

ОАО «Российский
сельскохозяйственный банк»

119034, Москва,
ул. Переулок Гагаринский, 3

Тувинский региональный филиал
ОАО «Россельхозбанк»

667000 г. Кызыл,
ул. Тувинских Добровольцев, 23

РЕШЕНИЕ

по делу № 04-06-08/38-11-12

15 декабря 2014 года

г. Кызыл

Резолютивная часть решения объявлена 09 декабря 2014 года.

В полном объеме решение изготовлено 15 декабря 2014 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Тыва (далее – Тывинское УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

Хаджиев Ф.А. – заместитель руководителя – начальник отдела контроля закупок и антимонопольного контроля органов власти Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Тыва,

Члены Комиссии:

Алдын-оол Е.С., ведущий специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля и рекламы Тывинского УФАС России;

Кыргыс А.В.- специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля и рекламы Тывинского УФАС России;

Монгуш И.Н. – главный экономист отдела банковского надзора Национального банка Республики Тыва;

Даргат С.Д.- ведущий экономист экономического отдела Национального банка Республики Тыва;

в присутствии:

представителя Тывинского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» **** по доверенности № 8 от 17.12.2012 года,

рассмотрев дело № 04-06-08/38-11-12 возбужденного по признакам нарушения ОАО «Россельхозбанк» требований пунктов 1,3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В период с 24 сентября 2012 года по 19 сентября 2012 года инспекцией Тувинского УФАС России, на основании приказа Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Тыва № 263 от 10.09.2012г «О проведении плановой выездной проверки» проведена проверка в отношении Тувинского регионального филиала Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (далее ОАО «Россельхозбанк») (адрес по месту осуществления деятельности: 667000, г. Кызыл, ул. Тувинских Добровольцев, 23 ИНН 7725114488, ОГРН 1027700342890).

По результатам проведенной проверки в действиях Тувинского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» выявлены признаки нарушения пунктов 1,3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В ходе проверки были изучены документы, в том числе протоколы заседаний кредитного комитета за 2010-2011 гг. и документы к ним, трехсторонние договора на проведение оценки имущества за 2010 текущий период 2012 г., условия кредитования.

При изучении протоколов заседаний кредитного комитета за 2010 -2011 гг. уставлено, что Тувинский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк» при решении вопроса о выдаче на приобретение недвижимого имущества (ипотечный кредит) физическим лицам и индивидуальным предпринимателям предъявляют дополнительные условия в виде страхования жизни и здоровья заемщика

(п.14.1, 15.1, п.16.1, п.17.1, п.18.1, п. 19.1 протокола №0002 от 20.01.2011г., п.4.1, п.5.1, п.6.1, п. 7.1, п. 8.1 протокола №0003 от 27.01.2011г., п.11.1, п. 12.1 протокола №0083 от 11.11.2010г., п.6.1 протокола №0085 от 19.11.2010г., п.2.1 протокола №0089 от 03.12.2010г., п.2.1, п.3.1, п.4.1 протокола №0090 от 10.12.2010г., п.1.1 протокола №0091 от 14.12.2010г., п.1.1, п.2.1, п.3.1, п.4.1 протокола №0092 от 16.12.2010г., п.7.1, п. 8.1 протокола №0093 от 20.12.2010г., п.1.1, п.2.1, п.9.1 протокола №0067 от 22.08.2011г., п.1.1, п.22.1, п.23.1, п.58.1 протокола №0068 от 29.08.2011г., п.5.1, п.8.1, п.11.1 протокола №0070 от 31.08.2011г., п.6.1, п.7.1, 17.1 протокола №0071 от 06.09.2011г., п.2.1 протокола №0072 от 12.09.2011г., п.1.1, п.2.1, п.3.1, п.4.1, п.5.1, п.7.1 протокола №0073 от 13.09.2011г., п.11.1 протокола №0076 от 23.09.2011г., п.1.1, п.2.1, п.3.1, п.4.1, п.5.1 протокола №0050 от 28.06.2011г., п.6.1 протокола №0052 от 07.07.2011г., п.3.1, п.5.1 протокола №0057 от 21.07.2011г., п.2.1, п.3.1, п.7.1, п.8.1, п.10.1, п.13.1, п.23.1 протокола №0058 от 28.07.2011г., п.5.1, п.7.1 протокола №0060 от 04.08.2011г., п.7.1, п.8.1, п.9.1 протокола №0009 от 10.02.2011г., п.4.1, п.5.1 протокола №0012 от 18.02.2011г., п.1.1, п.2.1, п.3.1, п.4.1 протокола №0011 от 15.02.2011г., п.3.1, п.4.1, п.5.1, п.6.1, п.7.1, п.8.1, п.9.1, п.10.1, п.11.1 протокола №0010 от 11.02.2011г.).

В отношениях по ипотечному кредитованию Федеральным законом от 16.07.1998г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» предусмотрен лишь единственный случай страхования в силу закона — страхование заложенного имущества залогодателем, иных случаев обязательного страхования при кредитовании и залоге имущества законодательство не содержит.

Кроме того, страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию и предоставление кредита при условии обязательного оказания услуг по личному страхованию ущемляет права потребителей и не соответствует

требованиям Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей».

Тувинский региональный филиал ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» указывая в качестве условий предоставления кредита страхование жизни и здоровья заемщика, нарушает требование пункта 1 части 4 статьи 11 Закон о защите конкуренции на рынке предоставления страховых услуг по навязыванию при заключении кредитных договоров заемщикам Банка невыгодных для них и не относящихся к предмету договора условий, обязывающих заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества.

При предоставлении кредита на неотложные нужды физическим лицам в качестве условий для выдачи кредита указано на страхование жизни и здоровья, в том числе в страховых компаниях, прошедших аккредитацию в ОАО «Россельхозбанк» (п.12.1, 13.1, п.20.1 протокола №0071 от 06.09.2011г., п.3.1 протокола №0076 от 23.09.2011г., п.2.1 протокола №0060 от 04.08.2011г., п.14.1, п.15.1, п.17.1, п.19.1, п.20.1, п.23.1 протокола №0063 от 10.08.2011г., п.13.1 протокола №0067 от 22.08.2011г., п.5.1, п.9.1, п.17.1, п.18.1, п.25.1, п.27.1, п.33.1, п.36.1, п.37.1, п.39.1, п.46.1, п.55.1, п.56.1 протокола №0068 от 29.08.2011г., п.2.1, п.3.1, п.4.1 протокола №0069 от 30.08.2011г.

Согласно представленному перечню страховых организаций, аккредитованных при ОАО «Россельхозбанк», Банком аккредитовано 19 страховых компаний, в том числе ОАО «Военно-страховая компания», ООО СК «Согласие», ОАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах» имеющие свои подразделения на территории Республики Тыва.

Изучив представленные документы, Инспекция пришла к выводу о том, что действия Тувинского регионального филиала ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» и аккредитованных страховых компаний приводят к ограничению конкуренции на рынке финансовых (страховых) услуг и создают преимущественное положение ограниченному кругу лиц (выбранному ОАО «Российский сельскохозяйственный банк») на данном рынке, в чем усматриваются признаки нарушения [пункта 3 части 4 статьи 11](#) Закона о защите конкуренции.

Также Инспекцией установлено следующее.

При выдаче кредита в виде «Овердрафт» ИП **** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья заемщика на сумму и срок действия лимита овердрафта (п.1.1 протокола №0089 от 03.12.2010г.).

При выдаче кредита индивидуальному предпринимателю **** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование залога в аккредитованных Банком страховых компаний (п.11.1 протокола №0086 от 26.11.2010г.), ***** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья ***** (собственник бизнеса) на сумму и срок действия кредита (п.6.1 протокола №0091 от 14.12.2010г.), индивидуальному предпринимателю ****, в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья заемщика на сумму и срок действия кредита (п.8.1 протокола №0092 от 16.12.2010г.), индивидуальному предпринимателю ***** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья заемщика на сумму и срок действия кредита (п.11.1 протокола №0072 от 12.09.2011г.), индивидуальному предпринимателю ***** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья

заемщика (п.16.1 протокола №0050 от 28.06.2011г.), ***** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья единственного учредителя на сумму кредита (п.9.1 протокола №0052 от 07.07.2011г.), индивидуальному предпринимателю ***** в качестве условий для выдачи кредита указано страхование жизни и здоровья заемщика на сумму кредита (п.11 протокола №0009 от 10.02.2011г.).

В ходе рассмотрения дела ОАО «Россельхозбанк» в лице Тывинского регионального филиала представило в материалы дела договора возмездного оказания услуг, заключенные со страховыми компаниями ООО СК «Согласие» договор б/н от 01.03.2011 года, ОАО «Военно-страховая компания» договор № 7-4-1-05/33-2011 от 01.03.2011 года, ОАО «Ингострах» договор № 7-4-1-05/25-2011 от 28.02.2011 года, ООО «Росгосстрах» договор № 7-4-1-05/35-2011 от 01.03.2011 года.

Предметом данных договоров является оказание исполнителем по заданию заказчика услуг, связанных с осуществлением заказчиком страхования залогового имущества, жизни и здоровья заемщиков кредитных организаций.

Согласно письменным возражениям на акт проверки ОАО «Россельхозбанк» от 31.10.2012 года взаимодействие банка с компаниями ООО СК «Согласие» и ОАО «Военно-страховая компания», ОАО «Ингострах», ООО «Росгосстрах» не является нарушением антимонопольного законодательства, поскольку не приводят и не могут привести к ограничению конкуренции. Более того, аккредитация при банке осуществляется в добровольном порядке на основе письменного заявления страховой компании, данные об аккредитации вносятся в перечень аккредитованных при банке страховых организаций, размещаемый на официальном сайте ОАО «Россельхозбанк». Решением Правления ОАО «Россельхозбанк» утвержден Порядок аккредитации страховых организаций при ОАО «Россельхозбанк» № 31-П (протокол от 29.04.2009 года № 27), не предусматривающий возможности заключения между банком и аккредитованными страховыми организациями соглашений, которые могли бы создать другим хозяйствующим субъектам препятствия доступу на товарный рынок.

Рассмотрев материалы дела, заслушав устные пояснения лиц, участвующих в деле, Комиссия Тывинского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства пришла к следующим выводам.

В соответствии с [пунктами 1,3 части 4 статьи 11](#) Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции" «запрещаются согласованные действия хозяйствующих субъектов-конкурентов, если установлено, что такие согласованные действия приводят к ограничению конкуренции. К таким согласованным действиям могут быть отнесены действия по:

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 положениями данной статьи результатом ограничения конкуренции может быть не только навязывание невыгодных условий контрагентам, но и осуществление согласованных действий между хозяйствующими субъектами.

По сути, согласованные действия являются моделью группового поведения и предполагают совершение хозяйствующими субъектами координированных, сознательных действий (не обусловленных внешними условиями функционирования конкретного товарного рынка), направленных в той или иной мере на ограничение конкуренции.

В соответствии с [п. 2](#) Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 30 июня 2008 г. N 30 "О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением арбитражными судами антимонопольного законодательства" при анализе вопроса о том, являются ли действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке согласованными, следует учитывать, что 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, а именно: о совершении таких действий было заранее известно каждому из хозяйствующих субъектов, может быть сделан исходя из фактических обстоятельств их совершения.

В [статье 4](#) Закона определено, что под товарным рынком следует понимать сферу обращения товара (в том числе товара иностранного производства), который не может быть заменен другим товаром, или взаимозаменяемых товаров, в границах которой (в том числе географических) исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести товар, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами ([пункт 4](#)); под финансовой организацией - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг ([пункт 6](#)); под конкуренцией - соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке ([пункт 7](#)); под соглашением - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме ([пункт 18](#)). Признаки ограничения конкуренции определены в [пункте 17](#) указанной статьи.

Понятие кредитной организации и банка содержится в [статье 1](#) Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которой кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным [законом](#). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество; банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности

следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

[Статья 2](#) Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" определяет страхование как 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; страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 927](#) Гражданского кодекса Российской Федерации страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Таким образом, к финансовым организациям, хозяйствующим субъектам, оказывающим финансовые услуги, относятся кредитные и страховые организации.

В результате изучения и анализа представленных документов (информации), в действиях Тувинского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» нарушения антимонопольного законодательства не установлено по следующим основаниям:

Согласно пунктами 1,2 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации «Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора».

Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной».

В соответствии со статьей 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным».

В силу статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются [предоставить](#) денежные средства (кредит) заемщику в размере и **на условиях, предусмотренных договором**, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из представленных документов установлено, что для заключения кредитного договора заемщик знакомится с условиями предоставления банком услуг по кредитованию счета, в т.ч. до него доводится информация о возможности заключения договора кредитования счета без присоединения к программе страхования, либо с присоединением к такой программе в качестве способа обеспечения возвратности суммы кредита при наступлении неблагоприятных условий, влекущих дальнейшую невозможность возврата заемных средств.

Результатом доведения данной информации является добровольный выбор клиента. Подтверждением такого факта является собственноручная подпись клиента в анкете заявителя, в строке, соответствующей такому выбору:

Банком было предложено Вам два варианта кредитного договора.

В разделе «декларация заемщика» в анкете заявителя кредитных договоров указано, что

-я согласен заключить договор личного страхования, предусмотренный данной программой кредитования _____ (подпись);

-я не согласен заключить договор личного страхования, предусмотренный данной программой кредитования _____ (подпись);

В соответствии с информационным письмом Президиума Высшего Арбитражного суда РФ № 146 от 13.09.2011 года включение в кредитный договор с заемщиком условия о страховании его жизни и здоровья не нарушает прав заемщика, если заемщик имеет возможность заключить с банком кредитный договор и без названного условия.

Схожую позицию принимает и Президиум Федеральной антимонопольной службы, в решении от 05.09.2012 года № 8-26/4, из которого, следует, что заемщику представлена возможность приобретения кредита как на условиях присоединения к договору коллективного страхования, так и без присоединения к договору коллективного страхования, если заемщик самостоятельно осуществляет выбор при одновременной возможности отказаться от страхования, такие правонарушения не могут рассматриваться как навязывании контрагенту невыгодных для него условий и не образуют состав правонарушения в сфере законодательства о защите конкуренции.

Учитывая вышеизложенное, Комиссия приходит к выводу об отсутствии нарушения пунктов 1, 3 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции со стороны ОАО «Россельхозбанка» в лице Тывинского регионального филиала, ООО СК «Согласие» и ОАО «Военно-страховая компания», ОАО «Ингострах, ООО «Росгосстрах» в части совершения согласованных действий на рынке страховых услуг при предоставлении ипотечных кредитов ОАО «Россельхозбанк» на территории Республики Тыва, а также навязывании банком невыгодных условий заемщику.

На основании изложенного, руководствуясь статьей 23, частью 2 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 48, статьей 49 Федерального закона от 26 июля 2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия Тывинского УФАС России по рассмотрению дела № 04-06-08/38-11-12 о нарушении антимонопольного законодательства,

РЕШИЛА:

Дело № 04-06-08/38-11-12, возбужденное в отношении ОАО «Россельхозбанк» по признакам нарушения пунктов 1,3 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» прекратить в связи с отсутствием нарушений антимонопольного законодательства.

Председатель Комиссии _____ Ф.А.Хаджиев

Члены Комиссии _____ Е.С. Алдын-оол

_____ А.В. Кыргыз

_____ И.Н. Монгуш

_____ С.Д. Даргат

В соответствии со статьей 52 Федерального закона от 26 июля 2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» решение антимонопольного органа может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия в Арбитражный суд Республика Тыва.