ОПРЕДЕЛЕНИЕ

об отложении рассмотрения дела № 07/01/11-53/2023

о нарушении антимонопольного законодательства

13 февраля 2024 года г. Москва

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела
№ 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства в составе Председателя Комиссии – заместителя руководителя ФАС России А.Б. Кашеварова, членов Комиссии: <...>, <...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,

рассмотрев дело № 07/01/11-53/2023 по признакам нарушения ПАО Сбербанк (юридический адрес: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19; ОГРН 1027700132195, ИНН 7707083893, КПП 773601001, дата регистрации: 20.06.1991) и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (юридический адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1; ОГРН 1037700051146, ИНН 7744002123, КПП 773001001, дата регистрации: 05.04.2002) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006
№ 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции)

УСТАНОВИЛА:

В ФАС России поступило обращение <...> от 25.12.2023 № 205490-ЭП/23 с просьбой привлечь его к участию в деле № 07/01/11-53/2023. В своем обращении заявитель указывает на то, что в целях получения пониженной процентной ставки по договору ипотечного кредита, заключенному с ПАО Сбербанк, заявитель вынужден был приобрести пакет услуг «Домклик Плюс».

В ходе рассмотрения дела ПАО Сбербанк было заявлено ходатайство от 13.02.2024 о рассмотрении дела № 07/01/11-53/2023 в закрытом заседании (далее – Ходатайство 1), ходатайство от 13.02.2024 о разъяснении признаков вменяемого антимонопольного правонарушения (далее – Ходатайство 2) и ходатайство от 13.02.2024 о проведении анализа товарного рынка (далее – Ходатайство 3).

Кроме того, в ходе рассмотрения дела Комиссией установлена необходимость получения дополнительных доказательств.

В соответствии с частями 1 и 5 статьи 47 Закона о защите конкуренции

Комиссия

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Отложить рассмотрение дела № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства.

2. Назначить дело № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению на 25.04.2024 в 15 часов 00 минут по адресу:
г. Москва, Уланский пер., д. 16, стр. 1, 3 этаж, Зал коллегии.

3. Привлечь к участию в рассмотрении дела № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства в качестве заинтересованного лица <...>;

4. Удовлетворить Ходатайство 1 и рассматривать дело № 07/01/11-53/2023 в закрытом заседании;

5. Отклонить Ходатайство 2;

6. Удовлетворить Ходатайство 3;

7. ПАО Сбербанк представить в срок до 15.04.2024 следующие сведения и документы (**Информация и документы представляются в прошитом виде не более 200 листов в одном сшиве с указанием на соответствующий пункт настоящего определения. Информация и документы, содержащие конфиденциальные сведения, представляют с я отдельным письмом (письмами), для формирования и хранения в отдельных томах с обоснованием отнесения таких информации и документов к конфиденциальным сведениям, в том числе с учетом фактической доступности таких информации и документов третьим лицам, включая потенциальных клиентов, а также требований части 4 статьи 43 Закона о защите конкуренции.)**:

7 . 1 описание и перечень документов, регламентирующих порядок выдачи ПАО Сбербанк физическим лицам ипотечных кредитов в период с 01.01.2021 по 01.03.2024, с приложением таких документов со всеми дополнениями, изменениями, приложениями (с приложением внутренних документов, которыми они были утверждены), а также указанием периода действия каждой редакции и территории применения и (или) структурных подразделений (обособленных подразделений, филиалов, территориальных банков и т. п.), в которых эти документы применялись;

7.2 . описание и перечень типовых форм документов, которые используются ПАО Сбербанк при заключении с физическими лицами договоров ипотечного кредита в период с 01.01.2021 по 01.03.2024, со

всеми дополнениями, изменениями, приложениями (с приложением документов, которыми данные формы были утверждены), а также указанием периода действия каждой редакции и территории применения и (или) структурных подразделений (обособленных подразделений, филиалов, территориальных банков и т. п.), в которых эти документы применялись;

7.3. описание всех оснований, по которым в период с 01.01.2021 по 01.03.2024 у физических лиц была возможность получить снижение процентной ставки по ипотечному кредиту, с указанием периодов действия каждого из оснований, территорий и (или) структурных подразделений (обособленных подразделений, филиалов, территориальных банков и т. п.), в которых в такие периоды действовало соответствующее основание, и иных ограничений (дата одобрения сделки, сумма сделки и т. п.) (с приложением подтверждающих документов);

7.4. сведения о том, предоставляет ли приобретение пакета услуг «Домклик Плюс» снижение процентной ставки по ипотечному кредиту с указанием размера такого снижения в период с даты введения указанного пакета по 01.03.2024 (при ответе на вопрос необходимо учесть размещаемую на сайте ПАО Сбербанк информацию о снижении процентной ставки при приобретении пакета услуг «Домклик Плюс», а также представленную ПАО Сбербанк информацию по пункту 2 запроса ФАС России от 20.10.2023 № АК/86648/23, которая противоречит информации, представленной ПАО Сбербанк при ответе на пункт 8 данного запроса);

7.5. все документы, направленные в структурные подразделения (обособленные подразделения, филиалы, территориальные банки и т. п.) ПАО Сбербанк в связи с введением пакета услуг «Домклик Плюс», включая руководства, инструкции, решения, распоряжения и иные документы со всеми приложениями, содержащие информацию о пакете услуг «Домклик Плюс»;

7.6. скрипты (типовые формы) ответов сотрудников ПАО Сбербанк, содержащие информацию, доводимую до сведения клиентов, в том числе потенциальных, в период с даты введения пакета услуг «Домклик Плюс» по 01.03.2024 по вопросам (1) снижения и (или) увеличения процентной ставки по ипотечному кредиту, (2) заключения, продления, расторжения договоров страхования жизни и здоровья заемщиков, (3) связанным с пакетом услуг «Домклик Плюс»;

7.7. экономическое обоснование предоставления ПАО Сбербанк скидки в размере 1 процентного пункта к процентной ставке по ипотечному

кредиту при условии подключения заемщика к пакету услуг «Домклик Плюс» (информацию необходимо предоставить с приложением расчетов, обоснованием в целом и отдельно по каждому из сервисов, входящих в пакет услуг «Домклик Плюс»);

7.8. сведения о том, способствует ли снижению рисков ПАО Сбербанк в рамках ипотечного кредитования осуществление заемщиками страхования жизни и здоровья в период с 01.01.2021 по 01.03.2024 с указанием подробного обоснования, включая все условия, факторы и иное, учитываемые ПАО Сбербанк;

7.9. подробное обоснование и причины отказа от снижения процентной ставки по ипотечному кредиту при осуществлении заемщиками страхования жизни и здоровья в качестве самостоятельного (отдельного) основания для снижения;

7.10. сведения о том, способствуют ли снижению рисков ПАО Сбербанк в рамках ипотечного кредитования данные о предпочтениях и поведении клиентов, которые ПАО Сбербанк получает при использовании ими нефинансовых сервисов, входящих в пакет дополнительных услуг «Домклик Плюс», и каким образом (с подробным описанием при положительном ответе);

7.11. сведения о том, меняется ли риск-профиль клиента ПАО Сбербанк после предоставления ипотечного кредита в случае его отказа от пакета услуг «Домклик Плюс» и каким образом (с подробным описанием при положительном ответе);

7.12. подробное описание экономических и правовых последствий (помимо отмены скидки на процентную ставку по ипотечному кредиту), которые наступают для клиента ПАО Сбербанк в случае отказа от пакета услуг «Домклик Плюс»;

7.13. сведения о наличии технической возможности и экономической целесообразности предоставления клиенту ПАО Сбербанк, подключенному к пакету услуг «Домклик Плюс», скидки к процентной ставке по ипотечному кредиту без включения в этот пакет услуг ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (в случае отсутствия такой возможности и такой целесообразности необходимо представить соответствующее обоснование);

7.14. сведения о наличии технической возможности и экономической целесообразности предоставления клиенту ПАО Сбербанк, подключенному к пакету услуг «Домклик Плюс», скидки к процентной ставке по ипотечному кредиту с заменой в этом пакете по желанию клиента услуг ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на услуги другой

страховой организации (в случае отсутствия такой возможности и такой целесообразности необходимо представить соответствующее обоснование);

7.15. обоснование (экономическое, правовое и иное) включения страховых услуг именно ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в пакет услуг «Домклик Плюс»;

7.16. информацию о размере вознаграждения (тарифа), взимаемого страховыми организациями с ПАО Сбербанк в рамках программ страхования жизни и здоровья заемщиков (в разрезе страховых организаций ежемесячно за период 2021-2023 годов) с приложением копий соответствующих соглашений;

7.17. все имеющиеся в ПАО Сбербанк расчеты/информация/данные, на основании которых ПАО Сбербанк пришел к выводу о более высоком уровне обеспечения обязательств заемщиков-физических лиц страховыми продуктами ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (включая все материалы сравнения данных страховых продуктов с иными страховыми продуктами иных страховщиков);

7.18. сведения о том, предоставляет ли ПАО Сбербанк в период с 01.01.2021 по 01.03.2024 возможность снижения процентных ставок по неипотечным кредитам при предоставлении заемщиками-физическими лицами страховых продуктов страховщиков, отличных от ООО СК «Сбербанк страхование жизни», и на каких условиях (с подробным обоснованием предоставления такой возможности при положительном ответе);

7.19. внутренние документы ПАО Сбербанк со всеми приложениями, дополнениями, изменениями, определяющие перечень информации, относящейся к коммерческой тайне ПАО Сбербанк, а также подтверждающие обеспечение их соответствующего обращения/хранения;

7.20. информацию о том, каким образом клиент, являющийся на момент обращения за ипотечным кредитом пользователем нефинансовых сервисов, входящих в состав пакета услуг «Домклик Плюс», может подключить пакет услуг «Домклик Плюс» для получения снижения процентной ставки по ипотечному кредиту;

7.21. информацию о количестве клиентов ПАО Сбербанк, которые в день оформления ипотечного кредита отказались от нефинансовых сервисов, входящих в состав пакета услуг «Домклик Плюс», а затем подключили весь пакет услуг «Домклик Плюс» (информация предоставляется за период с даты введения пакета услуг «Домклик Плюс» по 01.03.2024);

7.22. пояснения относительно порядка применения надбавки в 1 процентный пункт к базовой процентной ставке при отказе от страхования жизни и здоровья заемщика в соответствии с требованиями банка, информация о которой размещена на страницах Сайта, посвященных ипотечным программам[1];

7.23. всю переписку между сотрудниками ПАО Сбербанк, а также переписку ПАО Сбербанк и его сотрудников с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и его сотрудниками, в том числе электронную, по вопросам, связанным с пакетом услуг «ДомкликПлюс», в том числе в рамках:

7.23.1. подготовки взаимодействия по пакету услуг «Домклик Плюс», включая согласование документа, названного в пункте 12 перечня приложений к дополнительному ответу ПАО Сбербанк на Определение о назначении дела № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению от 12.12.2023 № АК/104961/23 (далее – Определение о назначении) (вх. ФАС России от 12.02.2024 № 22766-ДСП), а также документа, названного
ПАО Сбербанк в пункте 1 перечня приложений к письму от 16.11.2023
№ 21-исх/219к (вх. ФАС России от 17.11.2023 № 180493-ДСП/23);

7.23.2. взаимодействия по реализации документов, указанных в пункте 7.23.1 настоящего определения, в период до их подписания;

7.23.3. направления и согласования технического задания, указанного в письма х ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от 25.05.2023 № Исх/1565 и
от 28.09.2023 № Исх/2599;

7.24. документы (приказы, распоряжения, инструкции, регламенты и т. д.), регламентирующие деятельность, определяющие правовой статус, функционал и полномочия лиц, указанных ПАО Сбербанк при ответе на пункт 3.1 Определения о назначении (вх. ФАС России от 12.02.2024 № 22766-ДСП);

7.25. сведения о том, на основании какой информации (данных, сведений, расчетов и т.п.) было принято каждое из решений, указанных в пунктах 1-4 приложения к дополнительному ответу ПАО Сбербанк на Определение о назначении (вх. ФАС России от 12.02.2024 № 22766-ДСП);

7.26. информацию о том, как, по каким условиям и на основании каких документов/решений/соглашений/иное ПАО Сбербанк осуществлялось страхование физических лиц в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в рамках пакета услуг «Домклик Плюс» в период с 30.12.2022 по дату подписания документа, названного в пункте 12 перечня приложений к

дополнительному ответу ПАО Сбербанк на Определение о назначении;

7.27. сведения о выданных ПАО Сбербанк физическим лицам ипотечных кредитах следующими структурными подразделениями ПАО Сбербанк: Иркутским, Читинским, Бурятским и Якутским отделениями Байкальского банка, Новосибирским, Томским, Кемеровским, Алтайским, Красноярским, Хакасским и Омским отделениями Сибирского банка и отделениями по Республике Алтай и по Республике Тыва Сибирского банка, Самарским, Ульяновским, Оренбургским, Саратовским, Волгоградским, Астраханским и Пензенским отделениями Поволжского банка, Архангельским отделением Северо-Западного банка и Свердловским отделением Уральского банка, по форме согласно Приложению 1 к настоящему определению в письменной форме и на электронном носителе информации в формате, совместимом с Microsoft Excel;

7.28. сведения о личном страховании заемщиков по ипотечным кредитам, выданным ПАО Сбербанк физическим лицам следующими структурными подразделениями ПАО Сбербанк: Иркутским, Читинским, Бурятским и Якутским отделениями Байкальского банка, Новосибирским, Томским, Кемеровским, Алтайским, Красноярским, Хакасским и Омским отделениями Сибирского банка и отделениями по Республике Алтай по Республике Тыва Сибирского банка, Самарским, Ульяновским, Оренбургским, Саратовским, Волгоградским, Астраханским и Пензенским отделениями Поволжского банка, Архангельским отделением Северо-Западного банка и Свердловским отделением Уральского банка, по форме согласно Приложению 2 к настоящему определению в письменной форме и на электронном носителе информации в формате, совместимом с Microsoft Excel;

7.29. сведения о количестве наступивших страховых случаев в отношении заемщиков ПАО Сбербанк по договорам страхования жизни и здоровья, выгодоприобретателем по которым являлся (является) ПАО Сбербанк (в разрезе страховых организаций ежемесячно за период 2021-2023 годов) в письменной форме и на электронном носителе информации в формате, совместимом с Microsoft Excel;

7.30. сведения о суммах страховых выплат по наступившим страховым случаям в отношении заемщиков ПАО Сбербанк по договорам страхования жизни и здоровья, выгодоприобретателем по которым являлся (является) ПАО Сбербанк
(в разрезе страховых организаций ежемесячно за период 2021-2023 годов) в письменной форме и на электронном носителе информации в формате, совместимом с Microsoft Excel;

7.31. подробное описание и механизм применения, в том числе в части снижения процентной ставки по ипотечному кредиту, условий кредитования «Защищенный кредит», указанных в Общих условиях предоставления, обслуживания и погашения Жилищных кредитов, размещенных на сайте
ПАО Сбербанк, в том числе в связи с введением пакета услуг «Домклик Плюс», за период с 01.01.2021 по 01.03.2024;

7.32. информацию и документы, представленные на запрос ФАС России от 20.10.2023 № АК/86648/23 и Определение о назначении, которые не являются конфиденциальными и могут быть представлены для формирования и хранения не в отдельных томах в соответствии с частью 3.3 статьи 45 Закона о защите конкуренции, либо заявление о возможности формирования и хранения всей информации и документов, представленных на запрос ФАС России от 20.10.2023 № АК/86648/23 и Определение о назначении, не в таких томах.

8. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» представить в срок до 15.04.2024 следующие сведения и документы (**Информация и документы представляются в прошитом виде не более 200 листов в одном сшиве с указанием на соответствующий пункт настоящего определения. Информация и документы, содержащие конфиденциальные сведения, представляются отдельным письмом (письмами), для формирования и хранения в отдельных томах с обоснованием отнесения таких информации и документов к конфиденциальным сведениям, в том числе с учетом фактической доступности таких информации и документов третьим лицам, включая потенциальных клиентов, а также требований части 4 статьи 43 Закона о защите конкуренции.):**

8.1. перечень кредитных организаций, в которых аккредитовано ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (информация предоставляется за период с 2021 года по дату получения настоящего определения, с указанием периода аккредитации по каждой кредитной организации);

8.2. сведения о количестве физических лиц, застрахованных по договорам личного страхования (страхования жизни и здоровья заемщиков) в рамках ипотечного кредитования, по форме согласно Приложению 3 к настоящему определению в письменной форме и на электронном носителе информации в формате, совместимом с Microsoft Excel;

8.3. соглашения/договоры (в том числе договоры коллективного страхования и агентские договоры) с кредитными организациями, в рамках которых осуществлялось взаимодействие по личному страхованию (страхованию жизни и здоровья заемщиков) физических

лиц при ипотечном кредитовании в период с 01.01.2021 по 01.03.2024 (документы представляются со всеми изменениями, приложениями и дополнениями);

8.4. информацию о конкретных условиях страхового продукта ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которые позволяют компании утверждать о наличии большей выгодности данного продукта для клиентов, в том числе все имеющиеся материалы сравнения продукта ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с иными страховыми продуктами иных страховщиков, подтверждающие выводы ООО СК «Сбербанк страхование жизни»;

8.5. всю переписку между сотрудниками ООО СК «Сбербанк страхование жизни», а также переписку ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и его сотрудников с ПАО Сбербанк и его сотрудниками, в том числе электронную, по вопросам, связанным с пакетом услуг «ДомкликПлюс», в том числе в рамках:

8.5 . 1 подготовки взаимодействия по пакету услуг «Домклик Плюс», включая согласование соглашения об условиях и порядке страхования от 13.02.2023 № ДСЖ-13 и иных соглашений;

8.5.2. взаимодействия по реализации документов, указанных в пункте 8.5.1 настоящего определения, в период до их подписания;

8.5.3. направления и согласования технического задания, указанного в письмах ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от 25.05.2023 № Исх/1565 и от 28.09.2023 № Исх/2599;

8.6. сведения о том, как, по каким условиям и на основании каких документов/решений/ иное ООО СК «Сбербанк страхование жизни» осуществлялось страхование физических лиц ПАО Сбербанк в рамках пакета услуг «Домклик Плюс» в период с 30.12.2022 по 12.02.2023;

8.7. сведения о том, исходя из каких расчетов, факторов, обстоятельств, данных, в том числе о количестве предполагаемых застрахованных, и т. п. определялась и изменялась стоимость страхования жизни и здоровья заемщиков, предлагаемого в рамках пакета услуг «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов);

8.8. информацию о тарифах, по которым с 01.01.2021 по 01.03.2024 осуществлялось страхование жизни и здоровья заемщиков у кредитных организаций, указанных в пункте 8.1 настоящего определения, с учетом соответствия условиям предоставления страховой услуги указанных кредитных организаций.

Примечания:

1. Согласно статье 43 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства с момента возбуждения дела имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать пояснения в письменной или устной форме комиссии, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других лиц, участвующих в деле.

С материалами дела можно ознакомиться в Федеральной антимонопольной службе, контактный телефон (499) 755 23 23, доб. 088-157, 090-127.

2. Копии документов, представленные для приобщения к материалам дела и не заверенные нотариально, должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица.

3. Для обеспечения пропусков в здание Федеральной антимонопольной службы паспортные данные представителей необходимо сообщить за 1 день до рассмотрения дела.

4. В соответствии с частью 2 статьи 42 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства вправе осуществлять свои права и обязанности самостоятельно или через представителей, полномочия которых подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. За непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанного органа, а равно представление в федеральный антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации) частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность.

Приложение: на 3 л. в 1 экз.

Председатель Комиссии: А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии: <...><...><...><...><...><...><...><...><...><...><...><...><...>

1 в том числе на странице Сайта, https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home/buying_project?tab=usl в подразделе «Процентные ставки» раздела «Условия и требования»