.

Наличие устной договоренности между ОАО «Сбербанк» и ОАО СК «Альянс» Комиссией не установлено.

Исходя из вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ОАО «Сбербанк России» и ОАО СК «Альянс» по заключению и реализации Соглашения об условиях и порядке страхования от 31.08.2009 № 258 Ж29-1456009/57-212-00Р на рынке услуг по страхованию на территории Смоленской области, нарушения части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в части навязывания контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

Частью 1 статьи 48 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» определено, что Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии).

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия Смоленского УФАС России

РЕШИЛА:

Прекратить рассмотрение дела № 04-01/15-2011 о нарушении антимонопольного законодательства **ОАО «Сбербанк России»** и **ОАО СК «Альянс»** в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях.

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