

## РЕШЕНИЕ

02 февраля 2010 г.

г. Самара

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

<...> заместителя руководителя Самарского УФАС России, председателя Комиссии;

<...> начальника отдела контроля финансовых рынков ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;

Комиссии; <...> главного специалиста – эксперта отдела контроля финансовых рынков, ЖКХ и природных ресурсов, члена

Комиссии; <...> специалиста – эксперта отдела контроля финансовых рынков, ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии,

в присутствии:

Рогова В.В. – представителя ОАО «АВТОВАЗБАНК» (доверенность № 143 от 10.04.2009г.),

представитель ЗАО «Поволжский страховой альянс» на заседание Комиссии не явился, о времени и месте рассмотрения дела извещён надлежащим образом,

рассмотрев дело № 21-09/7 по признакам нарушения ОАО «АВТОВАЗБАНК» (ул. Голосова, д. 26а, г. Тольятти, Самарская область, 445021) и ЗАО «Поволжский страховой альянс» (ул. Ульяновская, д. 79, г. Сызрань, Самарская область, 446001) пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

### УСТАНОВИЛА:

Основанием для возбуждения дела № 21-09/7 послужило установление признаков нарушения пунктов 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в документах и материалах, представленных ОАО «АВТОВАЗБАНК» (далее – Банк) в Самарское УФАС России в порядке, предусмотренном частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции. Банком было представлено уведомление о заключении Договора о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г. (далее – Договор) с ЗАО «Поволжский страховой альянс».

Указанный Договор действует на территории Самарской области, ограничивает конкуренцию и противоречит антимонопольному законодательству.

Установлено, что между ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» заключен Договор о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г.

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции соглашение – договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Договоренность между ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» о сотрудничестве в рамках предоставления заёмщикам Банка кредитов (ипотечных кредитов, кредитов на приобретение, строительство и ремонт жилья, на неотложные нужды под залог имеющегося недвижимого имущества, целевых кредитов на приобретение автомобилей, бытовой техники, теле-радио-аппаратуры, компьютерной техники, мебели и других товаров народного потребления, под залог приобретаемых товаров) оформлена вышеуказанным соглашением.

При рассмотрении дела Комиссией установлено, что указанный Договор Банка и страховой организации устанавливает и регулирует порядок взаимодействия сторон в отношении третьих лиц – клиентов кредитной организации.

Анализ представленных документов и материалов, показал следующее.

I. Предметом Договора, заключенного между ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» является порядок взаимодействия сторон по информированию заемщиков, получающих кредит в Банке (в том числе ипотечных кредитов, кредитов на приобретение транспортных средств и потребительских кредитов) в части страхования имущества от рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование), а также имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (личное страхование) заёмщиков.

Согласно пункту 2.6. Договора Страховщик (ЗАО «Поволжский страховой альянс») до полного погашения задолженности Клиента перед Банком без письменного согласия Банка **не вправе расторгать заключенные договоры (полисы) страхования, менять (изменять Выгодоприобретателя в договорах (полисах) страхования, изменять порядок выплаты страхового возмещения, определённого настоящим Договором).**

Согласно пункту 3.1.1. Договора Страховщик обязуется **осуществлять страхование Клиентов на срок – не менее срока кредитного договора.**

Исходя из положений Договора, можно сделать вывод о том, что, необходимым условием реализации данного соглашения является осуществление Банком кредитования физических лиц.

При этом, неотъемлемой частью процедуры кредитования физических лиц является заключение заёмщиком банка кредитного договора.

Кредитный договор публичным (статья 426 Гражданского кодекса РФ) не является, но при этом заёмщик обычно присоединяется к тем его условиям, которые ранее уже определены кредитной организацией в отношении неопределённого круга лиц в формулярах или иных стандартных формах (статья 428 Гражданского кодекса РФ).

В ОАО «АВТОВАЗБАНК» разработаны типовые формы кредитного договора, заключаемого заёмщиками при получении кредита на приобретение транспортного средства и ипотечного кредита.

В силу изложенного, Комиссией при рассмотрении дела о соответствии/несоответствии Договора о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г. антимонопольному законодательству анализируются также условия кредитования (в том числе условия типовой формы кредитного договора), выполнением которых обуславливается реализация Договора о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г.

Банком представлен типовой кредитный договор, действующий в настоящее время на территории Самарской области,

применяемый Банком при автокредитовании (Приложение № 2 к приказу Банка от 25.04.2006г. № ОД-100). Согласно пункту 2.6. данного типового кредитного договора, **Заемщик обязуется заключить договор страхования (страховой полис) автомобиля на полную стоимость и страхования жизни заёмщика от несчастного случая и потери трудоспособности на сумму кредита, увеличенного на 10 процентов**, на срок не менее 12 месяцев, с указанием в страховом полисе выгодоприобретателем Открытое акционерное общество «АВТОВАЗБАНК» и передать страховой полис в Банк **на срок до полного погашения кредита**.

Согласно пункту 2.7. указанного документа, Заемщик обязуется в случае заключения договора страхования на срок, меньший, чем срок действия настоящего договора, своевременно **продлевать срок действия договора страхования автомобиля и жизни заёмщика**, указанного в пункте 2.6. настоящего договора, **в течение всего срока действия настоящего договора на условиях, не ущемляющих интересы Банка**.

Согласно подпункту 4 пункта 3.3. типового договора автокредитования, Банк имеет право требовать от Заёмщика досрочного возврата кредита, процентов за пользование кредитом и процентов, начисленных за несвоевременное исполнение обязательств, предусмотренных настоящим договором в случае несвоевременной оплаты страховых взносов Заёмщиком по страхованию автомобиля, жизни и потери трудоспособности последнего, в результате чего автомобиль, трудоспособность и жизнь Заёмщика окажутся не застрахованными, а Банк ущемлённым в своих правах.

Вместе с тем, Банком представлен типовой кредитный договор, действующий в настоящее время на территории Самарской области, применяемый Банком при ипотечном кредитовании (Приложение № 2 к приказу Банка от 20.03.2009г. № ОД-94). Согласно пункту 1.4.1. данного типового кредитного договора обеспечением исполнения обязательств Заемщиков по настоящему договору является **личное страхование Заёмщиков**, по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Кредитор.

Согласно пункту 4.1.5. указанного типового кредитного договора Заёмщики обязуются не позднее 3 (Трёх) рабочих дней, считая со дня фактического предоставления кредита застраховать в Страховой компании, письменно согласованной с Кредитором, за свой счёт **имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (Личное страхование) \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора**, заключив Договоры (полисы) страхования (личное страхование), где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан Кредитор.

Пункт 4.1.7. типового кредитного договора, применяемого Банком при ипотечном кредитовании обязывает Заёмщиков не изменять условия Договоров (полисов) страхования, указанных в пункте 4.1.5. настоящего Договора, без предварительного согласования с Кредитором.

В соответствии с пунктом 4.1.8. указанного документа Заёмщики обязуются **обеспечивать личное страхование в пользу Кредитора лиц согласно пункту 4.1.5. настоящего договора в течение всего периода действия настоящего договора**, предоставляя Кредитору ежегодно копии документов, подтверждающих уплату страховой премии (страховых взносов), в течение 7 (Семи) дней после её уплаты.

Пунктом 4.4.1. типового кредитного договора, применяемого Банком при ипотечном кредитовании, предусмотрено право Банка (Кредитора) потребовать полного досрочного исполнения обязательств по настоящему Договору путём предъявления письменного требования о досрочном возврате суммы кредита, начисленных процентов за пользование кредитом и суммы пеней, в том числе: при неисполнении или ненадлежащем исполнении любого из обязательств, предусмотренных Договорами страхования, указанными в пунктах 4.1.5. настоящего Договора; при невыполнении обязательств по страхованию согласно пунктам 4.1.5.-4.1.9. настоящего договора.

Указанные условия заключения кредитных договоров (при ипотечном кредитовании) размещены также на сайте ОАО «АВТОВАЗБАНК» ([www.avtovazbank.ru](http://www.avtovazbank.ru)).

Кроме того, исходя из пункта 4.1.7. типовой формы договора залога, применяемой Банком при автокредитовании (Приложение № 3 к приказу Банка от 25.04.2006г. № ОД-100, Приложение № 1 к кредитному договору) **Залогодатель обязуется не изменять условий договора страхования (при наличии) в течение срока действия правовых отношений с Залогодержателем (Банком) без его согласия** и своевременно выплачивать страховые взносы по нему.

В ходе рассмотрения дела Банком были представлены «Условия кредитования физических лиц на оплату предварительного договора и последующего договора купли-продажи квартиры на первичном рынке жилья в г. Самаре» (Приложение № 1 к приказу Банка от 20.03.2009г. № ОД-94).

Согласно указанному документу обеспечением по кредиту на оплату квартиры по основному договору купли-продажи квартиры являются:

- ипотека в силу залога квартиры;

- **страхование имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) заёмщиков, в пользу банка на срок действия кредитного договора плюс один рабочий день;**

- страхование квартиры от рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом (Имущественное страхование) в пользу банка на срок от даты оформления закладной по дату окончания действия кредитного договора плюс один рабочий день.

Наряду с указанным документом, Банком представлены «Условия кредитования физических лиц на покупку нового автомобиля в национальной валюте» (Приложение № 1 к приказу Банка № ОД-527 от 02.12.2008г.). В графе «Прочие расходы» перечислены виды договоров страхования, которые Заёмщик обязан заключить при получении кредита на покупку нового автомобиля в национальной валюте в ОАО «АВТОВАЗБАНК»: имущественное страхование автомобиля на полную стоимость; **личное страхование (имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) на сумму кредита, увеличенного на 10%.**

Таким образом, указанные выше условия позволяют сделать вывод о том, что заемщик ОАО «АВТОВАЗБАНК», исходя из условий Договора между Банком и Страховой компанией, а также в соответствии с требованиями кредитного договора, договора залога, условий автокредитования и ипотечного кредитования, разработанных Банком, обязан при заключении договора автокредитования и ипотечного кредитования:

1. Заключить договоры страхования заложенного имущества на срок действия кредитного договора;

2. Заключить договор страхования жизни, здоровья, риска утраты трудоспособности заёмщика (личного страхования) на весь срок предоставления кредита.

Согласно статье 343 Гражданского Кодекса Российской Федерации залогодатель, в случае, если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за свой счет заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер

обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования.

Право кредитора, в том числе банка, требовать от заемщика заключения договоров по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлено.

Согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Следовательно, при получении в банке автокредита или ипотечного кредита согласно действующему законодательству у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога.

Кроме того, в соответствии с пунктом 3 «Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями» (утверждены Постановлением Правительства от 30 апреля 2009г. № 386), не могут быть признаны допустимыми условия соглашения, которые устанавливаются, в том числе,

- обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски в одной страховой организации в течение всего срока кредитования;

- обязанность сторон требовать от заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества.

Вместе с тем, требования Банка о необходимости заключения договоров страхования жизни и трудоспособности на срок действия кредитного договора являются вмешательством в свободу договора (пункт 4 статьи 421 Гражданского кодекса РФ), заключаемого страхователем.

В результате исполнения названных условий заёмщик несёт дополнительные расходы по обеспечению исполнения обязательства по возврату кредита.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о том, что право ОАО «АВТОВАЗБАНК», как кредитора и залогодержателя, требовать от заемщика заключения договоров по иным видам страхования, за исключением страхования предмета залога, а также установленное в Соглашении условие об осуществлении страхования в одной страховой компании в течение всего срока действия кредитных обязательств, законодательством не установлены, а, следовательно, указанные требования являются неправомерными.

В соответствии со статьей 942 Гражданского Кодекса РФ, при заключении договора имущественного страхования соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

достигается между страхователем и страховщиком.

Согласно статье 943 Гражданского Кодекса РФ условия договоров страхования могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон договора страхования, т.е. условия страхования определяются соглашением сторон договора.

Таким образом, установленное в соглашении между Банком и страховой компанией, типовых формах кредитного договора, применяемых Банком при автокредитовании и ипотечном кредитовании, типовой форме договора залога, условиях автокредитования и ипотечного кредитования Банка требование о заключении заемщиками Банка договоров личного страхования является неправомерным и приводит (может привести) к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него.

Кроме того, установленное в вышеперечисленных документах условие об осуществлении страхования на весь срок предоставления кредита приводит (может привести) к навязыванию заемщикам ОАО «АВТОВАЗБАНК» условия о страховании в течение всего срока действия кредитных обязательств в первоначально выбранной страховой организации. При этом заемщик – страхователь лишается возможности в случае неудовлетворенности работой страховой компании, в том числе при осуществлении страховых выплат, перечнем страховых случаев, сменить страховщика в период действия кредитного договора.

С другой стороны, в подобной ситуации, когда страхование в одной страховой компании осуществляется на весь срок предоставления кредита, другие страховые организации оказываются лишенными возможности побороться за конкретного страхователя, предложив ему свои условия страхования.

Таким образом, условия, указанные в пункте 3.1.1. Договора о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г. между ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс», типовых формах кредитного договора, применяемых Банком при автокредитовании и ипотечном кредитовании, типовой форме договора залога, условиях автокредитования и ипотечного кредитования Банка, приводят (могут привести) к необоснованному отказу от заключения договоров с определенными страховыми организациями.

ОАО «АВТОВАЗБАНК» считает обоснованным и законным включение в Договор о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г. с ЗАО «Поволжский страховой альянс» условий, установленных пунктами 2.6. и 3.1.1. Договора, обосновывая это тем, что данное соглашение оформлено в соответствии с принципом свободы договора (статья 421 Гражданского кодекса РФ), с принципом соразмерности обязательств и ответственности сторон договора (исх. № 08/909 от 12.10.2009г.).

Ни одно из указанных условий Договора контрагентом не оспаривалось, свидетельством чего является отсутствие в Банке протокола разногласий к указанному Договору, исходящей документации от контрагента с отказом от заключения указанного соглашения или с предложением новой редакции отдельных условий договора.

Банк считает, что указанные им обстоятельства свидетельствуют об отсутствии фактов навязывания контрагентам условий заключаемых Банком соглашений.

Однако, положения Договора о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г., устанавливающих и регулирующих порядок взаимодействия сторон в отношении третьих лиц – клиентов кредитной организации.

Пункты 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции касаются запрета на соглашения, которые приводят или могут привести: к экономическим или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо (покупателями) – третьими лицами; навязыванию контрагенту – третьими лицами условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Таким образом, довод Банка о том, что в его действиях отсутствует навязывание контрагентам условий соглашения, является необоснованным и не может быть принят во внимание Комиссией.

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками), если такой отказ прямо не предусмотрен федеральными законами, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия, которые приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о том, что вышеуказанные документы содержат договоренности между ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс», приводящие к необоснованному отказу от заключения договора с определенными страховыми организациями и навязыванию заемщику условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора, и ограничению конкуренции на страховом рынке Самарской области (страхование имущества от рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование), страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (личное страхование)).

II. Комиссией установлены признаки нарушения пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части ограничения заемщика ОАО «АВТОВАЗБАНК» в выборе страховых организаций при заключении договора авто- и ипотечного кредитования.

Согласно пункту 4.1.5. типового кредитного договора, применяемого Банком при ипотечном кредитовании (Приложение № 2 к приказу Банка от 20.03.2009г. № ОД-94), Заёмщики обязуются не позднее 3 (Трёх) рабочих дней, считая со дня фактического предоставления кредита застраховать в **Страховой компании, письменно согласованной с Кредитором**, за свой счёт имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (Личное страхование) \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ в пользу Кредитора на срок действия настоящего договора, заключив Договоры (полисы) страхования (личное страхование), где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан Кредитор.

Пункт 4.1.7. указанного документа обязывает Заёмщиков не изменять условия Договоров (полисов) страхования, указанных в пункте 4.1.5. настоящего Договора, без предварительного согласования с Кредитором.

Кроме того, согласно примечанию к графе «Прочие расходы» «Условий кредитования физических лиц на покупку нового автомобиля в национальной валюте» (Приложение № 1 к приказу Банка № ОД-527 от 02.12.2008г.) **страхование осуществляется в аккредитованной Банком страховой компании.**

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что, заемщик Банка, заключая с ОАО «АВТОВАЗБАНК» кредитный договор, исходя из условий типовой формы кредитного договора и «Условий кредитования физических лиц на покупку нового автомобиля в национальной валюте» обязан выбрать страховую организацию не из числа представленных на рынке, а из числа страховых организаций, рекомендованных Банком.

В такой ситуации страховые компании, не состоящие в списке рекомендованных Банком, оказываются лишёнными возможности побороться за конкретного страхователя, предложив ему свои условия страхования.

Указанные действия Банка и страховой компании могут привести к необоснованному отказу заемщику в заключении договоров с определёнными страховщиками, что запрещено пунктом 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Комиссией установлено, что документами Банка, регулируемыми вопросы взаимодействия Банка и страховых организаций при страховании рисков заемщиков, являются:

«Порядок работы со страховыми компаниями» (приложение № 1 к приказу ОАО «АВТОВАЗБАНК» от 18.05.2009г. № ОД-179);

«Методика оценки финансового состояния страховой компании» (утверждена Президентом ОАО «АВТОВАЗБАНК», является приложением № 2 к приказу ОАО «АВТОВАЗБАНК» от 18.05.2009г. № ОД-179).

При проведении анализа положений указанных документов, признаков нарушения антимонопольного законодательства в части установления ограничивающих конкуренцию требований кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги Комиссией не установлено.

Вместе с тем, ОАО «АВТОВАЗБАНК» в своих письменных пояснениях указал на то, что Банк не имеет определённого перечня страховых организаций, с которыми сотрудничает по вопросу страхования рисков заемщиков Банка. Клиент-заёмщик, оформляя документы по кредитному договору, в самостоятельном порядке выбирает для сотрудничества страховую компанию, а Банк после проведения финансовой оценки указанной компании (в случае отсутствия у компании заключенного с Банком договора о сотрудничестве) принимает решение о возможности сотрудничества или отказа от сотрудничества с данной компанией.

Банком не установлен определённый перечень страховых компаний, рекомендуемых клиентам-заёмщикам при оформлении с Банком соответствующего кредитного договора.

Независимо от того, заключен ли договор о сотрудничестве со страховой компанией или не заключен, Банк, при заключении сделки, проводит по каждому клиенту-заёмщику финансовую оценку выбранной им страховой компании и принимает решение, о котором ставит в известность лично клиента-заёмщика.

Комиссией установлено, что количество страховых компаний, полисы которых были приняты Банком в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам на территории Самарской области с 01.01.2008г. по настоящее время превышает количество страховых компаний, с которыми у Банка заключены договоры о сотрудничестве. Указанное обстоятельство подтверждает отсутствие в Банке закрытого перечня страховых компаний, рекомендованных Банком заемщику при заключении кредитного договора.

На основании вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» признаков нарушения пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части ограничения заемщика ОАО «АВТОВАЗБАНК» в выборе страховых организаций при заключении договора авто- и ипотечного кредитования.

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» нарушение пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.
2. Выдать ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» предписание о прекращении нарушения пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

ПРЕДПИСАНИЕ

02 февраля 2010 г.

г. Самара

Комиссия Самарского УФАС России (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

- <...>– заместителя руководителя Самарского УФАС России, председателя Комиссии;
- <...>– начальника отдела контроля финансовых рынков ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;
- <...>– главного специалиста – эксперта контроля финансовых рынков ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;
- <...>– специалиста – эксперта контроля финансовых рынков ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50, 51 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции), на основании своего решения от 02 февраля 2010 г. по делу 21-09/7 о нарушении ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» пунктов 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

**1. ОАО «АВТОВАЗБАНК» и ЗАО «Поволжский страховой альянс» в срок до 01 марта 2010 года** прекратить нарушение пунктов 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции и совершить действия, направленные на обеспечение конкуренции, путём внесения изменений в Договор о сотрудничестве № 700-01-625-09 от 19.08.2009г., которые исключали бы:

- необоснованный отказ от заключения договоров с определенными страховыми организациями;
- навязывание заёмщику (страхователю) при заключении кредитного договора невыгодных условий страхования, а также не относящихся к предмету договора.

**2. ОАО «АВТОВАЗБАНК» в срок до 01 марта 2010 года** прекратить нарушение пунктов 4 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции и совершить действия, направленные на обеспечение конкуренции, путём внесения изменений в:

- типовые кредитные договоры, применяемые Банком при автокредитовании и ипотечном кредитовании заёмщиков Банка;
- типовую форму договора залога, применяемую Банком при автокредитовании;
- «Условия кредитования физических лиц на оплату предварительного договора и последующего договора купли-продажи квартиры на первичном рынке жилья в г. Самаре»;
- «Условия кредитования физических лиц на покупку нового автомобиля в национальной валюте», которые исключали бы:
- необоснованный отказ от заключения договоров с определенными страховыми организациями;
- навязывание заёмщику (страхователю) при заключении кредитного договора невыгодных условий страхования, а также не относящихся к предмету договора.

**3. О выполнении настоящего Предписания сообщить в Самарское УФАС России в срок до 01 марта 2010 года** (с представлением соответствующих документов).