

РЕШЕНИЕ

г. Смоленск

Резолютивная часть решения оглашена 7 июня 2011 года.
В полном объеме решение изготовлено 21 июня 2011 года.

Комиссия Смоленского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе <...>, рассмотрев дело №04-01/09-2011 по признакам нарушения ЗАО «Банк Русский Стандарт» (далее – Банк) и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» (далее – Страховщик) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон «О защите конкуренции»),

УСТАНОВИЛА:

В Смоленское УФАС России поступило заявление Максаковой Т.О., направленное письмом ФАС России от 31.01.2011 №АЦ/2809, касающееся установления ЗАО «Банк Русский Стандарт» в качестве обязательного требования страхования жизни, здоровья и трудоспособности заёмщика в ЗАО «Русский Стандарт Страхование» при осуществлении потребительского кредитования.

В ходе рассмотрения заявления, а также документов, представленных ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование», Смоленским УФАС России было установлено, что 14.06.2008 между Максаковой Т.О. и Банком был заключен кредитный договор №76662604 на предоставление кредита в размере 197 232 рублей. Одновременно между Максаковой Т.О. и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» был заключен договор страхования жизни, здоровья и трудоспособности заемщиков по кредитному договору № 76662604СП от 14.06.2008. По договору страхования Страховщик принимает на страхование Страхователя в период действия настоящего договора от следующих рисков:

- смерть Страхователя;
- постоянная утрата трудоспособности Страхователем;
- постоянная утрата трудоспособности Страхователя в результате несчастного случая.

Согласно пункту 3 Договора страхования выгодоприобретателем по риску «смерть Страхователя» является ЗАО «Банк Русский Стандарт», по рискам «постоянная утрата трудоспособности Страхователем» и «постоянная утрата трудоспособности Страхователя в результате несчастного случая» является Страхователь.

Срок действия договора страхования равен сроку действия кредитного договора. Как следует из Заявления, на счёт клиента перечисляется сумма денежных средств в размере суммы кредита, указанной в графе «Сумма Кредита» раздела «Кредитный договор» Информационного блока, уменьшенной на сумму, указанную в графе «Страховая премия» раздела «Личное страхование» Информационного блока.

Так страховая премия по договору страхования, заключенному с Максаковой Т.О. составила 29 232 рублей, страховая сумма – 168 000 рублей.

На заседании Комиссии Смоленского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства Заявитель дополнительно пояснил следующее.

В 2008 году Банк предложил Заявителю, как почетному клиенту, оформить кредит наличными. При оформлении кредита сотрудник Банка сообщил, что обязательным

условием кредитования является страхование жизни, здоровья и трудоспособности заёмщика в ЗАО «Русский Стандарт Страхование», при этом было сообщено, что заключение договора с иной страховой компанией невозможно. Заполнение анкеты и заявления осуществлялось работником Банка механическим способом со слов Заявителя. Сформированные в ПО Банка анкета и заявление были переданы сотрудником Банка для подписания Заявителю, при этом сотрудник Банка указал, где именно клиент должен проставить свою подпись. Между Заявителем и Банком был заключен кредитный договор от 14.06.2008 № 76662604, одновременно между Заявителем и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» был заключен договор страхования жизни, здоровья и трудоспособности заёмщиков по кредитному договору от 14.06.2008 № 76662604СП, которые также были сформированы в ПО Банка. В августе 2010 года наступил страховой случай – II группа инвалидности. 14.09.2010 Заявитель обратился в операционный офис «Смоленск № 1» ЗАО «Банк Русский Стандарт» с заявлением о наступлении страхового случая и просьбой приостановить выплаты по кредитному договору и начисление процентов до момента рассмотрения заявления страховой компанией. Данное заявление с приложенными к нему документами Банк должен был перенаправить в ЗАО «Русский Стандарт Страхование». Однако спустя месяц оказалось, что документы в ЗАО «Русский Стандарт Страхование» не поступили, и 10.11.2010 Заявителем было написано второе заявление. Данное заявление также не поступило в ЗАО «Русский Стандарт Страхование», в связи с чем Заявителем 01.12.2010 было написано ещё одно заявление. О том, что все документы поступили в ЗАО «Русский Стандарт Страхование» Заявителю сообщили только 15.02.2011. Страховая выплата по договору страхования № 76662604 СП от 14.06.2008 в размере 98 000 рублей была произведена только 02.03.2011. Таким образом, Заявитель считает, что услуги страховой компании ЗАО «Русский Стандарт Страхование» были ему навязаны Банком.

Представители ЗАО «Русский Стандарт Страхование» на заседание Комиссии Смоленского УФАС России не явились, позиция ЗАО «Русский Стандарт Страхование» изложена в письме от 26.05.2011 № 926, из которого следует, что Общество считает, что между ним и Банком отсутствуют какие-либо соглашения, нарушающие антимонопольное законодательство, навязывающие кому-либо условия договора, невыгодные для него или не относящиеся к предмету договора. 17.12.2007 Страховщик заключил агентский договор с Банком, в соответствии со статьей 1005 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), согласно условиям которого, с помощью агента (Банк) принципал (Страховщик) от своего имени и за свой счет заключает договоры страхования жизни, здоровья и трудоспособности физических лиц – Страхователей.

В соответствии со статьей 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством. Двухсторонние договоры страхования, заключаемые Страховщиком в рамках указанного агентского договора, подлежат обязательному собственноручному подписанию физическими лицами – Страхователями, изъявляющими волю застраховать свою жизнь и здоровье. Заключаемые договоры страхования полностью соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и являются самостоятельными сделками, их заключение не обусловлено заключением иных гражданско-правовых договоров.

Представитель Банка не согласился с позицией Смоленского УФАС России, считает, что в действиях Банка и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» по заключению агентских договоров, соглашений об условиях и порядке страхования отсутствует нарушение антимонопольного законодательства, поддержал доводы, изложенные в письме от 07.06.2011 № б/н, и дополнительно пояснил следующее. Действующие Условия предоставления кредитов «Русский Стандарт» в кассах ЗАО «Банк Русский Стандарт» не предусматривают в качестве условия предоставления кредита страхование жизни и потери трудоспособности заёмщика. Решение о предоставлении кредита принимается исключительно на основании анкетных данных заёмщика и анализа его платежеспособности. При предоставлении кредитов Банк взаимодействует с ЗАО «Русский Стандарт Страхование» на основании агентского договора от 17.12.2007 № 456. Данный договор не расторгнут, действует в настоящее время. По условиям агентского договора Страховщик поручает, а Банк обязуется от имени и за счет Страховщика, за вознаграждение совершать действия, в частности: информировать и консультировать физических лиц о предлагаемых Страховщиком страховых услугах, в том числе о правилах и условиях страхования, о порядке заключения договоров со Страховщиком, о порядке размещения информации о страховой услуге; обеспечивать сохранность оформленных договоров страхования и их передачу Страховщику по первому требованию; предоставлять Страховщику реестры заключенных договоров страхования; оформлять договоры страхования с физическими лицами, заинтересованными в заключении таких договоров со Страховщиком, путем внесения в бланки договоров требуемой информации; предоставлять физическим лицам, заинтересованным в заключении договоров страхования, для подписания с их стороны оформленные и подписанные Страховщиком договоры страхования с приложением правил страхования. Банк не является стороной договоров страхования, заключаемых при исполнении агентских договоров, на формирование условий договоров страхования не влияет; оплата страховой премии производится физическим лицом самостоятельно, за счет собственных средств. Физическое лицо, обратившееся к Банку как агенту ЗАО «Русский Стандарт Страхование» вправе заключить договор страхования, не заключая кредитного договора с Банком, либо заключить такие договоры одновременно, при этом предмет кредитного договора, определяемый на основании волеизъявления физического лица, может как включать в себя предоставление кредита для целей оплаты страховой премии, так и не включать такого условия.

Также между Банком и Страховщиком заключены соглашения об условиях и порядке страхования. Предметом таких соглашений является заключение Банком (Страхователем) от своего имени с ЗАО «Русский Стандарт Страхование» договоров страхования Застрахованных лиц (клиентов Банка – участников Программы Банка по организации страхования).

Право Клиента Банка участвовать в Программе Банка по организации страхования определяется Условиями Программы Банка по организации страхования Клиентов. Участие в Программе Банка по организации страхования является добровольным, волеизъявление Клиента выражается в заявлении о заключении кредитного договора, договора о предоставлении и обслуживании карты.

При этом наличие волеизъявления на такое участие не является обязательным условием предоставления кредита, а включение клиента в число участников Программы Банка по организации страхования Клиентов производится после заключения договора с Банком.

Кроме того, Банком не установлены критерии для страховых компаний, желающих взаимодействовать с Банком в сфере страхования жизни, здоровья и трудоспособности, имущества Клиентов. Предложения от других страховых компаний в адрес Банка не поступали.

Также, по мнению представителя Банка, положения статьи 11 Закона «О защите конкуренции» распространяются на соглашения и согласованные действия между субъектами одного конкретного товарного рынка. Из условий агентских договоров, соглашений об условиях и порядке страхования не усматривается наличие положений, которые бы подразумевали или предусматривали деятельность по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке страховых и (или) банковских услуг, предоставление ЗАО «Русский Стандарт Страхование» преимуществ по сравнению с другими страховщиками, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации. Предметом заключенных агентских договоров и соглашений об условиях и порядке страхования не является установление обязанности заемщиков по страхованию рисков при оформлении кредитного договора, в качестве обязательных условий осуществления Банком кредитования не указано страхование рисков смерти/утраты трудоспособности заемщика, иных рисков.

Изучив материалы дела, выслушав доводы представителя Банка, Комиссия Смоленского УФАС России пришла к следующим выводам.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» осуществляет деятельность по предоставлению услуг потребительского кредитования, в том числе и на территории Смоленской области (Генеральная лицензия ЦБ РФ от 19.07.2001 № 2289).

Как следует из Условий предоставления кредитов «Русский Стандарт» в кассах ЗАО «Банк Русский Стандарт», кредитный договор заключается путем акцепта Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенного в Заявлении. Договор является смешанным договором, содержащим в себе элементы, как кредитного договора, так и договора банковского счета.

Согласно Порядку предоставления Клиентам Кредитов «Русский Стандарт» в кассах ЗАО «Банк Русский Стандарт» (приложение № 1 к Приказу № 1197 от 06.04.2009; далее – Порядок):

Анкета – документ, содержащий данные о Клиенте/супруге клиента;

Договор (Кредитный договор) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление, Условия и График платежей;

Заявление – документ, подписываемый Клиентом и передаваемый в Банк, содержащий предложение (оферту) Клиента к Банку заключить Договор;

Договор страхования – договор страхования жизни, здоровья и трудоспособности Клиента, заключаемый между Клиентом и Страховой компанией.

При оформлении кредитов Банк, являясь также агентом ЗАО «Русский Стандарт Страхование», предлагает одновременно своим клиентам заключить договор страхования жизни, здоровья и трудоспособности с данной страховой компанией.

Взаимодействие Банка и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» осуществляется на основании агентского договора от 17.12.2007 № 456 (далее – Агентский договор). Согласно пункту 7.1 Агентского договора, договор вступает в силу с 01.01.2008 и считается заключенным на неопределенный срок.

Указанное соглашение регламентирует отношения Банка (агента) и страховой компании при предоставлении услуг страхования жизни и здоровья заемщика Банка.

Согласно пункту 1.1 указанного договора Страховщик поручает, а Банк обязуется

за агентское вознаграждение, подлежащее уплате Страховщиком Банку, выполнять действия, изложенные в пункте 2.1 договора от имени и за счет Страховщика.

В пункте 2.1 Агентского договора определены обязанности Банка.

Так, по настоящему договору Банк обязуется информировать и консультировать (с учетом иных положений настоящего договора) физических лиц о предлагаемых Страховщиком страховых услугах по страхованию заемщиков Банка (при этом под заемщиками Банка понимаются физические лица, заключившие с Банком кредитные договоры), в том числе о правилах и условиях страхования, о порядке заключения договоров страхования со Страховщиком (пункт 2.1.1 договора).

В соответствии с пунктом 2.1.2 договора Банк обязуется оформлять от имени и по поручению Страховщика договоры страхования с физическими лицами, заинтересованными в заключении договоров страхования со Страховщиком, путем внесения в бланки договоров страхования требуемой информации (в том числе о страхователях, а также о ряде условий страхования: о страховых суммах и страховых премиях, определяемых в соответствии с указаниями Страховщика). Договоры страхования могут оформляться Банком как в электронном виде (путем заполнения полей в программном обеспечении и последующего распечатывания экземпляров договора страхования с заполненными данными), так и от руки (путем заполнения бланков договоров страхования).

Согласно пункту 2.1.3 договора Банк обязуется передавать Страховщику оформленные от имени и по поручению Страховщика договоры страхования (экземпляр Страховщика) по его первому требованию, обеспечивая до момента передачи сохранность оформленных договоров страхования (экземпляров Страховщика).

Пунктом 3.4 Договора определено, что Банк самостоятельно определяет порядок и способ выполнения действий, изложенных в пункте 2.1 договора, с учетом положений договора и инструктивных материалов, полученных от Страховщика.

Как следует из пункта 3.5 договора, Банк самостоятельно принимает решение о заключении кредитных договоров с обратившимися к нему лицами, при этом Банк вправе предоставлять кредиты и для оплаты страховой премии по договорам страхования с физическими лицами, заинтересованными в заключении договоров страхования (по соглашению с такими лицами).

Согласно пункту 3.6 Страховщик самостоятельно определяет условия страхования (с учетом положений законодательства Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 3.7 Банк вправе выступать выгодоприобретателем по договорам страхования, заключаемым при содействии Банка (пункт 2.1.2 договора), при этом Банк и физические лица, заключающие такие договоры, самостоятельно определяют свои взаимоотношения по этому вопросу. В случае если Банк назначен Выгодоприобретателем, то он вправе осуществлять со Страховщиком взаи-модействие по вопросам страховых выплат в пользу Банка, а также иное взаимодействие, предусмотренные условиями заключенного договора страхования, в рамках которого Банк был назначен выгодоприобретателем.

За выполнение Банком действий, изложенных в пункте 2.1 договора, Страховщик выплачивает Банку агентское вознаграждение в размере 35% от суммы страховых премий по каждому из договоров страхования, заключенному физическими лицами со Страховщиком при содействии Банка в рамках Агентского договора.

Согласно Порядку оформление кредита происходит следующим образом:

1. Сотрудник Банка предлагает Клиенту заполнить Анкету. Оформление Анкеты может осуществляться двумя способами: с использованием типографского бланка Анкеты и с использованием технологии «Ввод Анкеты со слов Клиента».

Как следует из Приложения № 6а к Порядку, клиенту предоставлено только право выбора согласиться либо отказаться от участия в Программе ЗАО «Банк Русский Стандарт» по организации страхования Клиентов в рамках Договора о Карте.

2. В случае принятия положительного решения менеджер Банка оформляет:

- 2 экземпляра Заявления (экземпляры Банка и Клиента);

- 2 экземпляра Договора страхования (экземпляры Клиента и Страховой компании) (при выборе продукта Банка, параметрами которого, предусмотрено заключение Договора страхования);

- 2 экземпляра Графика платежей установленной формы.

На Заявлении и Договоре страхования Клиент проставляет свои подписи.

Таким образом, Заявление и Договор страхования оформляются сотрудником Банка одновременно.

Типовые формы документов, передаваемых для подписания клиентам Банка, введены в действие приказом ЗАО «Банк Русский Стандарт» от 31.05.2010 № 904/3.

Так, типовая форма Заявления является офертой кредитного договора и одновременно содержит заявление на заключение договора личного страхования.

Форма Заявления, разработанная Банком, не предполагает внесение в неё Клиентом каких-либо изменений, а также заполнение им раздела «Личное страхование» Информационного блока Заявления.

Как следует из Приложения № 10 к Порядку, заключение Клиентом Договора страхования со Страховой компанией фиксируется путем проставления в заявлении в соответствии с Инструкцией значения «Да» в графе «Личное страхование» раздела 5 «Личное страхование».

Заключение клиентом Договора страхования со Страховой компанией по программе ЗАО «Банк Русский Стандарт» по организации страхования Клиентов в рамках Договора о карте фиксируется путем проставления в Заявлении в соответствии с Инструкцией значения «Да» в графе «Страховая защита по карте включена» раздела 3 «Информация о карте».

Согласно разделу 4 Инструкции по оформлению документов с использованием программного обеспечения ЗАО «Банк Русский Стандарт» при предоставлении Клиентам Кредитов «Русский Стандарт» в кассах ЗАО «Банк Русский Стандарт» (приложение № 2 к приказу № 1197 от 06.04.2009), в зависимости от выбора Клиентом продукта, параметрами которого предусмотрено/не предусмотрено заключение Договора страхования со Страховой компанией формируются и распечатываются различные виды Заявления Клиента:

1. В случае если Клиент изъявил желание заключить Договор страхования со Страховой компанией:

- в графе «Личное страхование включено» раздела 5 «Личное страхование» Заявления установлено значение «Да»;

- в разделе 5 «Личное страхование» Заявления указана информация о «Номере договора страхования», «Страховой компании», «Периоде страхования» и «Страховой премии».

2. В случае если Клиент выбрал продукт, параметрами которого не предусмотрено заключение Договора страхования со Страховой компанией:

- в графе «Личное страхование включено» раздела 5 «Личное страхование» Заявления установлено значение «Нет»;

- графы «Номер договора страхования», «Страховая компания», «Период страхования» и «Страховая премия» раздела 5 «Личное страхование» Заявления – скрыты.

В типовой форме Заявления содержится условие оплаты страховой премии за счет предоставления Банком кредита: в случае если в графе «Личное страхование

включено» Раздела 5 «Личное страхование» Информационного блока указано значение «Да», в безналичном порядке перечислить со Счета Клиента в пользу страховой компании, указанной в графе «Страховая компания» Раздела 5 «Личное страхование» Информационного блока, сумму денежных средств, указанную в графе «Страховая премия» того же раздела.

При этом согласно статье 942 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Частью 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и указанным законом и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Таким образом, законодательством не предусмотрено право страховщика определять источник денежных средств для уплаты страховой премии.

Как следует из представленных документов, при оплате страховой премии за счет кредита, предоставленного Банком, её стоимость включается в сумму кредита.

Возврат кредита осуществляется с уплатой процентов по кредиту. Тем самым увеличиваются расходы заёмщика Банка по кредиту.

Иной способ оплаты услуги по договору страхования жизни документами ЗАО «Банк Русский Стандарт» не установлен.

Из представленной Банком типовой формы договора страхования следует, что договор страхования заключается на срок кредитования, а выгодоприобретателем по риску «смерть Страхователя» указан ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Согласно статье 934 Гражданского кодекса Российской Федерации, договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

Возможность для указания выгодоприобретателем иного лица по риску «смерть Страхователя», нежели Банк, в договоре страхования, передаваемом для подписания заёмщиком, не предусмотрена.

Из указанных выше документов Банка не следует, что лицу, пожелавшему получить кредит в ЗАО «Банк Русский Стандарт», предоставлена возможность оказания другими страховыми компаниями услуги по страхованию жизни, здоровья и трудоспособности.

Согласно информации, представленной Банком, в 2010 году на территории Смоленской области Банком с физическими лицами – заёмщиками было

заключено 12082 кредитных договора, из которых 88,35% кредитных договоров заключены со страхованием жизни, здоровья и трудоспособности, при этом все договоры страхования заключены с ЗАО «Русский Стандарт Страхование»; с 01.01.2011 по 18.05.2011 Банком заключено 4629 кредитных договора, из которых 72,09% договоров заключены со страхованием жизни, здоровья и трудоспособности, все договоры страхования заключены с ЗАО «Русский Стандарт Страхование». Остальные кредитные договоры были заключены без страхования жизни, здоровья и трудоспособности заёмщиков.

14.06.2008 между Заявителем и Банком был заключен кредитный договор, по которому Заявителю был предоставлен кредит в размере 197 232 рублей, при этом для оплаты страховой премии в пользу страховой компании перечислена сумма 29 232 рублей. При оформлении кредита до сведения Заявителя была доведена информация о том, что заключение договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности является обязательным условием получения кредита. При этом Заявителю не была предоставлена возможность выбора страховой компании для оказания услуг по страхованию жизни, и Заявитель при получении кредита в Банке вынужден был вступить в отношения с ЗАО «Русский Стандарт Страхование». При этом заёмщик (Заявитель) был лишён возможности выбрать для оказания услуг по страхованию жизни, здоровья и трудоспособности другую организацию, которая могла бы оказать данные услуги на более выгодных для заёмщика условиях. Страховая премия, подлежащая перечислению в ЗАО «Русский Стандарт Страхование» была включена в общую сумму кредита по договору. В результате заключения договора оказалось, что общая сумма кредита увеличилась на 29 232 рублей, что в свою очередь повлекло увеличение расходов заёмщика по кредиту, за счет начисления Банком процентов по кредиту на большую сумму.

Таким образом, Заявителю были навязаны невыгодные для неё условия договора (заключение договора страхования жизни за счет суммы кредита).

Срок действия договор страхования № 76662604 СП от 14.06.2008, заключенного между Заявителем и ЗАО «Русский Стандарт Страхование», составляет 60 месяцев (на весь срок кредитования по кредитному договору от 14.06.2008 № 76662604 между Заявителем и Банком).

Согласно статье 934 Гражданского кодекса Российской Федерации, договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

Право выбора заёмщиком выгодоприобретателя по договору личного страхования существующими документами Банка и Страховщика не предусмотрено. В типовой форме договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности заёмщиков по кредитному договору определено, что выгодоприобретателем по риску «смерть Страхователя» является ЗАО «Банк Русский Стандарт», по рискам «постоянная утрата трудоспособности Страхователем» и «постоянная утрата трудоспособности Страхователя в результате несчастного случая» является Страхователь.

Возможность для указания выгодоприобретателем иного лица по риску «смерть Страхователя», нежели Банк, в договоре страхования, передаваемом для подписания заёмщиком, не предусмотрена, что приводит к навязыванию заёмщику условий договора невыгодных для него.

Из типовой формы договора страхования, представленной Банком, следует, что договор страхования заключается на срок, равный сроку кредитования.

Как видно, из указанной формы договора страхования, её заполнение осуществляется автоматически в ПО Банка, право выбора заёмщиком Банка срока страхования, а также выгодоприобретателя по договору страхования не предусмотрено.

Таким образом, заёмщику Банка были навязаны невыгодные условия договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности: заключение договора страхования с ЗАО «Русский Стандарт Страхование»; назначение выгодоприобретателем по договору страхования по риску «смерть Страхователя» Банка; заключение договора страхования на срок равный, сроку кредитования; включение страховой премии в общую сумму кредита.

Указанный порядок работы в рамках Агентского договора и вышеуказанные формы документов применяется в отношении неограниченного круга лиц, что подтверждено представителем Банка на заседании Комиссии. В связи с вышеизложенным невыгодные условия договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности могут быть навязаны любому обратившемуся в Банк потенциальному заёмщику.

Статьей 1 Закона «О защите конкуренции» определено, что настоящим законом определяет организационные и правовые основы защиты конкуренции, целями закона являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

В соответствии с частью 1 статьи 3 Закона «О защите конкуренции» данный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица, организации, федеральные органы исполнительной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов органы или организации, а также государственные внебюджетные фонды, Центральный банк Российской Федерации, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

В соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона «О защите конкуренции» соглашение – договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Соглашение между Банком и Страховщиком оформлено агентским договором, а также совокупностью разработанных указанными хозяйствующими субъектами документов, предлагаемых для подписания клиентам Банка при оформлении кредитного договора и договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности, в которые включены условия, выгодные Банку и Страховщику и невыгодные для клиента.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Закона «О защите конкуренции», запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести 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).

Довод представителя Банка о том, что положениями статьи 11 Закона «О защите конкуренции» не распространяются на рассматриваемое Комиссией соглашение между ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование», так как они осуществляют деятельность на разных товарных рынках, является несостоятельным по следующим основаниям.

В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона «О защите конкуренции» товарный рынок – это сфера 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.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» осуществляют свою деятельность на разных финансовых рынках, но заключение соглашения привело к ограничению конкуренции на конкретном рынке – рынке страховых услуг, что привело к продвижению услуг Страховщика и получению преимуществ для Банка и Страховщика.

Исходя из вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу о том, что действия ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование», выразившиеся в заключении соглашения между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, которое приводит (может привести) к навязыванию контрагенту (заёмщику) условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора, являются нарушением пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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», Комиссия Смоленского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать действия по заключению соглашения между ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование», нарушающими пункт 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», которое на рынке услуг по страхованию приводит (может привести) к навязыванию контрагенту (заёмщику) невыгодных для него условий договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности путём определения срока действия договора страхования, назначения выгодоприобретателя по договору страхования, определения порядка оплаты страховой премии.

2. Выдать ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства и о совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции на рынке услуг по страхованию.

Подписи членов комиссии <...>

П Р Е Д П И С А Н И Е № 04-01/09-2011

21 июня 2011 г. г. Смоленск

Комиссия Смоленского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе <...>, 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 21 июня 2011 года по делу № 04-01/09-2011 ЗАО «Банк Русский Стандарт» (зарегистрировано по адресу: 105187, г. Москва, ул. Тацкая, д. 36) и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» (зарегистрировано по адресу: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ЗАО «Русский Стандарт Страхование» в срок до 01.08.2011 прекратить нарушение пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а именно: внести изменения в типовые формы документов, предлагаемые для подписания заемщикам Банка при заключении кредитного договора и договора страхования жизни, здоровья и трудоспособности либо разработать и согласовать новые формы документов, предусмотрев в них возможность выбора заемщиком выгодоприобретателя по договору страхования, срока действия договора страхования, порядка оплаты страховой премии.

О выполнении настоящего Предписания сообщить Смоленскому УФАС России не позднее пяти дней со дня его выполнения.

Подписи членов комиссии <...>