

**УПРАВЛЕНИЕ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО МОСКВЕ**

РЕШЕНИЕ

02.12.2009

г. Москва

Комиссия Московского УФАС России (далее в тексте – Управление) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: Председателя Комиссии - заместителя руководителя Московского УФАС России, рассмотрев дело № 6А-11-2009 по признакам нарушения ООО «ХКФ Банк» (125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1), ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» (ранее — ООО «Чешская страховая компания») (125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1), ОАО «Капитал Страхование» (628486, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО-Югра, г. Когалым, ул. Молодежная, д. 10), ОАО «АльфаСтрахование» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. «Б»), ООО «СК «Оранта» (115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 36, стр. 2), ООО «Росгосстрах-Столица» (140005, Московская обл., г. Люберцы, ул. Кирова, д. 3), ООО «СК «Согласие» (119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д. 8/11, стр. 3) пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее в тексте – Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

Основанием для возбуждения дела № 6А-11-2009 послужило заявление физического лица - гражданина Российской Федерации (далее в тексте – Заявитель) об условиях заключения кредитного договора с обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее в тексте – Банк).

Из содержания заявления следует, что между Заявителем и Банком 07.06.2008 был заключен кредитный договор № 100010985 в рамках кредитного продукта HOME START/ «жилье с нуля» (далее в тексте — Кредитный договор), одним из условий заключения которого явилась обязанность застраховать риски утраты и повреждения объекта недвижимости (далее в тексте — страхование имущества), риски причинения вреда жизни и потери трудоспособности заемщика (далее в тексте — личное страхование) и риски утраты заемщиком права собственности на недвижимость (далее в тексте - титульное страхование). При этом Банк возложил на заемщика обязанность застраховать указанные риски в страховой компании, согласованной с Банком (пункт 4.1.5 Кредитного договора).

Во исполнение условия Кредитного договора о страховании рисков в страховой компании, согласованной с Банком, Заявителем был заключен договор (полис) страхования вышеуказанных рисков с ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни».

По мнению Заявителя, наличие указанных требований приводит к навязыванию заемщику условий, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Комиссией рассмотрены заявленные сторонами доводы, представленные материалы и установлено следующее.

1. При реализации на территории г. Москвы Программы ипотечного кредитования физических лиц, утвержденной 26.03.2008, и для осуществления

заемщиками Банка исполнения обязательств, предусмотренных кредитными договорами (в части страхования рисков), Банк сотрудничал со следующими страховыми компаниями (далее в тексте - Страховщики) на основании заключенных агентских договоров (далее в тексте - Соглашения):

1. с ОАО «Капитал Страхование» на основании Агентского договора № 01-129А/07 от 18.12.2007;
2. с ОАО «АльфаСтрахование» на основании Агентского договора № 1-3010/АБ/07 от 18.12.2007;
3. с ООО «СК «Оранта» на основании Агентского договора № 1465 от 19.12.2007, № 1525 от 19.03.2008;
4. с ООО «Росгосстрах - Столица» на основании Агентского договора № 01-40/030 от 25.01.2008;
5. с ООО «СК «Согласие» на основании Агентского договора № 02820-493А/07 от 21.12.2007;
6. с ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» (ранее - ООО «Чешская страховая компания») на основании Агентского договора № 2007/01/АМ от 17.06.2008 (Дополнительным соглашением № 1 от 19.06.2008 к данному Договору предусмотрено, что условия указанного договора применяются к отношениям сторон, возникшим с 01.11.2007).

Согласно материалам дела сотрудничество Банка и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица» в рамках заключенных Соглашений осуществлялось по видам страхования, отраженным в соответствующих приложениях к Соглашениям. Из перечня видов страхования, приведенных в приложениях к Соглашениям следует, что при ипотечном кредитовании осуществлялось заключение договоров страхования по такому виду страхования как «комплексное ипотечное страхование». В отношении ООО «СК «Согласие» указанный перечень видов страхования отражен в пункте 3.1. Соглашения с ООО «СК «Согласие».

В рамках реализации Соглашений применялись правила страхования, условия страхования и тарифы, действующие у Страховщиков.

В ходе рассмотрения дела установлено, что Страховщиками при реализации Соглашений применялись следующие правила страхования:

- ОАО «Капитал Страхование», ООО «Росгосстрах-Столица», ОАО «АльфаСтрахование» применялись Правила комплексного ипотечного страхования, утвержденные каждой из указанных страховых компаний (утвержденные 06.02.2008, 30.03.2007 и 24.12.2007 соответственно).

- ООО «СК «Оранта» - Правила страхования имущества физических лиц, утвержденные 06.10.2003, Правила страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденные 22.12.2000, Правила имущественного страхования права собственности (титольное страхование), утвержденные 29.03.2002;

- ООО «СК «Согласие» - Правила страхования имущества, утвержденные 01.11.2005, Правила кредитного страхования жизни, утвержденные 28.12.2005, Правила страхования имущественных прав (титула собственности), утвержденные 30.05.2007;

- ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» - Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденные 19.03.2002, а также правила, применяемые ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» на основании заключенного между ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» и ООО «1 СК» Агентского договора №1 ОБР-АДЮЛ/000040 от 01.11.2007.

Указанными правилами страхования предусмотрена возможность

страхователя заключить договор страхования по любому из рисков, в любой их совокупности или любой их комбинации. В частности, Правила страхования применяемые ОАО «КапиталЪ Страхование», ООО «Росгосстрах-Столица», ОАО «АльфаСтрахование» содержат соответствующие положения, а наличие у ООО «СК «Оранта», ООО «СК «Согласие», ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» правил по каждому из рисков, предполагает такое заключение.

Вместе с тем, Комиссия отмечает, что предметом заключенных между Банком и страховыми компаниями Соглашений, является осуществление Банком поиска и привлечения клиентов – физических лиц с целью заключения ими договоров страхования по видам страхования, указанным в приложениях к Соглашениям, то есть, в рассматриваемом Комиссией случае, - договоров комплексного ипотечного страхования.

Кредитный продукт HOME START/ «жилье с нуля» начал действовать с 26.03.2008, то есть после подписания Соглашений. В рамках указанного кредитного продукта была утверждена типовая форма кредитного договора, содержащая помимо условия о страховании имущества условие об обязательном личном и титульном страховании.

Кроме того, по состоянию на 07.06.2008 помимо кредитного продукта HOME START/ «жилье с нуля» в Банке действовали следующие кредитные продукты - RE-HOME/«наличные под залог», HOME%/ «рефинансирование».

В ходе рассмотрения дела Комиссией установлено, что Банк не осуществлял привлечение клиентов для страховых компаний, кроме как в рамках реализации своих кредитных продуктов. Следовательно, Банк осуществлял привлечение физических лиц для заключения ими со страховыми компаниями договоров страхования, предусмотренных Соглашениями, путем включения условий о страховании всех упомянутых рисков в кредитные договоры, заключаемые с физическими лицами.

Следовательно, во взаимоотношениях с заемщиками Банк на основании Соглашений, действуя в качестве страхового агента страховой компании, привлекает таких заемщиков к заключению договоров страхования по видам страхования, указанным в Соглашении.

Таким образом, учитывая положения, определяющие предмет Соглашений, страховщики не могли заключать договоры страхования по любому из рисков, предусмотренных Правилами, или в любой их комбинации.

Более того, согласно информации Банка в рамках Программы ипотечного кредитования физических лиц, утвержденной 26.03.2008, риски причинения вреда жизни и потери трудоспособности заемщика и риски утраты заемщиком права собственности на недвижимость были застрахованы по всем кредитным договорам.

Согласно статье 343 ГК РФ 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.

При этом согласно части 2 статьи 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Следовательно, при получении в банке кредита согласно законодательству Российской Федерации у заемщика перед кредитором возникает обязанность

застраховать только предмет залога.

Кроме того, страхование жизни заемщика при предоставлении ипотечного кредита не может рассматриваться в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщика перед банком по кредитному договору в понимании ГК РФ.

Так, в соответствии со статьей 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Применение банком определенного способа обеспечения обязательств заемщика по кредитному договору означает возможность наступления имущественных последствий для заемщика, которые могут возникнуть только при неисполнении или ненадлежащем исполнении им основного обязательства по договору.

Страхование жизни заемщика как требование банка по обеспечению его обязательств по договору ипотечного кредитования не влечет имущественных последствий для заемщика, а, следовательно, не может являться стимулом для добросовестного исполнения им обязательств по договору.

Учитывая, что установленные выше обстоятельства, а также действия Банка и страховых компаний по исполнению ими Соглашений аналогичны и в отношении иных кредитных продуктов Банка, Комиссия пришла к выводу, что личное и титульное страхование могло быть навязано и тем заемщикам, которые воспользовались кредитными продуктами RE-HOME/«наличные под залог», HOME%/«рефинансирование», утвержденными Программой ипотечного кредитования физических лиц.

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

Учитывая изложенное Комиссия считает, что заключенные Банком со страховыми компаниями — ответчиками по делу Соглашения ограничивали конкуренцию **на банковском рынке** и приводили (могли привести) к навязыванию заемщику в результате договоренности банка со страховщиком условий кредитного договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях ООО «ХКФ Банк» и шести страховых организаций ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица» и ООО «СК «Согласие» нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к навязыванию заемщику условий договора кредитования, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

II. Комиссия установила, что в результате заключенных со страховыми компаниями Соглашений Банк ограничивает заемщика в выборе страховых компаний при заключении кредитных договоров.

Как установлено в первой части настоящего решения предметом заключенных между Банком и страховыми компаниями Соглашений является осуществление поиска и привлечение клиентов – физических лиц с целью заключения ими договоров страхования по видам страхования, указанным в соответствующих приложениях к Соглашениям.

Комиссией также установлено, что Банк, действуя в качестве агента страховых компаний, оказывает услуги по привлечению клиентов за вознаграждение, предусмотренное пунктом 4.1. Соглашений.

Учитывая условие о платности таких услуг, Банк заинтересован в продвижении услуг именно тех страховых компаний, которые уплачивают вознаграждение Банку, действующему в качестве агента, поскольку такое вознаграждение позволяет Банку максимизировать прибыль с каждого выдаваемого кредита.

Учитывая, что типовые формы кредитных договоров были утверждены после подписания Банком Соглашений, и что Банк, как установлено ранее, осуществлял привлечение клиентов для страховых компаний не иначе как на основании своих кредитных продуктов, Комиссия пришла к выводу, что следствием указанного явилось отражение Банком в типовых формах кредитных договоров условия об обязанности заемщика «до фактического предоставления кредита застраховать в страховой компании, согласованной с Банком риски, указанные в п.п. 1.5.2., 1.5.3. и 1.5.4. кредитного договора» (пункт 4.1.5.). При этом такие обстоятельства позволяют Банку осуществлять контроль над выбором заемщиком страховой компании.

Комиссия не может согласиться с доводами Банка (Протокол № 1 от 25.08.2009), что заемщики могли самостоятельно осуществлять выбор конкретной страховой компании для заключения с ней договора комплексного ипотечного страхования, и Банком принимались договоры (полисы) страхования вне зависимости от наличия/отсутствия договоров, заключенных Банком с данной конкретной организацией, так как документов, подтверждающих изложенное, Банком не представлено.

Более того, Банком в период с даты утверждения Программы ипотечного кредитования физических лиц до даты приостановления выдачи ипотечных кредитов не принимались внутренние документы, которыми бы утверждались требования к страховым компаниям, договоры (полисы) страхования которых могут быть приняты Банком в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, и критерии их отбора. В том числе должностными инструкциями не предусмотрена возможность обсуждения с клиентом вопроса о возможности страхования рисков в иной страховой компании, чем в ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие».

Комиссией установлено, что реализация Программы ипотечного кредитования физических лиц, утвержденной 26.03.2008, Банком приостановлена 29.09.2008. Проанализировав соотношение заключенных заемщиками Банка договоров (полисов) страхования со страховыми компаниями в рамках Программы ипотечного кредитования физических лиц, Комиссия установила, что за период с 26.03.2008 по 29.09.2008 Банком было заключено 467 кредитных договоров, согласно которым **в 100%** случаях личное, титульное страхование, а также страхование имущества было осуществлено в страховых компаниях, с которыми у Банка имеются Соглашения, а именно в: ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» (111 договоров), ООО «Росгосстрах-Столица» (119 договоров), ООО «СК «Оранта» (107 договоров), ОАО «АльфаСтрахование» (76 договоров), ОАО «Капитал Страхование» (34 договоров), ООО «СК «Согласие» (20 договоров). Данное обстоятельство является подтверждением навязывания Банком своим заемщикам страховой компании.

Следовательно, Банк, иницилируя процедуру согласования имел целью утвердить ту страховую компанию, с которой у Банка имеется Соглашение.

Соответственно в результате действия Соглашений заемщики лишались права выбора страховой компании.

Комиссия считает, что выбор страховой организации является правом заемщика, который самостоятельно определяет выгодные для себя условия страхования в конкретной страховой компании.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу, что в силу обязанности Банка как агента привлекать физических лиц с целью заключения договоров страхования, закрепленной в Соглашениях, заемщик вынужден выбирать страховую организацию не из числа представленных на рынке, а из числа страховых организаций, с которыми у Банка заключены Соглашения. При отсутствии заключенного соглашения с Банком, иные страховые организации, представленные на рынке, лишены возможности побороться за конкретного страхователя (заемщика Банка), предложив ему свои условия страхования.

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами на товарном рынке, если такие соглашения 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 Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

Учитывая изложенное, Комиссия считает, что заключенные Банком со страховыми компаниями — ответчиками по делу Соглашения ограничивали конкуренцию **на страховом рынке** и могли привести к экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами (страховыми организациями) и покупателями (заемщиками).

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях ООО «ХКФ Банк» и шести страховых организаций ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица» и ООО «СК «Согласие» нарушения пункта 4 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами (страховыми организациями) и покупателями (заемщиками).

III. 12.11.2009 в Московское УФАС России поступило заявление ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие» о заключении соглашений, которые могут быть признаны ограничивающими конкуренцию и недопустимыми в соответствии с антимонопольным законодательством РФ, и об отказе от участия в таких соглашениях.

В указанном заявлении Банк и страховые компании — ответчики по делу сообщили о внесении изменений в действующие Соглашения, приложив имеющиеся об этих Соглашениях сведения и документы.

Комиссия обращает внимание, что в момент заключения ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица» и ООО «СК «Согласие» Соглашений, а также в момент возбуждения дела № 6А-11-2009 о

нарушении Банком и Страховщиками антимонопольного законодательства действовала статья 14.32 КоАП РФ в редакции от 09.04.2007, которой предусмотрено, что лицо, добровольно заявившее в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган о заключении им ограничивающего конкуренцию и недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашения или об осуществлении ограничивающих конкуренцию и недопустимых в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации согласованных действий, отказавшееся от участия или дальнейшего участия в таком соглашении либо от осуществления или дальнейшего осуществления таких согласованных действий и предоставившее имеющиеся у него сведения (информацию) в целях установления факта такого соглашения или таких согласованных действий, освобождается от административной ответственности за административное правонарушение, предусмотренное настоящей статьей.

Согласно пункту 1 статьи 1.7. КоАП РФ лицо, совершившее административное правонарушение, подлежит ответственности на основании закона, действовавшего во время совершения административного правонарушения.

Таким образом, в отношении Банка и Страховщиков должна применяться статья 14.32 КоАП РФ в редакции от 09.04.2007.

Добровольно признав факт нарушения антимонопольного законодательства, ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица» и ООО «СК «Согласие» одновременно обратились в Московское УФАС России с заявлением об освобождении от административной ответственности за заключение ограничивающих конкуренцию соглашений на основании статьи 14.32.КоАП РФ.

IV. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение. В целях добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции Банком и страховыми компаниями — ответчиками по делу были совершены следующие действия:

1. Согласно представленному заявлению ООО «ХКФ Банк» и страховых компаний от 12.11.2009 в действующие Соглашения с ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие» внесены изменения, уточняющие (конкретизирующие) предмет данных Соглашений.

В соответствии с указанными изменениями Банком как агентом оказываются страховым компаниям услуги в отношении договоров комплексного ипотечного страхования исключительно в тех случаях, когда страхователем (заемщиком Банка) добровольно и по своему выбору осуществляется страхование риска смерти/утраты трудоспособности страхователя, а также риска прекращения/ограничения права собственности на заложенное имущество.

Решением Правления Банка от 02.10.2009 (Протокол № 32) заемщикам Банка по действующим ипотечным кредитным договорам предоставляется возможность выбора: отказа от дальнейшего страхования риска смерти и утраты трудоспособности заемщика и созаемщиков, а также риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения или ограничения права собственности на это имущество при условии одновременного увеличения процентной ставки на 4,0

% по действующему ипотечному кредитному договору путем заключения дополнительного соглашения к кредитному договору; либо осуществления личного и титульного страхования в соответствии с условиями действующих ипотечных кредитных договоров при условии сохранения процентной ставки за пользование кредитом по кредитным договорам.

В соответствии с вышеуказанным Решением Правления, Банком разработаны формы документов о внесении соответствующих изменений в кредитную и залоговую документацию.

Соответствующая информация размещена на официальном сайте Банка www.homecredit.ru.

2. ООО «ХКФ Банк» принято «Положение о взаимодействии со страховыми компаниями по страхованию рисков клиентов ООО «ХКФ Банк», заключивших договоры ипотечного кредитования или договоры автокредитования» (Решение Правления Банка от 26.05.2009, Протокол № 17) (далее в тексте - Положение о взаимодействии со страховыми компаниями), которое предусматривает принятие Банком договоров (полисов) страхования рисков ипотечных заемщиков, заключенных с любой страховой компанией, отвечающей требованиям Банка.

В указанном Положении о взаимодействии со страховыми компаниями банком определен четкий и исчерпывающий перечень требований к страховым компаниям, а также исчерпывающий перечень сведений и документов, которые страховая компания должна представить в Банк с целью проведения проверки на соответствие данным требованиям; установлен срок рассмотрения документов, представленных страховыми компаниями, а также процедура согласования подразделениями Банка страховой компании.

На официальном сайте Банка www.homecredit.ru размещена информация о возможности заемщиков осуществить страхование в любых страховых компаниях, отвечающих требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги.

Следовательно, потенциально перечень страховых компаний, договоры (полисы) страхования которых принимаются ООО «ХКФ Банк» при осуществлении ипотечного кредитования, является «открытым» для вхождения в него новых страховых компаний. Установление ООО «ХКФ Банк» «открытого» перечня страховых компаний позволяет страховым компаниям, удовлетворяющим требованиям Банка, пройти проверку на соответствие этим требованиям. Таким образом, в этом случае не создается возможность устранения отдельными лицами конкуренции на страховом рынке.

При этом предъявляемые ООО «ХКФ Банк» требования к страховым компаниям и договорам страхования при кредитовании не создают возможности для устранения конкуренции на страховом рынке, не налагают на их участников (Банк и страховые компании) и третьих лиц (заемщиков) ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений.

Кроме того, данные требования побуждают страховые компании произвести в своей деятельности такие изменения, которые направлены на повышение финансовой устойчивости, ведение более эффективной устойчивости, ведение более эффективной страховой и инвестиционной деятельности, то есть побуждают страховщиков совершенствоваться и повышать свою конкурентоспособность.

Таким образом, Соглашения между ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие», при условии выполнения Банком положений, закрепленных в Положении о взаимодействии со страховыми компаниями, не создают Банку и

Страховщикам возможности устранить конкуренцию на страховом рынке, а также стимулируют развитие страхового рынка, побуждая Страховщиков достигать показателей финансовой устойчивости, требуемых Банком.

Одновременно, заемщики получают преимущества, связанные с получением качественной страховой услуги, соразмерные преимуществам Банка и Страховщиков от такого сотрудничества.

Следовательно, подобные Соглашения (не нарушающие при этом положений части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции) соответствуют критериям, изложенным в части 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции, и являются допустимыми в соответствии с Законом о защите конкуренции.

Таким образом, приняв изменения к действующим Соглашениям, разработав формы документов о внесении соответствующих изменений в кредитную и залоговую документацию, разместив на официальном сайте Банка соответствующую информацию для заемщиков, ООО «ХКФ Банк» и ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие» устранили приводящее к ограничению конкуренции на банковском и страховом рынках нарушение пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции», в части заключения соглашений, которые приводят или могут привести к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами и покупателями, а также навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора, и последствий такого нарушения.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание добровольное устранение нарушения антимонопольного законодательства и его последствий, Комиссия, пришла к выводу об отсутствии оснований для выдачи ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и страховым компаниям ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни», ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие», предписания о прекращении ограничивающего конкуренцию соглашения и совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-3 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ООО «ХКФ Банк», ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» (ранее - ООО «Чешская страховая компания»), ОАО «Капитал Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие» нарушившими пунктов 4, 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции» в части заключения соглашений, которые приводят или могут привести к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами и покупателями, а также навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

2. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции прекратить рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением ООО «ХКФ Банк», ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни» (ранее - ООО «Чешская страховая компания»), ОАО «Капитал

Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «СК «Оранта», ООО «Росгосстрах-Столица», ООО «СК «Согласие» нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.