

## РЕШЕНИЕ

г. Самара

Резолютивная часть решения оглашена «28» октября 2010г.

В полном объеме решение изготовлено «13» ноября 2010г.

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 отдела контроля финансовых рынков, ЖКХ и природных ресурсов, члена Комиссии;

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

рассмотрев дело № 5049-10/7 по признакам нарушения ОАО АКБ «АВАНГАРД», ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» 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 № 5049-10/7 послужило заявление физического лица – гражданина Российской Федерации <...> (далее – Заявитель) на действия ОАО АКБ «АВАНГАРД» (далее – Банк) и ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (далее – Страховая компания) при заключении соглашения о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства.

Из содержания заявления следует, что 12 февраля 2008 года между Заявителем и Банком было заключено соглашение № 22006-12 о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства. При этом, согласно доводам Заявителя, обязательным условием предоставления Банком кредита на покупку транспортного средства было заключение договоров страхования в ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ».

12.02.2008г. Заявитель заключил договор «Страхования автотранспортных средств» с ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» (полис № 9110-7-01-12 от 12.02.2008г.).

Также, 12.02.2008г. с ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» Заявитель заключил договор личного страхования – страхования от несчастного случая (полис № 8651-7-41-12 от 12.02.2008г.).

Заявитель утверждает, что права выбора страховой компании у него не было, и страхование в указанных Банком страховых компаниях было обязательным условием предоставления кредита.

Кроме того, по мнению Заявителя, в действиях ОАО АКБ «АВАНГАРД» и ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» также усматривается недобросовестная конкуренция.

На основании вышеизложенного Заявитель просит выдать ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» предписание о расторжении договора страхования между Заявителем и данной страховой компании и о возврате страховой премии.

Комиссия, рассмотрев материалы дела, заслушав лиц, участвующих в рассмотрении дела пришла к следующему выводу.

Частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции установлен запрет на недобросовестную конкуренцию, в том числе распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации; не допускается также некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами.

Согласно пункту 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции, недобросовестной конкуренцией признаются любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добросовестности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Установлено, что ОАО АКБ «АВАНГАРД» осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг, ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг, следовательно, не являются конкурентами.

На основании вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ОАО АКБ «АВАНГАРД» и ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» нарушения статьи 14 Закона о защите конкуренции.

Комиссией установлено, что 12 февраля 2008 года между <...> и ОАО АКБ «АВАНГАРД» было заключено соглашение № 22006-12 о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства. Указанно соглашение заключено на основании условий выпуска кредитных карт ОАО АКБ «АВАНГАРД» под залог транспортных средств, утвержденных Приказом ОАО АКБ «АВАНГАРД» от 14.09.2007г. № 1906.

В своем заявлении <...> утверждает, что при заключении соглашения о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства, сотрудник Банка уведомил <...> о том, что кредит ему может быть предоставлен исключительно на условиях Банка, то есть с обязательным страхованием рисков в ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ».

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются оглашения между хозяйствующими субъектами или 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.

Согласно письменным пояснениям ОАО АКБ «АВАНГАРД» (вх. № 10575 от 26.10.2010г.), с 01 марта 2007г. Банк предлагает

заемщикам следующие условия кредитования:

- со страховкой;
- без страховки.

В настоящее время Банком применяются только условия выпуска кредитных карт под залог транспортных средств без страховки.

Комиссией установлено, что Банком не заключено соглашений со страховыми компаниями в рамках предоставления кредитов на покупку транспортных средств.

В ходе рассмотрения представленных Банком документов, установлено, что документами, регламентирующими порядок предоставления Банком кредитов физическим лицам на приобретение транспортных средств, являются:

- Приказ от 14.09.2007г. № 1906 «Об утверждении «Условий выпуска кредитных карт ОАО АКБ «АВАНГАРД» под залог транспортных средств»;
- Приказ от 13.06.2007г. № 115 «Об утверждении «Условий выпуска кредитных карт ОАО АКБ «АВАНГАРД» под залог транспортных средств без страховки»;
- Приказ от 28.09.2007г. № 202 «Об утверждении типовых форм соглашений о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства»;
- Распоряжение от 01.03.2007г. № 18 «Об утверждении «Условий предоставления физическим лицам кредитной карты под залог транспортных средств по программе «Без страховки»;
- Распоряжение от 28.09.2007г. № 104 «Об утверждении условий предоставления физическим лицам кредитной карты под залог транспортных средств по программе «Беспроцентный кредит»;
- Распоряжение от 28.09.2007г. № 105 «Об условиях предоставления кредитной карты под залог транспортных средств по программе «Без первоначального взноса».

Согласно вышеуказанным документам, Банк предъявляет только одно требование относительно выбора страховой компании – она должна быть предварительно согласована с Банком. Возможность и порядок согласования страховой компании установлены Условиями выпуска кредитных карт ОАО АКБ «АВАНГАРД» под залог транспортных средств, утвержденными приказом банка от 14.09.2007г. № 1906 (пункты 3.1.4., 5.1.13.).

Вышеуказанные условия также содержат исчерпывающий перечень оснований отказа в согласовании страховой компании, таких как: представление заявления (документов) на согласование страховой компании с нарушением сроков, указанных в пункте 5.1.13 Условий выпуска кредитных карт; репутация страховой компании (любые сведения о нарушении страховой компанией обязательств по выплате страхового возмещения, а также совершении иных нарушений законодательства Российской Федерации о страховании); уменьшение страхового покрытия или ухудшения условий выплаты страхового возмещения (принятия решения о выплате) по отношению к условиям ранее согласованной страховой компании; отсутствие в представленных на согласование документов указания нам банк, как выгодоприобретателя в части обязательств по Договору; заключение Управления рисков Банка о невозможности согласования страховой компании по результатам оценки финансовых показателей ее деятельности.

В согласовании страховой компании Банком Клиенту может быть отказано при наличии у Клиента просрочки (а также любых иных нарушений) исполнения обязательств по Договору, просрочки по оплате страховых премий или очередных взносов страховой премии по текущим Договорам страхования.

Документы, подписываемые клиентом, не содержат обязательства застраховать свои риски именно в ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ».

Согласно пояснениям ОАО АКБ «АВАНГАРД» (вх. № 10575 от 26.10.2010г.), Банк не сотрудничает (не имеет соглашений) со страховыми компаниями в целях страхования рисков своих заемщиков.

На заседании Комиссии представитель ОАО АКБ «АВАНГАРД» сообщил о том, что Банк не ограничивает заемщиков в выборе страховой компании и принимает к сведению страховые полисы, выданные любой страховой компанией, согласованной с Банком.

Комиссией установлено, что типовые формы соглашения о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства (утверждены приказом ОАО АКБ «АВАНГАРД» от 28.09.2007г. № 202) не содержат указания на конкретную страховую компанию, с которой заемщик обязан заключить договор страхования.

Доказательств понуждения заключить договор страхования в определенной страховой компании, навязывая невыгодные условия страхования, Комиссией не установлено.

На рассмотрении дела, <...>пояснил, что не предъявлял в Банк страховой полис иной страховой компании, и, следовательно, сотрудниками Банка ему не было отказано в принятии страхового полиса другой страховой компании.

Таким образом, материалами дела не подтверждается ограничение заемщиков Банка в заключении договоров страхования с любой страховой компанией, в случае исполнения заемщиками требования Банка о согласовании страховой компании.

В материалах дела имеются доказательства наличия возможности у заемщика Банка выбора страховой компании при заключении соглашения о предоставлении кредитной карты под залог транспортных средств.

При таких обстоятельствах, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ОАО АКБ «АВАНГАРД» и ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, в части необоснованного отказа заемщикам Банка от заключения договоров с определенными страховыми компаниями.

Согласно пункту 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.

Комиссией установлено, что заемщик Банка имеет возможность заключить соглашение о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства, как с условием страхования (страхование предмета залога, личное страхование), так и без такого (приказ от 14.09.2007г. № 1906 «Об утверждении «Условий выпуска кредитных карт ОАО АКБ «АВАНГАРД» под залог транспортных средств»; приказ от 13.06.2007г. № 115 «Об утверждении «Условий выпуска кредитных карт ОАО АКБ «АВАНГАРД» под залог транспортных средств без страховки»; распоряжение от 01.03.2007г. № 18 «Об утверждении «Условий предоставления физическим лицам кредитной карты под залог транспортных средств по программе «Без страховки»»; распоряжение от 28.09.2007г. № 104 «Об утверждении условий предоставления физическим лицам кредитной карты под залог транспортных

средств по программе «Беспроцентный кредит»; распоряжение от 28.09.2007г. № 105 «Об условиях предоставления кредитной карты под залог транспортных средств по программе «Без первоначального взноса»).

Таким образом, заемщики Банка имеют право самостоятельного выбора условий выпуска кредитных карт под залог транспортных средств.

Согласно сведениям, представленным Банком, в 2008г. на территории Самарской области программой Банка со страховкой воспользовались - 219 клиента Банка, без страховки (программа исключает как страхование предмета залога, так и личное страхование клиента) – 182 клиента Банка.

Следовательно, доводы Заявителя о навязывании Банком заемщикам невыгодных условий соглашения о предоставлении кредитной карты под залог транспортных средств, в части необходимости заключения договора личного страхования, материалами дела не подтверждаются.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о том, что в действиях Банка и страховой компании, отсутствует нарушение пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Необходимо отметить, что ФАС России рассматривалось дело по признакам нарушения ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» и ОАО АКБ «АВАНГАРД» пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

20.09.2007г. ФАС России прекратила рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением ОАО АКБ «АВАНГАРД» и ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции и его последствий.

В частности, для добровольного устранения нарушения ОАО АКБ «АВАНГАРД»: определен исчерпывающий перечень оснований отказа заемщику в согласовании страховой компании; изменена форма соглашения о предоставлении кредитной карты под залог транспортного средства, из которой исключено упоминание о ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»; признана утратившей силу Инструкция, утвержденная Председателем Правления ОАО АКБ «АВАНГАРД» 14.12.2004, устанавливающая особый порядок согласования ЗАО «Страховая группа «АВАНГАРД-ГАРАНТ» при заключении заемщиками договоров имущественного страхования в соответствии с условиями договоров в сфере автокредитования.

В настоящее время Банк осуществляет выпуск кредитных карт под залог транспортных средств руководствуясь вышеуказанными документами.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

Прекратить рассмотрение дела, в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия в арбитражный суд.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.