

РЕШЕНИЕ

г. Пенза

Резолютивная часть решения объявлена «04» сентября 2014 года.

В полном объеме решение изготовлено «18» сентября 2014 года.

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

<...>,

при участии со стороны заявителя: О<...>;

ООО КБ «Ренессанс Кредит», ОАО СК «Альянс», ООО «Группа Ренессанс страхование», Я<...> надлежащим образом уведомлены о времени и месте рассмотрения дела, представители на заседание Комиссии не явились.

От ООО КБ «Ренессанс Кредит» 03.09.2014 поступило ходатайство о рассмотрении дела в их отсутствии.

рассмотрев дело № 2-03/16-2014 по признакам нарушения ООО «Ренессанс Кредит» (ИНН 7744000126, ОГРН 1027739586291, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.), ОАО СК «Альянс» (ИНН 7702073683, ОГРН 1027739095438, г. Москва, Набережная Озерковская, 30) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (ИНН 7724023076 ОГРН 1027739506233, г. Москва, Набережная Дербеневская, 7-22) пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

установила:

В антимонопольное управление обратились с заявлениями Я<...> (ул. <...> г. Пенза) и О<...> (ул. <...> г. Пенза) на действия ООО КБ «Ренессанс Капитал» (с 06.03.2013 г. переименован в ООО КБ «Ренессанс Кредит») (Пензенское отделение) по навязыванию услуг по страхованию при заключении договора кредитования.

При обращении заявителей (январь-февраль 2013 г.) за получением кредита в Кредитно-кассовый офис «Пенза региональный центр» (г. Пенза) (офис ООО КБ «Ренессанс Капитал») им были представлены для подписания готовые формы документов, содержащие положения о страховании от несчастных случаев и болезней в конкретной страховой компании ОАО СК «Альянс». При этом заявителям было предложено подписать заявление о добровольном страховании, в котором не упоминалась вышеуказанная страхования компания. В предложенной заявителям форме заявления о страховании, предоставляемой заемщикам, ООО КБ «Ренессанс Капитал» надлежащим образом не информирует заемщиков о том, что в случае отказа от вступления в программу страхования, это не повлияет на выдачу кредита, а также отсутствует предложение заявителю самостоятельно застраховать жизнь и здоровье в иной страховой компании по его желанию.

По мнению заявителей, указанное обстоятельство свидетельствует о введении клиентов в заблуждение относительно содержания и стоимости дополнительных услуг банка и навязывании дополнительных услуг как условие получения кредита.

Подключение физических лиц к Программе страхования осуществляется ООО КБ

«Ренессанс Капитал» в рамках заключенного между банком и ОАО СК «Альянс» Договора страхования № ФЖ21-121803555 от 11.05.2012.

Действия ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ОАО СК «Альянс» по осуществлению страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков банка в страховой компании ОАО СК «Альянс», без надлежащего уведомления последних о добровольном характере данного страхования, а также о возможности самостоятельного заключения договора страхования в иной страховой компании, свидетельствуют о наличии соглашения, существующего в целях достижения обеими сторонами своих интересов, что содержит признаки нарушения пункта 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Приказом Пензенского УФАС России от 28.04.2014г. № 89 в отношении ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ОАО СК «Альянс» возбуждено дело по признакам нарушения пункта 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Определением от 12.05.2014г. дело № 2-03/16-2014 о нарушении антимонопольного законодательства назначено к рассмотрению на 05.06.2014г.

На заседании Комиссии представитель Заявителей поддержал требования, изложенные в заявлении. Также пояснила, что действия ООО «Ренессанс Кредит» и ОАО СК «Альянс» по осуществлению страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков банка в страховой компании ОАО СК «Альянс», приводят не только к навязыванию невыгодных условий кредитования, но и ограничивают возможность заключения договора страхования в иной страховой компании.

ООО КБ «Ренессанс Кредит» и ОАО СК «Альянс» надлежащим образом были уведомлены о времени и месте рассмотрения настоящего дела. Представители на заседание Комиссии не явились.

От ООО КБ «Ренессанс Кредит» 03.06.2014 поступило ходатайство о рассмотрении дела в их отсутствие.

В ходе рассмотрения дела установлено, что при обращении заявителей Я<...> и О<...> (январь-февраль 2013 г.) за получением кредита в Кредитно-кассовый офис «Пенза региональный центр» (г. Пенза) (офис ООО КБ «Ренессанс Кредит») им были представлены для подписания готовые формы документов.

При этом Заявителям было предложено подписать заявление о добровольном страховании, в котором не упоминалась ОАО СК «Альянс».

Заключенный кредитный договор содержал раздел, в котором было указано, что Банк оказывает Клиенту услугу «Подключение к программе страхования» по Кредитному договору в страховой компании ОАО СК «Альянс».

Как было установлено из представленных в материалы дела документов, указанные выше граждане были застрахованы в иной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», что подтверждается Выпиской из списка Застрахованных лиц.

Определением о привлечении в качестве ответчика по делу № 2-03/16-2014 от 05.06.2014 г. привлечено к участию Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» (ИНН 7724023076 ОГРН 1027739506233, г. Москва, Набережная Дербеневская, 7-22) в качестве ответчика по указанному делу.

В связи с необходимостью получения дополнительной информации, рассмотрение дела № 2-03/16-2016 было отложено до 10 июля 2014 года.

На заседании Комиссии представитель ООО КБ «Ренессанс Кредит» пояснил, что при заключении договоров кредитования Заявителям было предложено подключиться к программе добровольного страхования, для чего им были представлены готовые формы документов. В данном заявлении Клиент может согласиться «быть застрахованным», а может отказаться, о чем ставится отметка. Кроме того, неотъемлемой частью договора являются общие условия предоставления кредита, которые Клиент получает при заключении договора кредитования. Данные условия содержат информацию о том, что страхование является добровольной услугой, и не согласие Клиента «быть застрахованным» не влечет отказ от выдачи кредита.

О<...>, Я<...>, ОАО СК «Альянс», ООО «Группа Ренессанс страхование» надлежащим образом уведомлены о времени и месте рассмотрения настоящего дела. Представители на заседание Комиссии не явились.

В связи с необходимостью получения дополнительной информации, рассмотрение дела № 2-03/16-2016 было отложено до 04 сентября 2014 года.

На заседании Комиссии О<...> поддержала позицию, изложенную в заявлении, указав, что на момент подписания заявления на подключение к программе добровольного страхования ей не было известно о стоимости данной услуги. Кроме того, О<...> пояснила, что, не смотря на досрочную выплату кредита в течении 3 месяцев вместо 36 предусмотренных кредитным договором, ни Банком ни страховой компанией не были возвращены суммы излишне уплаченного страхового взноса за подключение к программе добровольного страхования. О<...> добавила, что за пользование кредитом в размере 125 000 руб. в течение трех месяцев, Банку пришлось заплатить 200 000 руб., из которых 75 000 руб. составили проценты по кредиту и страховой взнос.

Изучив материалы дела и представленные сторонами доказательства, выслушав объяснения лиц, участвующих в деле, Комиссия пришла к следующему.

ООО КБ «Ренессанс Кредит» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Центрального банка РФ от 24.11.2000 № 3354 (на основании решения Общего собрания участников от 06.03.2013 № ВД – 130306/003У переименован в ООО КБ «Ренессанс Кредит»), в том числе предоставляет потребительские кредиты на территории Пензенской области через кредитно-кассовые офисы Банка.

В рамках заключенных договоров между ООО КБ «Ренессанс Кредит» и страховыми компаниями: ОАО СК «Альянс» (договор от 11.05.2012 № ФБ21-121803554 и № ФЖ21-121803555); ООО СК «Ренессанс Жизнь» (договор от 16.08.2010 № 1251111815); ООО «Группа Ренессанс Страхование» (договор от 14.12.2007 № GG1304/07), Банк предоставлял своим Клиентам при оформлении потребительского кредита услугу по подключению к Программе страхования жизни и здоровья, от потери работы, в указанных страховых компаниях.

Заявители по настоящему делу О<...> и Я<...> в феврале 2013 года обратились ООО КБ «Ренессанс Капитал» за получением потребительских кредитов, заполнив Анкету Банка. При оформлении потребительского кредита О<...> и Я<...> было предложено Банком подключиться к программе дополнительного страхования,

заполнив типовую форму «Заявление на подключение дополнительных услуг (заявление о страховании)».

Указанная форма заявления содержала положение о желании Клиента быть застрахованным в качестве заемщика по кредитному договору в страховой компании ООО СК «Ренессанс Жизнь» либо в ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Однако, Кредитный договор от 26.02.2013 г., заключенный О<...> и Кредитный договор от 25.02.2013 г., заключенный Я<...>, с ООО КБ «Ренессанс Кредит» содержали раздел о подключении Клиентов к Программе страхования по кредитному договору. Для чего Банк заключает с ОАО СК «Альянс» договор страхования в отношении жизни и здоровья Клиента в качестве заемщика по кредитному договору на условиях, являющихся неотъемлемой частью кредитного договора.

Согласно письменным пояснениям от 02.06.2014 вх. № 2046, представленным ООО КБ «Ренессанс Кредит» в рамках рассматриваемого дела, О<...> и Я<...> были застрахованы в страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», что подтверждается выпиской из реестра застрахованных лиц. Указание в Кредитном договоре страховой компании ОАО СК «Альянс», вместо ООО «Группа Ренессанс Страхование» произошло вследствие технической ошибки.

Таким образом, ОАО СК «Альянс» не может являться в рассматриваемых случаях участником антиконкурентного соглашения по навязыванию клиентам ООО КБ «Ренессанс Кредит» (О<...> и Я<...>) услуг по страхованию при заключении договора кредитования.

Подключение О<...> и Я<...> к Программе страхования было осуществлено в рамках действия договора от 14.12.2007 № GG1304/07, заключенного между ООО КБ «Ренессанс Кредит» и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Поскольку в соответствии с пунктом 3.5 вышеуказанного договора ООО «Группа Ренессанс Страхование» не оформляет страховые полисы или сертификаты в отношении застрахованных лиц, то моментом определения застрахованных лиц по договору страхования и моментом выражения своего намерения воспользоваться правом по договору является момент волеизъявления заемщика быть застрахованным по Программе страхования, а именно подписание клиентом Банка Заявления на страхование при заключении кредитного договора.

Типовая форма указанного заявления разработана в рамках действия договора страхования от 14.12.2007 № GG1304/07 совместно ООО КБ «Ренессанс Кредит» и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

В форме данного заявления предусмотрена графа следующего содержания: «При нежелании быть застрахованным в качестве заемщика по кредитному договору и нежелании воспользоваться преимуществами защиты вышеуказанной программы страхования поставьте отметку в этом поле ».

Таким образом, клиент, сделав соответствующую отметку в указанной графе заявления о страховании, может выразить свое несогласие подключиться к программе страхования. Однако, О<...> и Я<...> не внесли подобные отметки в указанном поле.

Проанализировав статистику выданных ООО КБ «Ренессанс Кредит»

потребительских кредитов, было установлено, что в рассматриваемый период 2013-2014 гг. Банком предоставлялись потребительские кредиты и без предоставления дополнительной услуги в виде подключения к программе коллективного страхования, а предоставление клиентам услуги по страхованию осуществлялись не только через договор страхования от 14.12.2007 № GG1304/07 в ООО «Группа Ренессанс Страхование», но и в других страховых компаниях, с которыми у ООО КБ «Ренессанс Кредит» действовали договоры страхования.

Кроме того, договор страхования от 14.12.2007 № GG1304/07, заключенный между ООО КБ «Ренессанс Кредит» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», не подразумевает и не предусматривает деятельность по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке страховых и (или) банковских услуг, предоставлению ООО «Группа Ренессанс Страхование» преимуществ по сравнению с другими страховыми компаниями. Кроме того, указанный договор не содержит обязанности ООО КБ «Ренессанс Кредит» прямо или косвенно навязывать своим заемщикам страховые услуги ООО «Группа Ренессанс Страхование», либо в качестве ограничений для ООО КБ «Ренессанс Кредит» заключать аналогичные договоры с другими страховыми компаниями, или ограничений для ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключать аналогичные договоры с иными банками.

Из изложенного следует, что установленные по делу обстоятельства не позволяют сделать вывод и квалифицировать действия ООО КБ «Ренессанс Кредит» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» по навязыванию услуг по страхованию при заключении договора кредитования как заключение и участие указанных хозяйствующих субъектов в соглашении, которое приводит или может привести к ограничению конкуренции.

Однако в ходе рассмотрения дела № 2-03/16-2014 было установлено, что процесс получения кредита в ООО КБ «Ренессанс Кредит», исходя из предлагаемых Банком при оформлении кредита для заполнения документов Я<...> и О<...>, можно разделить на три этапа, каждый из которых следует из предыдущего.

Я<...> и О<...>, обратившись в ООО КБ «Ренессанс Кредит» за получением кредита, заполнили заявление на получение потребительского кредита.

После чего, Я<...> и О<...> было предложено подписать Заявление на добровольное страхование в качестве заемщика по кредитному договору, которое уже содержало впечатанные инициалы, паспортные данные и прочие сведения Клиентов. Данная форма Заявления не содержала информации о платном характере предоставляемой дополнительной услуги и сведения о тарифах страхования.

Отсутствие вышеуказанных сведений в заполняемых Клиентами документах не может позволить принять объективное решение относительно необходимости подключения к программе страхования.

Кредитный договор, на момент его оформления Я<...> и О<...>, уже содержал раздел о предоставлении Клиенту дополнительной услуги в виде страхования жизни и здоровья и не позволял внести какие-либо изменения.

Расчет страховой премии и комиссии банка за подключение к программе страхования указан в таблице.

					Единовременная
--	--	--	--	--	----------------

ФИО	Сумма кредита, руб.	Срок кредита, мес.	Выдано непосредственно заемщику, руб.	комиссия банка за подключение к программе страхования	страховая премия, руб. (для предоставления кредита, ставка 0,012%) ООО «Группа Ренессанс Страхование»
О<...>	174 500	36	125 000	49 500	753,84
Я<...>	299 000	45	200 000	99 000	1614,6

Согласно ст.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк является кредитной организацией, которая 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.

В соответствии с расчетами, представленными в Таблице, Банк выплачивает страховой компании страховую премию в размере 0,012% от суммы кредита*срок кредита, то есть 753,84 рублей (О<...> и 1614,6 рублей (Я<...> а с клиентов получает комиссию за подключение в несколько раз больше. То есть процентные ставки комиссии Банка превышают страховые тарифы ООО «Группа Ренессанс Страхование» (договор предоставления кредита) в несколько раз.

При этом в случае, если бы заемщики самостоятельно застраховали свою жизнь и здоровье в страховой компании, то они оплатили бы только страховую премию, что намного выгодней для заемщика. И напротив, подключение заемщиков к программе страхования через ООО КБ «Ренессанс Кредит» связано для них с дополнительными затратами, которые они вынуждены нести в связи с уплатой комиссионного вознаграждения банку, существенно превышающего (более чем в 60 раз) размер страховых премий.

Кредитный договор содержит отметку (где Клиент ставит личную подпись при оформлении) о том, что Клиент ознакомлен (получил на руки, полностью согласен) и обязуется соблюдать положения Условий и Тарифов, являющихся неотъемлемой частью договора. Таким образом, с тарифами и условиями, в том числе и страхования, Банк знакомит Клиента лишь непосредственно на этапе заключения кредитного договора, и возможность отказа, либо внесения изменений в условия страхования, данный кредитный договор уже не предусматривает.

Таким образом, Я<...> и О<...>, обратившись в ООО КБ «Ренессанс Кредит» за получением потребительского кредита, на момент подписания заявления о страховании не владели информацией в полном объеме об условиях и тарифах страхования, в том числе и о платном характере предлагаемой услуги по подключению к программе добровольного страхования, в результате чего были введены в заблуждение.

Кроме того, застрахованные вышеуказанным способом Клиенты Банка были подключены к программе страхования жизни на весь срок действия кредитного договора. В случае досрочного погашения кредита или досрочного расторжения договора страхования, Клиенты Банка были лишены возможности получить перерасчет по кредиту и вернуть часть комиссии по подключению к программе

страхования за неиспользованный период.

На основании изложенного, основываясь на материалах дела и представленных доказательствах, Комиссия единогласно пришла к выводу об отсутствии в действиях ООО КБ «Ренессанс Кредит», ОАО СК «Альянс» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушения, предусмотренного частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Вместе с тем Комиссия считает, что действия ООО КБ «Ренессанс Кредит» могут свидетельствовать о признаках нарушения Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей».

Руководствуясь статьей 23, статьей 39, частями 1 – 3 статьи 41, статьей 48 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. В связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях, рассмотрение дела № 2-03/16-2014 о нарушении пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в отношении ООО КБ «Ренессанс Кредит», ОАО СК «Альянс» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» прекратить.

2. Передать материалы настоящего дела в Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Пензенской области (г. Пенза, ул. Лермонтова, 36, 440026) для рассмотрения действий ООО КБ «Ренессанс Кредит» на соответствие Закону РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей».