

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ**

414000, г. Астрахань, ул. Шаумяна, д.47, а/я 267, тел.(8512) 39-05-80

**РЕШЕНИЕ**

**по делу № 41-К-05-14**

**г. Астрахань**

Резолютивная часть решения оглашена «17» декабря 2014 года.

**В полном объеме решение изготовлено «\_\_» декабря 2014 года.**

Комиссия Астраханского УФАС России (далее - Управление) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства (далее — Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

Меркулов Н.С. - руководитель Управления,

Члены Комиссии:

Тюменцев В.В. - заместитель управляющего Отделением по Астраханской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации,

Резник И.В. - экономист 1 категории сектора сводно-аналитической работы Отдела банковского надзора Отделения по Астраханской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации,

Камакина Т.Н. - заместитель руководителя – начальник отдела финансовых рынков и рекламы Управления;

Масютина Ю.С. - ведущий специалист — эксперт отдела финансовых рынков и рекламы Управления;

рассмотрев дело № 41-К-05-14 по признакам нарушения Коммерческим банком «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14; ОГРН 1027739586291; ИНН 7744000126; зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 24.11.2000 года; правопреемник Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)) (далее — КБ «Ренессанс Кредит», Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г. Москва, Дербеневская наб, д. 7, стр. 22; зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22.09.1993 года; ОГРН 1027739506233; ИНН 7724023076 ) (далее — ООО «Группа Ренессанс Страхование», Общество) п. 1 ч. 4 ст. 11

Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в навязывании заемщику Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) по кредитному договору <...> условий договора, невыгодных для заемщика и не относящихся к предмету договора,

в присутствии представителя Банка — <...>, действующей по доверенности № 7-134 от 14.05.2014 года;

в отсутствие представителя заявителя — <...>, действующей по доверенности № 30 АА 0365944 от 14.05.2014 года;

в отсутствие представителя ООО «Группа Ренессанс Страхование», надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела,

в отсутствие заявителя — гражданина <...>., надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела,

### **УСТАНОВИЛА:**

В Управление поступило заявление гражданина <...> о нарушении Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование» антимонопольного законодательства (вх. № 13584 от 05.11.2014 года).

Согласно указанного заявления гражданину <...> при заключении договора о предоставлении кредита 08.10.2012 года были навязаны услуги страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», а также невыгодные условия оплаты комиссии за подключение к программе страхования путем включения комиссии в общую сумму кредита и начисления на указанную сумму процентов. Фактически на руки гражданин получил 200 000 рублей, по договору кредитования общая сумма кредита составила 279 200 рублей. Условия договора были определены Банком в стандартной форме. При заключении кредитного договора не была предоставлена возможность отказаться от подключения к программе страхования. В заполняемых документах отсутствовали пункты, графы, информирующие о возможности получения кредита без подключения к программе страхования. При заключении кредитного договора гражданин в устной форме выразил отказ от подключения к программе страхования, что не было учтено Банком. Возможность заключить договор с иной страховой компанией, помимо ООО «Группа Ренессанс Страхование», гражданину предоставлена не была.

На рассмотрении дела представитель Банка <...> просила прекратить производство по делу в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства и указала следующее.

Между ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Капитал» заключен коллективный договор личного страхования (добровольного страхования от несчастных случаев и болезней), а именно договор страхования № GG1304/07, по которому ООО «Группа Ренессанс Страхование» приняло на себя обязательства за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую КБ «Ренессанс Капитал», как страхователем, принимать на страхование письменно выразивших свое согласие физических лиц

(застрахованные лица), и при наступлении в отношении застрахованных лиц страхового случая производить страховую выплату выгодоприобретателю в порядке и на условиях, установленных договором страхования. Застрахованными лицами в рамках договора страхования являются физические лица — заемщики КБ «Ренессанс Капитал», заключившие с КБ «Ренессанс Капитал» договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры о предоставлении кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля), давшие свое письменное согласие на включение их в список застрахованных лиц, то есть на заключение в отношении них договора страхования. Письменное согласие оформляется путем подписания физическим лицом заявления о страховании, форма которого является приложением к договору страхования. Застрахованными лицами по договору страхования могут выступать лишь физические лица, давшие свое согласие на заключение КБ «Ренессанс Капитал» договора страхования в их отношении. Физические лица, не давшие своего письменного согласия на заключение в их отношении договора страхования, не являются застрахованными лицами в рамках договора страхования, и страхование на них не распространяется. Из имеющихся в материалах дела документов, а именно подписанного <...> заявления о страховании, следует, что гражданин <...> выразил свое согласие быть застрахованным в рамках программы страхования, предлагаемой КБ «Ренессанс Капитал», то есть согласился с оказанием ему КБ «Ренессанс Капитал» дополнительных услуг, связанных, в том числе, с заключением КБ «Ренессанс Капитал» с ООО «Группа Ренессанс Страхование» договора страхования в отношении жизни и здоровья гражданина. Проставляя свою подпись в заявлении о подключении дополнительных услуг, заемщик недвусмысленно выражает свою волю (желание) на их оказание со стороны КБ «Ренессанс Капитал». Отказ от пользования соответствующими услугами может быть выражен заемщиком в форме отказа от подписания соответствующего заявления. Имеющиеся в материалах дела документы свидетельствуют о желании и согласии <...> на оказание ему со стороны КБ «Ренессанс Капитал» услуг по подключению к программе страхования. При заключении соглашения или при согласованных действиях хозяйствующих субъектов на товарном рынке должна создаваться ситуация, когда контрагент одного из участвующих в соглашении (согласованных действиях) хозяйствующих субъектов, в силу невозможности приобретения интересующего его товара у иных хозяйствующих субъектов, вынужден заключать договор на условиях, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора. Ни ООО «Группа Ренессанс Страхование», ни КБ «Ренессанс Капитал» не являются единственными хозяйствующими субъектами, которые на территории Астраханской области имеют возможность оказывать услуги по страхованию или кредитованию. Следовательно, в результате действий КБ «Ренессанс Капитал» или ООО «Группа Ренессанс Страхование» не может создаваться ситуация, когда их контрагенты (заемщики или страхователи) вынужден заключать договоры страхования или кредитные договоры при наличии в таких договорах невыгодных условий или условий, не относящихся к предмету таких договоров.

Изучив материалы дела, проверив обоснованность доводов лиц, участвующих в деле, заслушав представителя Банка - <...>, Комиссия установила следующее.

КБ «Ренессанс Кредит» - юридическое лицо, основной целью деятельности которого является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании лицензии Банка России, и иных сделок.

Центральным банком Российской Федерации Банку 30.03.2004 года выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3354, согласно которой КБ «Ренессанс Кредит» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

На территории г. Астрахани расположены кредитно-кассовые офисы Банка.

ООО «Группа Ренессанс Страхование» - юридическое лицо, целью деятельности которого является осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации и извлечение прибыли.

Федеральной службой страхового надзора ООО «Группа Ренессанс Страхование» выданы лицензия С № 1284 77 на осуществление страхования и лицензия П № 1284 77 на осуществление перестрахования.

Между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключен коллективный договор личного страхования (добровольного страхования от несчастных случаев и болезней), а именно договор страхования № GG1304/07, который действует в редакции дополнительного соглашения № 56 от 23.11.2011 года (далее — Дополнительное соглашение № 56).

В соответствии с указанным дополнительным соглашением ООО «Группа Ренессанс Страхование» обязуется за обусловленную плату (страховую премию), уплачиваемую Банком в порядке и сроки, установленные договором, при наступлении в отношении застрахованных по договору лиц страховых случаев, осуществлять выплату страхового обеспечения выгодоприобретателю по договору в порядке и на условиях, предусмотренных договором.

Застрахованными лицами по договору являются физические лица — заемщики Банка, заключившие с Банком кредитный договор (договоры предоставления кредита на неотложные нужды и/или договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства), прямо выразившие свое добровольное согласие (волеизъявление) на распространение действия договора в отношении них, указанные в списке застрахованных-реестре платежа, являющимся приложением № 4 к договору.

Согласно п. 2.3 Дополнительного соглашения № 56 период страхования и страховая сумма устанавливаются индивидуально для каждого застрахованного следующим образом:

- период страхования в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных-реестре платежика и **равен сроку кредита**, указанному в кредитном договоре. Период страхования устанавливается с даты заключения договора страхования и выдачи кредита и действует до даты погашения кредита, указанной в кредитном договоре;
- страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных-реестре платежика и равна сумме кредита по кредитному договору. Размер страховой суммы изменяется в соответствии с изменением ссудной задолженности застрахованного перед Банком. При этом страховая сумма не может превышать страховой суммы, указанной в списке застрахованных, в отношении конкретного застрахованного на дату принятия его на страхование по договору.

Суммы начисленных Банком процентов за пользование кредитом, неустойки уплаченной или неуплаченной Заемщиком, и прочие сборы не включаются в расчет размера страховой суммы.

Согласно п. 3.2 Дополнительного соглашения № 56 страховая премия рассчитывается индивидуально по каждому застрахованному по формуле:

- для застрахованных, заключивших с Банком договор предоставления потребительского кредита: страховая сумма, рассчитанная в соответствии с п. 2.3.2 договора \* 0,013 % \* число месяцев срока кредита;
- для застрахованных, заключивших с Банком договор предоставления кредита на неотложные нужды: страховая сумма, рассчитанная в соответствии с п. 2.3.2 договора \* 0,012 % \* число месяцев срока кредита;
- для застрахованных, заключивших с Банком договор о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства: страховая сумма, рассчитанная в соответствии с п. 2.3.2 договора \* 0,014 % \* число месяцев срока кредита.

Согласно п. 3.5 Договора страхования № GG1304/07 страховые полисы или сертификаты в отношении застрахованных лиц ООО «Группа Ренессанс Страхование» не оформляются и застрахованным не выдаются.

Согласно п. 4.2 Дополнительного соглашения № 56 **Банк не вправе исключать лиц, заключивших с Банком договоры о предоставлении потребительского кредита или договоры предоставления кредита на неотложные нужды или договоры предоставления кредита на приобретение транспортного средства, из списка застрахованных, в том числе в случае досрочного погашения ими кредита.**

Также сторонами договора согласован образец заявления застрахованного лица о страховании.

КБ «Ренессанс Капитал» с <...> заключен договор № 11017362345 от 08.10.2012 года (далее — договор № 11017362345).

Согласно п. 1.1 указанного договора договор включает в себя договор

предоставления кредита на неотложные нужды (кредитный договор) и договор о предоставлении и обслуживании карты (договор о карте), заключаемые сторонами в соответствии с общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», тарифами КБ «Ренессанс Капитал» по кредитам физических лиц, тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Капитал» по операциям с физическими лицами, тарифами по картам КБ «Ренессанс Капитал», являющимися неотъемлемой частью договора.

Согласно раздела 4 договора № 11017362345 КБ «Ренессанс Капитал» оказывает <...> услугу «Подключение к программе страхования» по кредитному договору. Банк заключает со страховой компанией ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования в отношении жизни и здоровья Тяпкина О.А. в качестве заемщика по кредитному договору, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность 1 или 2 группы (с ограничением трудоспособности 2 или 3 степени) в результате несчастного случая или болезни (договор страхования 1), на условиях предусмотренных ниже, а также в общих условиях предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», тарифах КБ «Ренессанс Капитал» по кредитам физических лиц, тарифах комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Капитал» по операциям с физическими лицами, тарифах по картам КБ «Ренессанс Капитал» и правилах добровольного страхования от несчастных случаев и болезней ООО «Группа Ренессанс Страхование» с учетом договора страхования между ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Капитал», являющихся неотъемлемой частью договора (программа страхования 1).

**<...> обязан уплатить КБ «Ренессанс Капитал» комиссию за подключение к программе страхования 1 в размере и порядке, предусмотренном Условиями и Тарифами.**

**Для уплаты Комиссии за подключение к программе страхования 1 Банк обязуется предоставить <...> кредит на уплату комиссии за подключение к программе страхования 1 в соответствии с условиями кредитного договора.**

КБ «Ренессанс Капитал» вправе в безакцептном порядке списать сумму комиссии за подключение к программе страхования 1 со счета Тяпкина О.А.

**<...> назначает КБ «Ренессанс Капитал» выгодоприобретателем** по договору страхования 1 при наступлении любого страхового случая в объеме страховой суммы, но не выше суммы полной задолженности по кредитному договору.

Согласно раздела 2 договора № 11017362345 **общая сумма кредита составляет 279 200 рублей и включает в себя комиссию за подключение к программе страхования 1 по кредитному договору**; срок кредита — 36 месяцев, тарифный план «Без комиссий 19,9%».

В соответствии с разделом VI Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», действующих во время заключения договора с <...>, программа страхования — программа, в рамках которой Банк с согласия клиента заключает договор страхования в

отношении жизни и здоровья клиента, страховыми рисками по которому являются смерть по любой причине и установление инвалидности 1 или 2 группы (с ограничением способности к трудовой деятельности 2 или 3 степени) по любой причине или смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность 1 или 2 группы (с ограничением трудоспособности 2 или 3 степени) в результате несчастного случая или болезни, в зависимости от правил страхования соответствующей страховой компании (договор страхования 1 и программа страхования 1 соответственно) и/или договор страхования в отношении денежных средств клиента, страховыми рисками по которому являются убытки и /или расходы, возникшие у клиента в результате противоправных действий третьих лиц (а именно: злоумышленного использования карты третьими лицами после её кражи или утери, ограбления при снятии наличных при помощи карты) (договор страхования 2 и программа страхования 2 соответственно), и/или договор страхования по программе «Дожитие застрахованного до потери постоянной работы по независящим от него причинам», страховым случаям по которой является потеря клиентом постоянного источника дохода в результате расторжения трудового договора по инициативе работодателя (увольнения клиента) по основаниям, предусмотренным п. 1 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ и п. 2 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ (договор страхования 3 и программа страхования 3 соответственно) Банк вправе заключать договоры страхования со страховыми компаниями на условиях банка и для этого получать у клиента и передавать в страховые компании всю необходимую информацию о клиенте.

Подключение к программе страхования — услуга банка по сбору, обработке и технической передаче информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования 1 и/или договора страхования 2 и/или договора страхования 3, **за оказание которой клиент уплачивает банку соответствующую комиссию.**

Страховая компания — страховая компания, с которой банк заключает договор страхования в отношении клиента и/или договор страхования денежных средств клиента.

Комиссия за подключение к программе страхования — комиссия, уплачиваемая клиентом банку за сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования 1 и/или договора страхования 2 и/или договора страхования 3.

В соответствии с п. 6.3.1 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» комиссия за подключение клиента к программе страхования 1 и/или программе страхования 3 в качестве заемщика по кредитному договору **рассчитывается как процент от запрошенной клиентом суммы кредита за каждый месяц срока кредита.** Размер комиссии за подключение к программе страхования определяется в соответствии с тарифами Банка, если иной порядок расчета комиссии не предусмотрен отдельными разделами общих условий.

Согласно п. 6.3.2 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» в случае, если клиент выразил намерение принять участие в программе страхования 1 и/или программе страхования 3, то Банк предоставляет клиенту кредит на оплату комиссии за

подключение к программам страхования. В таком случае сумма комиссии за подключение к программам страхования включается в общую сумму кредита, предоставляемого Банком клиенту. Клиент вправе оплатить комиссию за подключение к программе страхования 1 или программе страхования 3 за счет собственных средств до заключения договора страхования.

В силу п. 6.3.3 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» комиссия за подключение к программам страхования **взимается единоразово путем безакцептного списания со счета клиента в Банке. В случае дальнейшего отказа клиента от участия в программах страхования уплаченная комиссия за подключение к программам страхования клиенту не возвращается.**

Срок действия договора страхования, как следует из п. 6.3.4 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», **равен сроку кредита.**

В соответствии с приказом Банка от 13.01.2011 года № 5-13/36 об утверждении и введении в действие изменений в кредитных продуктах ставка комиссии за подключение к программе страхования жизни и здоровья страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» по тарифному плану «Без комиссий 19,9%» установлена в размере **1,1 % от запрошенной заемщиком суммы кредита за каждый месяц срока кредита.**

Проанализировав имеющиеся в материалах дела документы, Комиссией установлено, что размер комиссии за подключение к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», уплаченной <...>. Банку, составил **79 200 рублей** (200 000 рублей (сумма, фактически полученная <...>) \* 1,1% \* 36 месяцев (срок кредита)).

При этом размер страховой премии, уплаченной Банком ООО «Группа Ренессанс Страхование» по застрахованному по договору страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года <...>, составил **1206,14 рублей** (279 200 рублей (страховая сумма, состоящая из полученных <...>. кредитных средств (200 000 рублей) и комиссии за подключение к программе страхования (79 200 рублей)) \* 0,012 % \* 36 месяцев (срок кредита)).

Таким образом, сумма, оплаченная <...> Банку за подключение его к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», **более чем в 65 раз превышает сумму, уплаченную КБ «Ренессанс Капитал» ООО «Группа Ренессанс Страхование» за страхование <...>.**

Более того, сумма комиссии за подключение к программе страхования (79 200 рублей) **была включена Банком в общую сумму кредита и, следовательно, на указанную сумму начислялись проценты за пользование кредитом, не смотря на то, что фактически гражданин указанные денежные средства (79 200 рублей) не получил и ими не пользовался.**

Таким образом, вступление <...> в программу страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» по договору коллективного страхования, заключенного Банком с ООО «Группа Ренессанс Страхование», крайне невыгодно для

гражданина.

Заявитель при обращении за получением кредита был подключен к программе страхования жизни и потери трудоспособности в соответствии с договором страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года между Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование» **на весь срок действия кредитного договора**. Вместе с этим Банк получил чрезмерно высокую комиссию за подключение к программе страхования единовременным платежом за весь период страхования.

Кроме того, размер данной комиссии был включен в общую сумму кредита, на которую начисляются проценты по кредиту, что в конечном итоге значительно увеличивает размер денежных средств, подлежащих возврату Банку.

**Более того, заплатив единовременно при получении кредита полную стоимость комиссии за подключение к программе страхования за весь период страхования, равный сроку действия кредитного договора, Тяпкин О.А., в случае досрочного погашения кредита, досрочного расторжения кредитного договора и дальнейшего отказа от участия в программе страхования, оказался лишен возможности произвести перерасчет по кредиту и получить возврат части комиссии за подключение к программе страхования за неиспользованный период, что, несомненно, также не выгодно для Заявителя.**

Невыгодность условий договора для <...> подтверждается обращением гражданина.

Кроме того, указанные условия не только невыгодны для <...>, но и не относятся к предмету заключенного им с Банком договора, поскольку кредитование и страхование совершенно различные финансовые услуги.

При этом указанные невыгодные и не относящиеся к предмету заключенного <...> с Банком договора, **были именно навязаны** <...>.

К указанному выводу Комиссия приходит исходя из следующего.

Во-первых, о навязывании свидетельствует обращение Тяпкина О.А., из которого следует, что при заключении кредитного договора ему не была предоставлена возможность отказаться от подключения к программе страхования. В заполняемых документах на получение кредита отсутствовали пункты, графы, информирующие о возможности получения кредита без подключения к программе страхования. Возможность заключить договор страхования с иной страховой компанией, помимо ООО «Группа Ренессанс Страхование», Банком предоставлена не была. При обращении <...> в кредитно-кассовый офис Банка, расположенный на территории г. Астрахани, за получением кредита ему была предоставлена готовая форма договора на получение кредита и форма заявления о страховании.

Кредитный договор уже содержал положения о вступлении в программу страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», об уплате комиссии за подключение к программе страхования, о включении комиссии в общую сумму кредита, о назначении Банка выгодоприобретателем по договору страхования.

При этом <...> не была предоставлена возможность внести в кредитный договор какие-либо изменения, в том числе отказаться от страхования, оплатить комиссию

за подключение к программе страхования за счет своих средств и не включать указанную комиссию в общую сумму кредита, выбрать другого выгодоприобретателя, установить иной срок страхования. Форма заявления о страховании также уже содержала положения о назначении Банка выгодоприобретателем по договору страхования.

При этом в форме такого заявления отсутствовали указание на то, что отказ от страхования не является основанием для отказа в выдаче кредита, и положения о том, что заемщик может самостоятельно заключить договор страхования своих жизни и здоровья в любой страховой компании.

Вместе с тем наименование страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» уже содержалось в форме заявления о страховании.

Во-вторых, из документов Банка (процесс выдачи нецелевых потребительских кредитов) следует, что заемщик Банка в обязательном порядке в целях получения кредита должен подписать анкету и заявление о страховании. Возможность не подписывать заявление о страховании документами Банка не предусмотрена. Клиент вне зависимости от согласия или несогласия на страховку всегда должен подписать анкету и заявление о страховании. Учитывая тот факт, что в заявлении о страховании, которое входит в заявление на подключение дополнительных услуг, не содержится информация о том, что отказ от подключения к программе страхования не может служить основанием для отказа от заключения кредитного договора, принцип добровольности данной услуги исключается.

Проставление отметок в различных полях под различными условиями затруднительно для восприятия гражданами, являющимися экономически слабой стороной во взаимоотношениях с банками.

Анкета, заявление и договор предоставляются уже в готовом виде.

Форма заявления на подключение дополнительных услуг уже содержит положения о назначении Банка выгодоприобретателем. Возможность для указания выгодоприобретателем иного лица, нежели Банк, в документах, оформляемых при заключении кредитного договора, не предусмотрена.

В заявлении о страховании отсутствуют положения об условиях и порядке подключения к программам страхования, о размере, порядке расчета и порядке внесения комиссии за подключение к программам страхования, об отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программам страхования в случае досрочного погашения заемщиком кредита и отказа заемщика от участия в программах страхования.

Такие положения не содержатся также ни в формах кредитного договора, ни в заключенном с <...> договоре.

Ни в одном из подписанных <...> документов, **не указан конкретный размер комиссии за подключение к программе страхования.**

Указанный размер можно определить только путем проведения арифметических вычислений на основании документов Банка.

При этом согласно ч. 2 ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав

потребителей» информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг).

В договоре и заявлении, подписанных <...> не указаны: правила, условия страхования и тарифы страховой компании; размер страховой премии, уплачиваемой Банком ООО «Группа Ренессанс Страхование» за страхование <...>, который фактически более чем в 65 раз меньше суммы, уплаченной <...> Банку за страхование; период страхования и размер страховой суммы.

Вышеуказанное, а также использование Банком непредусмотренного действующим законодательством РФ термина «Подключение к программе страхования» и включение в текст договора о предоставлении кредита положений о подключении к программе страхования, свидетельствует о том, что <...> был введен в заблуждение.

В-третьих, о навязывании свидетельствует то, что комиссия за подключение к программе страхования была включена в общую сумму кредита, то есть оплачена за счет заемных средств.

**Подключение к программе страхования было вызвано необходимостью заключения кредитного договора, а не потребностью <...> в страховании своих жизни и здоровья.**

Гражданин, желающий получить кредит в размере 200 000 рублей на 36 месяцев под 21,81 %, не будет брать у банка кредит в размере 79 200 рублей на те же 36 месяцев под те же 21,81 % для оплаты услуги по так называемому «добровольному» страхованию.

Как следует из постановления Конституционного суда РФ от 23.02.1999 года № 4-п гражданин является экономически слабой стороной в отношениях с банком и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора для другой стороны, то есть для банков.

Следовательно, навязывание имеет место быть в случае заключения гражданином договора, содержащего неприемлемые для потребителя условия.

В-четвертых, о навязывании свидетельствует и то, что с гражданином заключается один договор, включающий в себя положения и о кредитовании, и о страховании, не смотря на то, что кредитование и страхование различные банковские услуги.

В-пятых, о навязывании услуг именно ООО «Группа Ренессанс Страхование» свидетельствует то, что размер комиссии за подключение к программе страхования страховой компании ООО «СК «Ренессанс Жизнь» составляет 0,6 % от суммы кредита за каждый месяц срока кредита (приказ Банка от 16.02.2012 года № 5-47/4), что меньше размера комиссии за подключение к программе страхования жизни и здоровья страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» (1,1 % от суммы кредита за каждый месяц срока кредита).

При этом указанное навязывание <...> невыгодных и не относящихся к предмету заключенного им с Банком договора является результатом соглашения Банка и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

В рамках реализации договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года, заключенного между Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование», сложилась групповая модель поведения Банка и страховой компании, при которой возмещение уплаченной Банком страховой премии и оплата услуг по сбору и передаче информации о застрахованном лице, осуществляется за счет гражданина.

Взимание с <...> такой чрезмерно высокой платы за страхование жизни и здоровья заемщика по кредитному договору, обусловлено интересами Банка и ООО «Группа Ренессанс Страхование» и выгодно для обоих хозяйствующих субъектов.

Банк получает не только обеспечение исполнения обязательств заемщика по кредитному договору, но и дополнительный доход в виде комиссии за подключение к программе страхования.

ООО «Группа Ренессанс Страхование» получает от Банка клиента и страховую премию в полном объеме за весь период страхования, равный сроку действия кредитного договора, в связи с чем увеличивает свой доход и получает возможность расширить рынок сбыта своих услуг за счет привлеченных Банком клиентов.

В рамках договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года и Банк, и ООО «Группа Ренессанс Страхование» действовали только в целях достижения своих интересов, без учета интересов и потребностей гражданина.

ООО «Группа Ренессанс Страхование» не обеспечило действие между обществом и Банком каких-либо документов, договоров, которые бы защищали застрахованных, в том числе не оговорило в договоре действия Банка, осуществляемые им при заключении кредитных договоров и подключении заемщиков к программе страхования, положения о плате, которую получит Банк с застрахованных лиц при их подключении к программе страхования, ее размере и порядке уплаты.

В соответствии с ч. 1 ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование - 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.

Однако ООО «Группа Ренессанс Страхование» интересами физических лиц пренебрегло.

При этом ООО «Группа Ренессанс Страхование» известны условия и правила подключения Банком своих заемщиков к программе страхования.

Так, в соответствии с п. 2.3.2 договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равна сумме кредита, указанной в п. 2.2 части 2 «Предложения о заключении договоров» договора предоставления потребительского кредита или договора предоставления кредита или договора о

предоставлении кредита на приобретение автомобиля, застрахованных, указанных в списке застрахованных — реестре платежа, увеличенной на 10 %. Размер страховой суммы изменяется в соответствии с изменением ссудной задолженности. При этом страховая сумма не может превышать страховой суммы, указанной в списке застрахованных, в отношении конкретного застрахованного на дату заключения договора.

То есть, подписанный ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года отсылает к договорам о предоставлении кредита Банка.

Формы же договоров о предоставлении кредита, а также заключенный с <...> договор о предоставлении кредита содержит указания на внутренние документы Банка, регламентирующие действия Банка при подключении заемщиков к программам страхования.

Следовательно, ООО «Группа Ренессанс Страхование» не могло не знать о навязывании Банком невыгодных условий кредитного договора.

Подключение заемщиков Банка к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» производится на основании утвержденных страховщиком правил и условий страхования.

Следовательно, Банк и ООО «Группа Ренессанс Страхование» знали о действиях, совершаемых другой стороной, направленных на достижение своих собственных интересов.

**Более того, ООО «Группа Ренессанс Страхование» не требует от Банка предоставления подтверждения согласия заемщиков Банка на подключение к программе страхования, а форма заявления о страховании, заполняемая заемщиками, в том числе заполненная <...>, отличается от формы заявления, являющейся приложением к договору страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года.**

Таким образом, действия Банка и ООО «Группа Ренессанс Страхование» по осуществлению страхования жизни и здоровья <...> в единственной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», без уведомления Тяпкина О.А. о добровольности такого страхования, о том, что отказ от подключения к программе страхования не влечет отказ в выдаче кредита, о возможности самостоятельного страхования <...> своих жизни и здоровья в любой страховой компании, о невыгодных для него условиях страхования (размере, порядке и условиях оплаты комиссии за подключение к программе страхования, отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программе страхования в случае досрочного погашения кредита и отказа от участия в программе страхования, отсутствии возможности назначения выгодоприобретателем по договору любого лица), свидетельствуют о наличии сложившейся модели поведения между Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование» на рынках услуг по кредитованию физических лиц и страхованию жизни и здоровья г. Астрахани и указывают на наличие не только письменного соглашения - договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года, но и устного соглашения 08.10.2012 года между Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование», существующего в целях достижения обеими сторонами своих интересов.

Согласно п. 18 ст. 4 Закона о защите конкуренции соглашение — это договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Согласно ч. 4 ст. 11 Закона о защите конкуренции запрещаются иные 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:

- 1) 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);
- 2) об экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении хозяйствующим субъектом различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
- 3) о создании другим хозяйствующим субъектам препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка;
- 4) об установлении условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях.

Поскольку устное соглашение Банка и ООО «Группа Ренессанс Страхование» привело к навязыванию <...> невыгодных условий договора № 11017362345 от 08.10.2012 года, Банк и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушили п. 1 ч. 4 ст. 11 Закона о защите конкуренции.

**В связи с тем, что <...> обратился в КБ «Ренессанс Капитал» для заключения кредитного договора на территории г. Астрахани, и на территории г. Астрахани заявитель информировался Банком об условиях и порядке кредитования в Банке, Комиссия считает, что соглашение между Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование» распространяется на территорию г. Астрахани. Местом совершения нарушения антимонопольного законодательства является местонахождения рынка, на котором совершено нарушение. Нарушение антимонопольного законодательства совершено на рынке банковских услуг и на рынке личного страхования физических лиц на территории г. Астрахани.**

Комиссия считает несостоятельными доводы Банка о том, что в действиях Банка и Общества отсутствует нарушение антимонопольного законодательства, поскольку Банк и общество не являются конкурентами. В соответствии с ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции признаются картелем и запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами-конкурентами, то есть между хозяйствующими субъектами, осуществляющими продажу товаров на одном товарном рынке, если такие соглашения приводят или могут привести к определенным в Законе последствиям.

Временем совершения нарушения ООО «Группа Ренессанс Страхование» и Банком антимонопольного законодательства является 08.10.2012 года.

Согласно материалам дела 11.10.2013 года между Банком и ООО «Группа Ренессанс Страхование» было подписано соглашение о расторжении Договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года, в связи с чем услуга по подключению к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» Банком не предоставляется. Указанное позволяет Комиссии не выдавать предписание ответчикам по делу.

Руководствуясь ст. 23, ч. 1 ст. 39, чч. 1 - 4 ст. 41, ст. 48, ч. 1 ст. 49 Закона о защите конкуренции,

### **РЕШИЛА:**

1. Основания для прекращения рассмотрения дела, указанные в ст. 48 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», отсутствуют.
2. Признать Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» нарушившими п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
3. Основания для выдачи предписания отсутствуют.
4. пресечению и (или) устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства, а также по обеспечению конкуренции отсутствуют.

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд в порядке, предусмотренном ст. 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

Н.С. Меркулов

Члены Комиссии:

В.В. Тюменцев

И.В. Резник

Т.Н. Камакина

