

Дело № 5

18.02.2011 года

г. Ставрополь

РЕШЕНИЕ

Комиссия Управления ФАС России по Ставропольскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии – Тихенький Олег Леонидович, заместитель руководителя Ставропольского УФАС России.

Члены Комиссии:

Сапунов Дмитрий Николаевич – начальник отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства Ставропольского УФАС России;

Гритчин Иван Николаевич – заместитель начальника отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства Ставропольского УФАС России;

Томиленко Сергей Юрьевич – ведущий специалист-эксперт отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства Ставропольского УФАС России.

В отсутствие представителей сторон и заинтересованного лица, извещенных надлежащим образом о месте и времени рассмотрения дела.

Рассмотрев материалы дела № 5, возбужденного в отношении ОАО АКБ «Авангард», в лице филиала ОАО АКБ «Авангард» в г. Ставрополе и ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» по признакам нарушения пунктов 5, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в навязывании заемщикам определенной страховой организации и создании препятствий доступу на товарный рынок другим страховым организациям,

УСТАНОВИЛА:

В Ставропольское УФАС России поступила жалоба гражданки <***>. Заявитель сообщил, что при обращении в ОАО АКБ «Авангард» (Далее – Банк), предлагающего кредит на приобретение транспортного средства на выгодных условиях, при заключении кредитного договора выяснилось, что одним из условий предоставления является обязательное страхование приобретаемого автомобиля в ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» (Далее – Страховая организация) по риску АВТОКАСКО. Заявитель считает, что при оформлении страхового полиса ее лишили права самостоятельно выбирать ту страховую организацию, в которой она желала бы застраховать машину. <***> была представлена единственная страховая компания – ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант». При этом сотрудники Банка уверили заявителя, что в случае отказа страховать машину в ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» кредит предоставлен не будет. На основании вышеизложенного, <***> считает, что согласованные действия Банка и

Страховой организации, привели к навязыванию ей невыгодных условий договора, что запрещено в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Далее – Закон о конкуренции).

На основании вышеизложенного, Ставропольское УФАС России, своим Приказом от 26.01.2011 года, возбудило дело в отношении Банка и Страховой организации по признакам нарушения антимонопольного законодательства. Определением от 26.01.2011 года рассмотрение дела было назначено на 18.02.2011 года.

В своих письменных пояснениях ОАО АКБ «Авангард», указало, что действия Банка и Страховой организации не являются согласованными в понятии статьи 8 Закона о конкуренции. Никакого договора между Банком и Страховой организацией не заключалось, Договор с <***> не содержит обязательства заключить договор страхования с ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант». Клиент свободен в выборе страховой организации, с единственным условием о том, что страховая организация должна быть предварительно согласована с Банком. Заявитель имел возможность воспользоваться альтернативной программой автокредитования «Без страховки». Банк также сообщил, что не ведет учет страховых организаций, согласованных в рамках автокредитования физических лиц. В одну группу лиц Банк и Страховая организация не входят.

ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» указало, что между Банком и Страховой организацией отсутствует соглашение (согласованные действия) в понятии антимонопольного законодательства. Действия Банка и Страховой организации не отвечают требованиям статьи 8 Закона о конкуренции, а также осуществляют деятельность на различных товарных рынках. Доказательства навязывания в материалах дела отсутствуют. У <***> имелась свобода в выборе страховой фирмы, но она самостоятельно изъявила желание заключить договор с ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант». Страховая организация филиалов на территории Ставропольского края не имеет.

Банк и Страховая организация, извещенные надлежащим образом о месте и времени рассмотрения дела, предоставили свои пояснения, но представителей для участия в деле не направили. Заинтересованное лицо на рассмотрение дела также не явилось. В соответствии с частью 2 статьи 45 Закона о конкуренции в случае неявки на заседание комиссии лиц, участвующих в деле и надлежащим образом извещенных о времени и месте рассмотрения дела, комиссия вправе рассмотреть дело в их отсутствие.

Изучив имеющиеся материалы дела, комиссия Ставропольского УФАС России отмечает следующие обстоятельства.

1) Согласно анализа информации сайта Банка (www.avangard.ru) и сайта страховой организации (www.avangard-garant.ru) в сети Интернет видно, что одним из основных направлений деятельности страховой компании является страхование транспортных средств, выступающих объектом залога по программам автокредитования банка «Авангард» и осуществление страховой защиты имущественных интересов банка «Авангард», и дружественных компаний. Таким образом, обе организации являются партнерами и заинтересованы в взаимовыгоде каждого из них.

2) Согласно типовой формы заявления в Банк о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства, предлагаемого Банком для оформления кредитов на покупку транспортного средства, утвержденной приказом от 03.04.2008 года № 117а клиент может выбрать либо программу получения кредита «Без страховки», либо одну из двух программ страхования получения кредита «Со страховкой». При этом при желании клиента застраховать свое транспортное средство, в заявлении содержится непосредственное указание на страховую организацию («все условия страхования, содержащиеся в настоящем заявлении, предложены ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант»). То есть Банком, изначально, согласована только одна страховая организация – ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант». Указание в типовой форме заявления Банка информации о Страховой организации, принятие именно его страховых продуктов при оформлении договоров свидетельствует о навязывании клиентам Банка в качестве страховой организации именно ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант».

Таким образом, Между Банком и Страховой организацией осуществлялся обмен информацией об условиях страхования, а программы автострахования Банка разработаны с ориентиром на страхование передаваемых в залог транспортных средств именно у Страховой организации. Отсутствие возможности выбрать иную страховую организацию подтверждается жалобой гражданки <***>.

Перечисленные факты свидетельствуют о наличии между Банком и Страховой организацией устного соглашения, и о создании Страховой организации преимуществва на рынке автострахования и приводит (может привести) к созданию препятствий к доступу на этот рынок других страховых организаций.

3) Условия выпуска кредитных карт ОАО АКБ «Авангард» под залог транспортных средств, утвержденный приказом Банка от 30.01.2008 года № 24, действующий в период заключения кредитного договора с <***>, в пункте 3.1.4 предусматривал, что одним из условий получения кредита является заключение клиентом со страховой компанией, согласованной Банком, следующих договоров с датой окончания не ранее даты уплаты последнего очередного ежемесячного платежа:

- договора страхования транспортного средства от ущерба и хищения или только хищения (по выбору клиента);

- договора страхования от несчастного случая с указанием клиента в качестве застрахованного лица.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 343 Гражданского кодекса РФ залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находятся заложенное имущество (статья 338), обязан, если иное не предусмотрено законом или договором страховать за счет залогодателя 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.

4) Согласно приказа Банка от 17.08.2009 года № 278а, для положительного рассмотрения заявления клиента о смене страховой организации, клиент, в том числе физическое лицо обязано предоставить в Банк перечень дополнительных документов, включающий в себя 20 наименований документов страховой

организации, в частности лицензию, устав, свидетельство о регистрации, справки налогового органа, Федеральной службы страхового надзора, бухгалтерские балансы, список аффилированных лиц, отчеты об операциях с денежными средствами, аудиторское заключение и другие, при этом эти документы должны быть представлены в определенный срок.

Данные требования кредитной организации установлены Постановлением Правительства РФ от 30.04.2009 года № 386 и, согласно пункта 1 общих исключений, утвержденных вышеуказанным Постановлением, распространяются на страховые организации при заключении соглашения между кредитными и страховыми организациями.

Однако, ОАО АКБ «АВАНГАРД», в нарушение указанных норм законодательства, применяет данные требования к заемщикам банка – физическим лицам.

Условия для смены страховой компании, предъявляемые Банком, являются явно обременительными для заемщиков, которые, исходя из разумно понимаемых интересов, они не приняли бы при наличии у них возможности участвовать в определении условий договора кредитования. Данные требования не установлены для заемщика и их требование банком являются неправомерными.

Кроме того, физические лица, даже являясь клиентами страховой компании, не имеют доступа к указанной информации страховой организации.

Требование документов для согласования новой страховой компании, которые заемщик изначально не сможет предоставить, свидетельствует о наличии только формального права клиента на выбор страховой компании. Фактически же заемщик Банка при данных условиях выбора страховой организации, не имея реальной возможности предоставить указанный перечень документов, лишен права выбора страховой организации, и вынужден производить страхование в ЗАО «Страховая Группа «Авангард-Гарант».

Следовательно, до момента полного возврата кредита Банку, заемщик должен быть застрахован по соответствующим кредитной программе Банка видам страхования в первоначально выбранной Страховой организации. При этом заемщик-страхователь лишается возможности в случае неудовлетворенности работой Страховой компании, в том числе при осуществлении страховых выплат, при проведении ремонта автомобиля, перечнем покрываемых страховкой рисков, сменить страховщика в период действия кредитного договора.

Таким образом, желание клиента застраховать имущество в иной страховой организации (выполнение условий Банка) является для него крайне обременительным и явно невыгодным для него. Требования к заемщику о предоставлении вышеуказанной информации и документов по 20 пунктам при выборе страховой компании, являются невыгодными для заемщика, ущемляют его установленные законом права, и являются навязыванием клиентам банка невыгодных условий договора кредитования, что прямо запрещено пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о конкуренции.

5) На официальном сайте ОАО АКБ «Авангард» размещена позиция Банка и Страховой организации по данной ситуации (информация от 22.03.2007 года). Согласно которой, ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» входит в группу

Банка «Авангард». Банк заинтересован в том, чтобы его клиенты обслуживались именно в ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант», поскольку она предоставляет все услуги на качественном и высоком уровне, и Банк уверен в гарантированных выплатах своим клиентам. У клиента, приобретающего машину в кредит через Банк есть выбор – застраховать автомобиль в ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант», либо взять кредит по программе «Без страховки». Разумеется, процентная ставка в этом случае будет выше, но клиент может либо вообще не страховать транспортное средство, либо приобрести страховой полис в любой другой компании. Данная позиция была актуальна и в момент заключения договора с <***>.

б) Гражданка <***>, имеющая намерение приобрести транспортное средство автомобиль «Honda Civic» (2008 г. в.), 05.05.2008 года направляется в Ставропольский филиал ОАО АКБ «Авангард», предлагающий кредиты на выгодных условиях и в кратчайшие сроки. Там ей предлагают для ознакомления и подписи условия выпуска кредитных карт ОАО АКБ «Авангард» под залог транспортных средств (Приказ № 24 от 30.01.2008 года). Далее предлагается для заполнения заявление на получение кредитной карты (Приказ № 117а от 30.04.2008 года), в которой предлагается выбрать программу кредитования или «со страховкой» или «без страховки». Выбор программы «без страховки» не выгоден для заемщика, так как процентная ставка по кредиту возрастет, и итоговая сумма, которую <***> должна будет вернуть в Банк заметно вырастет. Кроме того, у заемщика возникает естественное желание застраховать дорогой автомобиль, купленный в кредит.

При выборе страховой организации у <***> имелось 2 варианта:

а) Предложить свою страховую организацию. Для этого необходимо будет собрать и предоставить в Банк перечень документов, включающий в себя 20 наименований документов, относящихся к деятельности страховой организации. В лучшем случае сбор этих документов займет продолжительный период времени, в худшем, страховая организация эти документы не предоставит. Но даже в случае представления всех документов, Банк может рассматривать их в течении 30 дней, не обязательно, что итоге страховая организация будет соответствовать требованиям Банка. Таким образом, получение кредита на приобретение транспортного средства может затянуться на несколько месяцев, что невыгодно для заявителя. Кроме того, как указывает заявитель, сотрудники Банка уверяли, что при данном варианте, получить кредит практически невозможно.

б) Здесь и сейчас заключить соглашение с ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант», являющейся партнером Банка, при этом не нужно предоставлять дополнительно никаких документов. Кроме того, как указывает заявитель, сотрудники Банка уверяли, что ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» является абсолютно надежной компанией, возмещающей по риску АВТОКАСКО все виды ущерба в полном объеме.

Первый вариант для заявителя невыгоден и <***> заключает соглашение с ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант».

Таким образом, вся политика Банка при предоставлении кредита физическим лицам на покупку транспортного средства, направлена на навязывание заемщикам страховых услуг ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант», при этом

создаются препятствия для других страховых организаций, имеющих возможность предложить свои услуги страхования заемщикам.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие согласованные действия приводят к навязыванию 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).

В соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие согласованные действия приводят к созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

В соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» согласованными действиями хозяйствующих субъектов являются действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, удовлетворяющие совокупности следующих условий:

1) результат таких действий соответствует интересам каждого из указанных хозяйствующих субъектов только при условии, что их действия заранее известны каждому из них;

2) действия каждого из указанных хозяйствующих субъектов вызваны действиями иных хозяйствующих субъектов и не являются следствием обстоятельств, в равной мере влияющих на все хозяйствующие субъекты на соответствующем товарном рынке.

Согласно пункта 2 Постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 30.06.2008 года № 30 «О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением арбитражными судами антимонопольного законодательства» согласованность действий может быть установлена и при отсутствии документального подтверждения наличия договоренности об их совершении. Вывод о наличии одного из условий, подлежащих установлению для признания действий согласованными, может быть сделан исходя из фактических обстоятельств их совершения.

Действия ОАО АКБ «Авангард» и ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» соответствуют интересам каждого из них, а именно получения повышенной прибыли от деятельности. Действия Банка и страховой организации не вызваны действиями иных хозяйствующих субъектов и не являются следствием обстоятельств, в равной мере влияющих на все хозяйствующие субъекты.

Комиссия Ставропольского УФАС России, руководствуясь статьей 23, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

1) Признать ОАО АКБ «Авангард», в лице филиала ОАО АКБ «Авангард» в г. Ставрополе и ЗАО «Страховая группа «Авангард-Гарант» нарушившими пункты 5, 8 статьи 11 Федерального закона РФ от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в навязывании заемщикам определенной страховой организации и создании препятствий доступу на товарный рынок другим страховым организациям.

2) Выдать ОАО АКБ «Авангард», в лице филиала ОАО АКБ «Авангард» в г. Ставрополе Предписание:

- Привести Условия выпуска кредитных карт ОАО АКБ «Авангард» под залог транспортных средств, утвержденный приказом Банка от 30.01.2008 года № 24, в соответствие с требованиями Закона о конкуренции и Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»;

- Привести приказ Банка от 17.08.2009 года № 278а, в соответствие с требованиями Закона о конкуренции и Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 года № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»;

- Разместить на официальном сайте ОАО АКБ «Авангард» и в офисах Банка информацию о возможности страхования транспортных средств в других страховых компаниях;

- Внести в должностные инструкции сотрудников Банка обязательства информирования заемщиков о возможности страхования транспортных средств в иных страховых компаниях.