

Дело рассмотрено 18 сентября 2008г. г. Тверь
Решение изготовлено 22 сентября 2008г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Тверское УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

Демина И.С. – руководитель управления;

Члены Комиссии:

- Иванов С.Е. – начальник отдела антимонопольного контроля;

- Жаркова Т.Ю. - главный специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля;

- Смирнова Н. А. - специалист 1 разряда отдела антимонопольного контроля, рассмотрев дело № 03-6/2-78-2008 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «ТверьавтоГАЗсервис» статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в заключении договора №1994/ОНЛ-Р от 04.04.2008 (далее Договор), который приводит или может привести к навязыванию контр-агенту условий договора, невыгодных для него, созданию препятствий доступу на рынки страховых услуг другим хозяйствующим субъектам, в части установления в пункте 1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении Кредитов (приложение №2 к Договору) обязанности для клиентов оформить договоры страхования и оплаты страхования приобретаемых автомобилей (в том числе по страхованию автогражданской ответственности) только в дилерских центрах ООО «ТверьавтоГАЗсервис», что может привести к ограничению конкуренции на рынках страховых услуг,

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с частью 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее Закон) запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора; созданию препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

Частью 2 статьи 11 Закона запрещаются иные соглашения или согласованные действия хозяйствующих субъектов, которые приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

В соответствии с частью 9 статьи 35 Закона, приказом ФАС России от 25.06.2007 №184 «Об утверждении формы уведомления о соглашении финансовой организации» в Тверское УФАС России поступило уведомление КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (далее Банк) о заключении договора №1994/ОНЛ-Р от 04.04.2008 (далее Договор) с ООО «ТверьавтоГАЗсервис» (далее Компания).

Согласно пункту 2.1. статьи 2 Договора его предметом является взаимодействие сторон при реализации Компанией автомобилей и/или товаров, приобретаемых клиентами с использованием кредитов Банка. При этом в соответствии с пунктом 3.2.5. статьи 3 Договора Компания обязуется информировать потенциальных покупателей автомобилей и/или товаров о возможности их приобретения с использованием кредитов Банка путем размещения соответствующей информации в дилерских центрах, на сайте Компании, в автоматизированной телефонной справочной системе, а также путем консультирования потенциальных покупателей.

Из контекста п.1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении

Кредитов» (приложение №2 к Договору) следует, что до получения кредита «клиент в Ди-лерском центре оформляет договоры страхования Автомобиля и автогражданской ответственности на весь срок Кредита и ... оплачивает 1 год страхования (в случае, если сумма страховой премии уплачивается Клиентом самостоятельно) или предоставляет Представителю Банка счет, выставленный страховой компанией на оплату страховой премии за 1 год (в случае, если сумма страховой премии уплачивается Клиентом за счет части предоставляемого Кредита)».

В результате анализа документов Банка, регламентирующих процедуру кредитования заемщиков на приобретение транспортных средств, было установлено, что в соответствии с п.3.1.2, п.3.1.3, п.3.1.6, а также п.4.3.2., п.4.3.3. «Общих условий предоставления кредитов в российских рублях на приобретение автомобилей российского и иностранного производства» Банка (ф. 3-029) обязательным предварительным условием выдачи кредита является осуществление заемщиком страхования приобретаемого автомобиля от рисков гибели, хищения (угона) и повреждения с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя, а также заключение договоров добровольного и обязательного страхования гражданской ответственности заемщика и лиц, допущенных к управлению автомобилем.

Согласно статье 343 Гражданского кодекса Российской Федерации залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за свой счет заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования. В соответствии с пунктом 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя). При этом залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества.

Право кредитора, в том числе Банка, требовать от заемщика заключения договоров по иным видам страхования, в рассматриваемом случае заключение договоров добровольного и обязательного страхования гражданской ответственности, законодательством Российской Федерации не установлены. Следовательно, при получении в Банке кредита на приобретение транспортного средства у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога – транспортное средство от рисков утраты и повреждения. Таким образом, требование от клиента страхования автогражданской ответственности (добровольной и обязательной), установленное в п.1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении Кредитов» (приложение №2 к Договору), противоречит пункту 5 части 1 статьи 11 Закона, поскольку может привести к навязыванию контрагенту условий договора приобретения транспортного средства за счет кредитных средств Банка невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

В ходе рассмотрения дела Комиссией было установлено, что Компанией и Банком заключены агентские договоры со страховщиками:

- Компанией заключены агентский договор №05-151-6901 от 01.07.2008 с ОАО «Московская страховая компания», договор на оказание услуг (выполнение работ) от

01.08.2006 с филиалом ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота» в г.Твери, в соответствии с которыми Компания предоставляет услуги по осуществлению поиска потенциальных страхователей с целью заключения договоров страхования, по проведению переговоров, иных действий, не-обходимых для заключения договоров страхования;

- Банком заключены договор №378/КВ от 27.06.2008 на оказание агентских услуг по страхованию с филиалом Страхового ЗАО «Стандарт-Резерв» в г.Твери, договор №083/КВ от 01.10.2006 с Тверским филиалом ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз», предметом которых является оказание Банком услуг, способствующих увеличению количества их клиентов, в том числе информирование обратившихся к нему лиц о возможности заключения со страховщиками договоров страхования транспортных средств, размещение в дилерских центрах ряда автосалонов г.Твери (ООО «Лада-Стиль», ООО «Авто Премьера Плюс») на рабочих местах представителей Банка их рекламных и информационных материалов, документационное оформление договоров страхования (кроме их подписания).

По информации Тверского УФАС России рынок страховых услуг Тверской области конкурентный, открыт для входа новых хозяйствующих субъектов, активно развивается в части увеличения количества страховщиков и страхователей, а также в части разработки программ сотрудничества между страховщиками и банками в сфере автокредитования.

В целях привлечения новых клиентов и «закрепления» постоянных страховщиков применяют различные способы «борьбы за клиентов»: предоставление бонусов, скидок, разработка индивидуальных программ страхования и т.д., результатом которых является получение клиентами, главным образом, финансовых преимуществ при страховании своих интересов у постоянного страховщика. Кроме этого, страховая компания, имея лицензии на осуществление страхования автотранспортных средств от рисков утраты и повреждения, добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также используя вышеуказанные возможности Банка, основанные на взаимоотношениях с дилерскими центрами автосалонов, без привлечения дополнительных денежных средств, способна увеличивать свою клиентскую базу, объем реализации собственных страховых услуг, имеет дополнительные конкурентные преимущества, по сравнению со страховщиками, не сотрудничающими в данной области с банками и автосалонами.

Принимая во внимание вышеизложенное, учитывая возмездный характер взаимоотношений между страховщиками и Компанией, обязанность оформления договоров страхования приобретаемых в кредит автомобилей и их оплаты только в дилерских центрах Компаний, установленная для клиентов в пункте 1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении Кредитов (приложение №2 к Договору), может привести к:

- навязыванию потенциальным покупателям и заемщикам Банка невыгодных для них условий заключения требуемых Банком договоров страхования,
- ограничению их свободы в выборе страховых организаций, осуществляющих виды страхования, требуемые Банком при выдаче кредита;
- созданию препятствий доступу на рынок страхования страховым организациям, не предоставляющим свои услуги в дилерских центрах Компании, к созданию преимущественного положения ограниченному кругу страховщиков, и, как следствие, к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг, что является нарушением части 1 и части 2 статьи 11 Закона.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, частью 1

статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

1. Признать пункт 1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении Кредитов» (приложение №2 к Договору) в части требования от клиентов оформления договоров страхования автогражданской ответственности, а также в части требования оформления договоров страхования приобретаемых в кредит автомобилей («договоров страхования Автомобиля и автогражданской ответственности») и их оплаты в дилерском центре ООО «ТверьавтоГАЗсервис» нарушением пунктов 5, 8 части 1, части 2 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Выдать КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «ТверьавтоГАЗсервис» предписание об устранении в недельный срок с даты получения предписания по делу № 03-6/2-78-2008 нарушения антимонопольного законодательства: внести в пункт 1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении Кредитов» (приложение №2 к Договору) изменения, устраняющие нарушения пунктов 5, 8 части 1, части 2 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

О выполнении предписания сообщить в срок до 20 октября 2008г.

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

Председатель Комиссии
И.С. Демина

Члены Комиссии:
С.Е.Иванов
Т.Ю.Жаркова
Н.А.Смирнова

ПРЕДПИСАНИЕ по делу № 03-6/2-78-2008

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Тверское УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

Демина И.С. – руководитель управления;

Члены Комиссии:

- Иванов С.Е. – начальник отдела антимонопольного контроля;

- Жаркова Т.Ю. – главный специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля;

- Смирнова Н. А. - специалист 1 разряда отдела антимонопольного контроля,

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» на основании своего решения от 18 сентября 2008 г. по делу № 03-6/2-78-2008 о нарушении КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «ТверьавтоГАЗсервис» статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «ТверьавтоГАЗсервис» в недельный срок с даты получения предписания по делу № 03-6/2-78-2008 внести в пункт 1.5. «Процесса взаимодействия Банка и Компании при оформлении Кредитов» (приложение №2 к Договору) в части требования от клиентов оформления договоров страхования автогражданской ответственности, а также в части требования оформления договоров страхования приобретаемых в кредит автомобилей («договоров страхования Автомобиля и автогражданской ответственности») и их оплаты в дилерском центре ООО «ТверьавтоГАЗсервис» изменения, устраняющие нарушения пунктов 5, 8 части 1, части 2 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и ООО «ТверьавтоГАЗсервис» в срок до 20.10.2008 в письменной форме сообщить в Тверское УФАС России об исполнении настоящего предписания.

Председатель Комиссии
Л.В. Посохова

Члены Комиссии:
С.Е.Иванов
Т.Ю. Жаркова
Н.А.Смирнова

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

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