РЕШЕНИЕ

«23» июня 2009 г. Новосибирск

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

Швалов А.Г. – заместитель руководителя Управления – начальник отдела государственного заказа,

председатель Комиссии;

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

Комиссии;

Князькова С.Е. – ведущий специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля и естественных

монополий, член Комиссии,

рассмотрев дело № 02-01-27-11-09 от 04.06.2009 г. по признакам нарушения ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ОАО «Межотраслевой страховой центр» в лице филиала в г. Новосибирске части 2 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» в присутствии представителей:

- ОАО Коммерческий банк «Акцепт»: <…> по доверенности № 206 от 23.12.2008 г.

- ОАО «Межотраслевой страховой центр» <…> по доверенности № 307 от 03.02.2009 г.; <…> по доверенности № 189 от 20.01.2009 г.,

УСТАНОВИЛА

Новосибирским УФАС России была проведена проверка на соответствие антимонопольному законодательству Соглашения о сотрудничестве б/н от 21.12.2006 г. ОАО КБ «Акцепт» с ОАО «Межотраслевой страховой центр», в результате которой установлено следующее.

ОАО Коммерческим банком «Акцепт» (далее КБ «Акцепт») было заключено Соглашение о сотрудничестве с ОАО «Межотраслевой страховой центр» б/н от 21.12.2006 г. (далее Соглашение). Предметом указанного Соглашения является организация взаимодействия сторон при разработке и реализации совместных программ обслуживания клиентов банка, страховании имущественных интересов банка, сотрудников банка, инвестировании средств страховых резервов страховщика (п. 1.1.).

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

- разработка и внедрение совместных банковско-страховых продуктов для расширения видов и повышения качества услуг, оказываемых клиентам;

- разработка и реализация программ комплексного страхования персонала банка;

- разработка и продвижение программы распространения полисов массовых видов страхования через учреждения (офисы) банка;

- проведение совместных мероприятий по продвижению услуг банка и страховщика.

Размер вознаграждения, перечисляемого ОАО «Межотраслевой страховой центр» банку, составляет:

- 10% по страхованию имущества физических и юридических лиц;

- 20% по страхованию жизни и трудоспособности физических лиц

от суммы поступивших страховых взносов по заключенным договорам страхования страхователями, привлеченными банком (п. 3.1.).

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

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

В соответствии Рекомендациями ФАС России по расследованию взаимодействия банков и страховщиков на предмет соблюдения требований антимонопольного законодательства (вх. № 3751э от 06.09.2007 г.), в случае если банк требует согласования страховых тарифов, которые страховая организация планирует применять в рамках сотрудничества и обязательство согласования тарифов установлено в Соглашении о сотрудничестве, такие Соглашения могут быть квалифицированы по части 2 статьи 11 ФЗ № 135-ФЗ «О защите конкуренции» как иные соглашения, которые приводят или могут привести к ограничению конкуренции на страховом рынке. Обоснование такой квалификации следующее.

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 29.11.2007 г.) добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования, в том числе порядок определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), принимаются и утверждаются страховщиком самостоятельно. Следовательно, при осуществлении добровольного страхования страховая организация вправе применять страховые тарифы и (при наличии) повышающие и понижающие коэффициенты в пределах самостоятельно установленных правил страхования, исходя из степени риска и конкретных условий страхования. Право банка

участвовать в разработке услуг страхования и обязанность страховой компании согласовывать тарифы с банком, предусмотренные условиями Соглашений, приводит к установлению тарифов, величина которых определяется с учетом определенных требований банка.

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

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

На основании изложенного Новосибирским УФАС России возбуждено дело № 02-01-27-11-09 по признакам нарушения ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ОАО «Межотраслевой страховой центр» части 2 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции». Наличие в заключенном Соглашении о сотрудничестве условия об обязательном согласовании страховой организацией с банком тарифов по видам страхования, ограничивает право страховой организации на самостоятельное определение своей тарифной политики, то есть ограничивает возможность ценовой конкуренции страховщика на рынке страховых услуг и приводит к установлению тарифов с учетом требований банка.

В объяснениях по делу ОАО «Межотраслевой страховой центр» в лице филиала в г. Новосибирске (далее ОАО «МСЦ») сообщает следующее. Несмотря на цели, которые поставлены при заключении Соглашения о сотрудничестве от 21.12.2006 г., работа по данному Соглашению о сотрудничестве ведется не активно. Около 80% клиентов по данной программе являлись страхователями ОАО «МСЦ» и до подписания указанного Соглашения. Тарифы на страховые услуги, применяемые в рамках сотрудничества с ОАО КБ «Акцепт», идентичны тарифам, установленным для иных банков, а также тарифам, применяемым при осуществлении самостоятельной страховой деятельности за 2008-2009 гг. Также в объяснениях по делу ОАО «МСЦ» указывает на то, что, п. 2.2.3. Соглашения «Страховщик обязуется согласовывать с Банком шкалу тарифов по видам страхования совместных с Банком программ» за все время действия Соглашения не применялся, и в соответствии с Дополнительным соглашением от 15.06.2009 г. данный пункт был исключен из Соглашения б/н от 21.12.2009 г. На рассмотрении дела директор

филиала ОАО «МСЦ» признал, что при заключении Соглашения была допущена ошибка в формулировке текста пункта 2.2.3, его стоило сформулировать не «согласовывать шкалу тарифов», а «согласовывать правила страхования».

Анализ информации, представленной ОАО «МСЦ», показал, что тарифы за 2008-2009 гг., действующие в рамках заключенного Соглашения о сотрудничестве совпадают с тарифами, действующими в рамках сотрудничества с другими банками, а также при осуществлении самостоятельной страховой деятельности. По представленным данным выручка ОАО «МСЦ» от реализации Соглашения о сотрудничестве б/н от 21.12.2006 г. за 2008 г. составила 351584 руб. В 2009 г. не было заключено ни одного договора.

ОАО КБ «Акцепт» представил следующие объяснения по делу. ОАО КБ «Акцепт» совместно с ОАО «МСЦ» программ страхования за период 2008-2009 гг. не осуществляло. Тарифы на страховые услуги, действующие в 2008-2009 гг. в рамках заключенного Соглашения ОАО КБ «Акцепт» не устанавливал и со страховой организацией не согласовывал. В объяснениях по делу ОАО КБ «Акцепт» ссылается на ст. 12 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции», которой установлена допустимость «вертикальных соглашений». Однако, несмотря на то, что заключенное Соглашение является «вертикальным», в данном случае указанная статья не применяется, поскольку в ней установлено исключение для финансовых организаций, а банк и страховая компания являются финансовыми организациями в соответствии со статьей 4 ФЗ «О защите конкуренции». Также в объяснениях по делу ОАО КБ «Акцепт» указывает, что в силу ч.1 ст. 13 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» соглашения, предусмотренные частью 2 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» могут быть признаны допустимыми, если такими соглашениями не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на соответствующем товарном рынке, не налагаются на их участников или третьих лиц ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений.

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

Также ОАО КБ «Акцепт» в объяснениях по делу ссылается на то, что фактически взаимодействия между Банком и ОАО «МСЦ» по разработке и реализации совместных программ страхования за период 2008-2009 гг. не осуществлялось, специальные тарифы на страховые услуги не применялись. Тарифы на страховые услуги ОАО «МСЦ» с банком не согласовывало и устанавливало самостоятельно. Страховые услуги клиентам Банка ОАО «МСЦ» оказывало на общих условиях. По представленным данным размер выручки ОАО КБ «Акцепт» от реализации Соглашения о сотрудничестве за 2008 г. составил 24098 руб. В 2009 г. ОАО КБ «Акцепт» доходов от указанного вида деятельности не получало. 15 июня 2009 г. ОАО КБ «Акцепт» и ОАО «МСЦ» заключили Дополнительное соглашение № 1 к Соглашению о сотрудничестве от 21.12.2006 г., в котором пункт об обязанности страховщика согласовывать с банком шкалу тарифов по видам страхования совместных с банком программ был и исключен и введен пункт об обязанности страховой организации предоставлять Банку информацию о действующих

тарифах по видам страхования (п.2.2.2.). Дополнительное соглашение вступило в силу с момента подписания (15.06.2009 г.). Его условия применяются к отношениям Сторон, возникшим с 21 декабря 2006 г.

Изучив материалы дела и доводы ответчиков в полном объеме, Комиссия Новосибирского УФАС России установила, что несмотря на то, что в ходе рассмотрения дела фактического согласования тарифов ОАО «Межотраслевой страховой центр» в лице филиала в г. Новосибирске с ОАО КБ «Акцепт» не выявлено, наличие условия об обязательном согласовании шкалы тарифов по видам страхования в заключенном между указанными хозяйствующими субъектами Соглашении о сотрудничестве б/н от 21.12.2006 г. может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, поскольку установление тарифов на страховые услуги с учетом определенных требований банка, ограничивает возможность самостоятельной ценовой политики страховой организации, то есть указанное условие Соглашения нарушает часть 2 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции». Учитывая, что на момент рассмотрения дела № 02-01-27-11-09 нарушение части 2 статьи 11 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции» ОАО «МСЦ» и ОАО КБ «Акцепт» было устранено посредством подписания Дополнительного соглашения от 15.06.2009 г., исключающего из Соглашения о сотрудничестве б/н от 21.12.2006 г. пункт об обязательном согласовании страховой организацией с Банком шкалы тарифов по видам страхования совместных с Банком программ, то есть в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 ФЗ № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. «О защите конкуренции», рассматриваемое дело подлежит прекращению в связи с устранением нарушения антимонопольного законодательства.

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

РЕШИЛА

1. Признать ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ОАО «Межотраслевой страховой центр» в лице филиала в г. Новосибирске нарушившими часть 2 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О Защите конкуренции». Нарушение выразилось в заключении указанными лицами соглашения (Соглашение о сотрудничестве б/н от 21.12.2006 г.), которое приводит или может привести к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, посредством согласования тарифов по видам страхования. Установление тарифов на страховые услуги с учетом определенных требований банка, ограничивает возможность самостоятельной ценовой политики страховой организации.

2. Дело № 02-01-27-11-09 в отношении ОАО Коммерческий банк «Акцепт» и ОАО «Межотраслевой страховой центр» в лице филиала в г. Новосибирске прекратить в связи с устранением нарушения антимонопольного законодательства. Признать, что основания для выдачи предписания и (или) принятия иных мер по пресечению и (или) устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства отсутствуют.

Решение Комиссии может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех

месяцев со дня его принятия.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2.6 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

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

Председатель Комиссии А.Г. Швалов

Члены Комиссии Г.Н. Даниленко

С.Е. Князькова