

## РЕШЕНИЕ № 13/АМЗ

### ОБ ОТКАЗЕ В ВОЗБУЖДЕНИИ ДЕЛА О НАРУШЕНИИ

### АНТИМОНОПОЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

05 февраля 2020 года  
г. Курган

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Курганской области (далее по тексту – Курганское УФАС России) поступило заявление <...> (вх.№ 7196 от 17.12.2019г.) (далее - Заявитель) по вопросу нарушения прав заявителя при заключении договора потребительского кредита №<...> от 28.03.2018 г. в части навязывания условий договора, невыгодных потребителю.

По результатам рассмотрения заявления Курганским УФАС России установлено следующее.

Из заявления следует, что между <...> и банком АО «Кредит Европа Банк» заключен кредитный договор №<...> от 28.03.2018 г. (далее – Кредитный договор), согласно которого Заявителю предоставлена денежная сумма в размере 1 696 918 (один миллион шестьсот девяносто шесть тысяч девятьсот восемнадцать) рублей на приобретение автомобиля. В заявлении <...> указывает, что сотрудники банка при заключении договора настоятельно рекомендовали заключить договоры страхования добровольного страхования: страхование средства наземного транспорта (КАСКО), страхование от несчастных случаев, страхование по продукту «Гарантия сохранения стоимости автомобиля» исключительно в САО «ВСК», других страховых компаний банк не предлагал. Положения Кредитного договора были сформулированы самой кредитной организацией, таким образом, что без страхования кредит не выдавался.

Заявитель полагает, что действия Банка являются необоснованными и противоречащими законодательству, не соблюдена законность п.3, 8 части 1 ст. 11 ФЗ РФ от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о конкуренции).

АО «Кредит Европа Банк» по запросу Курганского УФАС России представлены письменные пояснения от 13.01.2020 исх. № 08/95 с приложением соответствующих документов.

В ходе рассмотрения указанного заявления и изучения представленных пояснений и документов антимонопольным органом установлено следующее.

В соответствии с условиями кредитного договора №<...>от 28.03.2018 г. заемщик обязуется застраховать транспортное средство от риска угона, хищения и ущерба, конструктивной гибели (по полному пакету КАСКО) на условиях, соответствующих требованиям Банка к предоставлению в страховой услуги (п.10.1.2 Общих условий), в частности, со страховой организацией, соответствующей требованиям Банка, на срок не менее одного года с последующим ежегодным заключением или продлением срока действия такого договора страхования транспортного средства в течение всего срока действия договора.

Курганским УФАС России установлено, что в рамках Кредитного договора обязательным условием являлось страхование заложенного транспортного средства. Во исполнение указанного условия <...> заключил договор страхования автотранспортного средства (КАСКО) с СК «Согласие», полис серия <...> от 28.03.2018 года представлен в кредитную организацию.

Согласно статье 343 Гражданского кодекса Российской Федерации залогодатель обязан страховать от рисков утраты и повреждения за свой счет заложенное имущество на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования.

Договоры добровольного страхования между <...> и САО «ВСК» заключены на условиях правил страхования №<...> по продукту «Гарантия сохранения стоимости автомобиля» от 31.03.2014 №<...> №<...> на условиях Правил 167/1 комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и потерей дохода.

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 20.11.2015 N 3854-У (ред. от 21.08.2017) "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования" при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Таким образом, у Заявителя была возможность в установленные сроки отказаться от договоров добровольного страхования заключенных с САО «ВСК» на условиях правил страхования №<...> по продукту «Гарантия сохранения стоимости автомобиля» от 31.03.2014 № 173, №<...> на условиях Правил 167/1 комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и потерей дохода.

Между АО «Кредит Европа Банк» (Агент) и САО «ВСК» (Принципал) заключен агентский договор № <...> от 30.11.2009 года, по условиям которого в обязанности агента входит принимать страховые полисы любой страховой организации, выбранной клиентом, при условии соответствия такой страховой организации требованиям агента.

Между АО «Кредит Европа Банк» (Принципал) и ООО «ПРОГРЕСС-СЕРВИС» (Агент) заключен агентский договор № <...> от 07.08.2012 года, в соответствии с которым Агент осуществляет поиск и привлечение физических лиц, выразивших желание приобрести автомобиль за счет кредитных средств (Принципала), информируя клиентов об условиях и порядке предоставлении кредитов, о тарифах, требованиях Принципала, предъявляемых к клиентам, от полной стоимости кредита, о сроках и порядке его погашения.

Между САО «ВСК» и ООО «ПРОГРЕСС-СЕРВИС» заключен агентский договор, в соответствии, с условиями которого ООО «Прогресс-сервис» совершает от имени САО «ВСК» посреднические действия по страхованию.

В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в частности к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Согласно части 2 статьи 13 Закона о защите конкуренции Правительство Российской Федерации вправе определять случаи допустимости соглашений, предусмотренных частями 2-4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» утверждены общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (далее – Общие исключения).

В соответствии с пунктом 2 Общих исключений соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации.

При этом Общие исключения в отношении соглашений между страховыми и кредитными организациями распространяются на соглашения, в которых страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заемщиком.

Таким образом, Общие исключения распространяются на случаи, когда страхователем по договору страхования является сам заемщик, самостоятельно выбирающий страховую организацию из числа тех, которые соответствуют требованиям банка.

Информация о сроках проверки соответствия страховой компании и ее документации требованиям Банка, а также перечень страховых компаний, соответствие которых подтверждено требованиям Банка, размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет. Заемщик может выбрать любую страховую компанию, участвующую в страховании залогового имущества.

Исходя из имеющейся в материалах дела документов по вопросам добровольного страхования, фактов свидетельствующих о наличии каких-либо договоренностей между АО «Кредит Европа Банк» и САО «ВСК» о понуждении заемщиков к выражению согласия быть застрахованными по договору добровольного страхования по продукту «Гарантия сохранения стоимости автомобиля» №<...> от 28.03.2018 года, договору №<...> от 28.03.2018 года страхования от несчастных случаев, Курганским УФАС России не установлено.

Учитывая изложенное, при таких обстоятельствах, Курганское УФАС России считает довод <...> о наличии соглашений между хозяйствующими субъектами - конкурентами, то есть между хозяйствующими субъектами, осуществляющими продажу товаров на одном товарном рынке, или между хозяйствующими субъектами, осуществляющими приобретение товаров на одном товарном рынке,

если такие соглашения 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), а также созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам, несостоятельным, поскольку АО «Кредит Европа Банк» и САО «ВСК» не осуществляют свою деятельность на одном товарном рынке, не являются конкурирующими хозяйственными субъектами, в связи с чем положения части 1 статьи 11 Закона о конкуренции не применимы к рассматриваемым правоотношениям.

Таким образом, Курганское УФАС России пришло к выводу об отсутствии в действиях АО «Кредит Европа Банк» и САО «ВСК» по заключению договоров добровольного страхования, нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части навязывания контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

Поскольку антимонопольным органом не установлено нарушения антимонопольного законодательства в действиях АО «Кредит Европа Банк» и САО «ВСК», на основании пункта 2 части 8, пункта 2 части 9 статьи 44 Закона о конкуренции Курганским УФАС России принято решение об отказе в возбуждении дела о нарушении антимонопольного законодательства.

*Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня принятия решения.*

Врио руководителя <...>

Исп.: <...>

тел.: 8(3522) 46-39-55