

РЕШЕНИЕ

г. Ростов-на-Дону

Резолютивная часть решения оглашена: «11 октября 2010 г.»

В полном объеме решение изготовлено: «22 октября 2010 г.

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

Председатель комиссии: Молчанов Е.Г. – заместитель руководителя управления

Члены комиссии: Кожемяко Н.А. – начальник отдела изучения и контроля товарных рынков

Иваненко И.С. – специалист - эксперт отдела изучения и контроля товарных рынков

Исмаилов М.И. - ведущий специалист-эксперт отдела изучения и контроля товарных рынков

рассмотрев дело № 697 по признакам нарушения ч.1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в отношении ООО КБ «Ренессанс Капитал» (115114, г. Москва, ул.Кожевническая, д.14) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г.Москва, Дербеневская наб.,7, стр.22),

УСТАНОВИЛА:

В Ростовское УФАС России поступили заявления физических лиц: гр.Скачедуб С.Н. и гр. гр.Костяного В.Ю. на действия ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» в части навязывания заемщикам при заключении кредитного договора услуг страхования (Подключения к Программе страхования), а также навязывания невыгодных условий оплаты комиссии за подключение к Программе страхования путем включения комиссии в общую сумму кредита и начисление на указанную сумму процентов.

В ходе рассмотрения данных заявлений было установлено следующее.

Между гр. Скачедуб С.Н. и ООО КБ «Ренессанс Капитал» был заключен кредитный договор № 11015083700 от 10.12.2009 г.

Гр. Костяным В.Ю. с ООО КБ «Ренессанс Капитал» был также заключен кредитный договор № 11011813713 от 13.04.2007 г.

В рамках указанных кредитных договоров гр. Скачедуб С.Н. и гр. Костяной В.Ю.

были подключены к Программе страхования жизни и здоровья. За подключение к данной Программе указанным заемщикам была начислена комиссия: в размере 0,7% от запрошенной суммы кредита за каждый месяц срока кредита для гр. Скачедуб С.Н. и в размере 0,3% от запрошенной суммы кредита за каждый месяц срока кредита для гр. Костяного В.Ю. Страховой компанией при этом в обоих кредитных договорах выступает ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Как было установлено, между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключен договор коллективного страхования от несчастных случаев и болезней **от 14.12.2007 г. № GG1304/07**. В рамках данного договора была подключена к программе страхования гр. Скачедуб С.Н.

Ранее, между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» был заключен договор коллективного страхования от несчастных случаев и болезней **от 12.01.2006 г. № GG0739/06**. В рамках данного договора к программе страхования был подключен гр. Костяной В.Ю.

С момента заключения договора от 14.12.2007 г. № GG1304/07 ранее заключенный договор коллективного страхования от несчастных случаев и болезней между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» от 12.01.2006 г. № GG0739/06 признан утратившим силу.

Застрахованными лицами по договору от 14.12.2007 г. № GG1304/07 являются физические лица — заемщики Банка, заключившие с Банком договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры предоставления кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля) и указанные в списке застрахованных - реестре платежа.

Застрахованными лицами по договору от 12.01.2006 г. № GG0739/06 являются физические лица — заемщики Банка, заключившие с Банком договоры предоставления потребительского кредита и указанные в списке застрахованных - реестре платежа.

При заключении кредитного договора ООО КБ «Ренессанс Капитал» предоставляет также заемщикам услугу по подключению к Программе страхования жизни и здоровья. Типовая форма заявления о страховании утверждена Приложением № 5 «Образец заявления застрахованного лица о страховании» к Договорам страхования от 14.12.2007 г. № GG1304/07 и от 12.01.2006 г. № GG0739/06, которое является их неотъемлемой частью.

Форма заявления о страховании в рамках вышеуказанных договоров является идентичной.

Заявление, предусматривающее подключение к Программе страхования, носит наименование «заявление о страховании».

Само типовое заявление о страховании располагается на одном бланке с Анкетой на получение кредита, соответственно, воспринимается заемщиком как единый документ, необходимый для заполнения и подписания.

Форма заявления о страховании является *типовой* и не предполагает

заполнения каких-либо граф ни сотрудником банка со слов физического лица, ни самим физическим лицом. То есть, волеизъявление физического лица на подключение к Программе страхования при заключении кредитного договора выражается исключительно наличием подписи в заявлении о страховании.

При этом на бланке заявления о страховании гр.Скачедуб С.Н. и гр.Костяного В.Ю. отсутствует пункт (графа), предусматривающий возможность отказа заемщика от подключения к Программе страхования (какая-либо информация для заемщика о возможности не заполнения бланка Заявления о страховании).

Таким образом, подписывая в ООО КБ «Ренессанс Капитал» договор потребительского кредитования, гр.Скачедуб С.Н. и гр.Костяной В.Ю. были автоматически включены в Программу страхования (договор личного страхования в отношении жизни и здоровья заемщика).

Вместе с тем, в соответствии со статьей 343 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ), залогодатель, в случае если у него находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором, страховать за свой счет только заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты или повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования.

Согласно части 2 статьи 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Следовательно, при получении в банке потребительского кредита согласно законодательству РФ у заемщика перед кредитором возникает обязанность застраховать только предмет залога.

Учитывая, что договоры потребительского кредита, заключенные ООО КБ «Ренессанс Капитал» с физическими лицами - с гр.Скачедуб С.Н., гр.Костяным В.Ю., являются договорами кредита без передачи в залог Банку имущества, то при предоставлении такого кредита у Банка отсутствовали основания требовать от заемщиков осуществления какого-либо страхования, в том числе включать в условия кредитного договора положение о подключении к Программе страхования.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.06 г. «О защите конкуренции» запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для них 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).

То обстоятельство, что гр.Скачедуб С.Н. и гр.Костяной В.Ю. при заключении договоров потребительского кредитования были автоматически подключены к Программе страхования указывает на то, что данным физическим лицам ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» м были навязаны условия договора не выгодные для них и не относящиеся к предмету договора.

Вышеуказанные действия ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» содержат в себе признаки нарушения п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», что и послужило основанием для возбуждения настоящего дела.

На рассмотрении данного дела представитель ООО КБ «Ренессанс Капитал» пояснил, что при заключении договоров потребительского кредитования гр.Скачедуб С.Н. и гр.Костяной В.Ю. были в добровольном порядке подключены к Программе страхования. Указал, что поставив свою подпись на бланке заявления о страховании, заемщики тем самым выражают свое согласие с условиями кредитного договора. Пояснил, что действия ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» не нарушают антимонопольное законодательство, в связи с чем просил производство по данному делу прекратить.

Представитель ООО «Группа Ренессанс Страхование» также поддержал вышеуказанную позицию ООО КБ «Ренессанс Капитал», пояснив, что при подключении к Программе страхования оформление полиса страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» не предусмотрено.

Гр. Скачедуб С.Н.(Заявитель) на рассмотрении дела указала, что Банком при заключении договора не была предоставлена возможность отказаться от подключения к программе страхования. В заполняемых ей документах на получение кредита отсутствовал какой-либо пункт либо графа, информирующая о возможности получения кредита без подключения к программе страхования. Каких-либо даже устных разъяснений по данному вопросу при оформлении кредита гр. Скачедуб С.Н. не получила. При этом за подключение к Программе страхования с ее счета в безакцептном порядке была списана комиссия в размере 22 428 рублей. Таким образом, на руки ей был получен кредит в размере 89 000 рублей, а не указанная в договоре сумма в размере 111 428 рублей.

Гр. Костяной В.Ю. (Заявитель) на рассмотрении дела утверждал, что при заключении кредитного договора он выразил в устной форме отказ от подключения к Программе страхования, однако это не было учтено ООО КБ «Ренессанс Капитал». Возможность заключить договор страхования с иной страховой компанией, помимо ООО «Группа Ренессанс Страхование», ему также не была предоставлена. Указал, что сам способ оплаты комиссии за подключение к Программе страхования является невыгодным, так как комиссия за подключение к программе страхования включается в общую сумму кредита.

Изучив материалы дела, выслушав и оценив доводы сторон, Комиссия пришла к следующим выводам.

Подключение гр. Скачедуб С.Н. и гр. Костяного В.Ю. к Программе страхования, как уже отмечалось выше, было осуществлено в рамках действия заключенных договоров коллективного страхования от несчастных случаев и болезней между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (от 14.12.2007 г. № GG1304/07 и от 12.01.2006 г. № GG0739/06).

Поскольку в соответствии с п. 3.5 вышеуказанных договоров 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, которым является факт подписания заемщиком Заявления на страхование при заключении кредитного договора.

На бланке Заявления о страховании, форма которого утверждена Приложением № 5 к вышеуказанным договорам, отсутствует пункт (графа), предусматривающий:

- информацию для заемщика о возможности не заполнения бланка Заявления о страховании;

- графа об отказе заемщика от подключения к Программе страхования;

- сведения для заемщика о том, что факт не заполнения Заявления на страхование не повлияет на дальнейшее оформление потребительского кредита в ООО КБ «Ренессанс Капитал» и не может послужить причиной отказа банка в предоставлении кредита.

Вышеуказанное свидетельствует, что при получении кредита в ООО КБ «Ренессанс Капитал» Заемщик, подписывая Заявление на страхование, автоматически включается в Программу страхования, что не относится к предмету кредитного договора. Таким образом, довод ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» о том, что подключение к Программе страхования является добровольным отклоняется Комиссией как не соответствующий материалам дела.

При этом при подключении к Программе страхования ООО КБ «Ренессанс капитал» с Заемщика взыскивает комиссию путем ее включения в общую сумму кредита. Общая сумма кредита, включающая сумму Комиссии, перечисляется на расчетный счет заемщика. Сумма комиссии списывается со счета заемщика в течение нескольких дней после перечисления на расчетный счет. В извещении о перечислении денежных средств указывается сумма кредита без учета суммы комиссии, поэтому фактически заемщик не получает на руки денежные средства, на которые был кредитован банком.

Вместе с тем, заемщик при получении кредита в ООО КБ «Ренессанс капитал» обременяется обязанностью не только по выплате банку суммы Комиссии за подключение к Программе страхования, но и процентов, начисленных на указанную сумму, в течение всего срока действия кредитного договора.

В частности, при проверке заключенного гр. Скачедуб С.Н. кредитного договора с ООО КБ «Ренессанс Капитал» было установлено, что данному заемщику с учетом комиссии за подключение к Программе страхования общая сумма кредита составила 111 428 рублей, но на руки ей получено только 89 000 рублей, а проценты за пользование кредитом Банк начисляет исходя из общей суммы кредита, то есть с суммы 111 428 рублей. Комиссия за подключение к Программе страхования составила 22 428 рублей.

Вышеуказанные условия увеличивают финансовые обязательства заемщика перед банком и свидетельствуют о навязывании физическому лицу дополнительных обязательств по кредитному договору, не относящихся к предмету

договора, в которых заемщик не заинтересован.

29.03.2010 г. между ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» было заключено дополнительное соглашение № 26 к Договору страхования № от 14.12.2007 г. № GG1304/07 о внесении изменений в указанный договор. В частности, п.5.1 раздела 5 вышеуказанного договора дополнен следующим пунктом:

г) «информировать клиентов о том, что нежелание клиента быть застрахованным по настоящему Договору не может послужить причиной отказа Банка в предоставлении Кредита или ухудшить условия Кредитного договора (Договора о карте. Договора о предоставлении кредита), в т.ч. Путем внесения соответствующей информации в документы, составляющие Кредитный договор.

Также, вышеуказанным дополнительным соглашением утверждена новая форма заявления о страховании, в которой предусмотрено право заемщика отказаться от услуги страхования от несчастных случаев и болезней. В соответствии с п.5 вышеуказанное дополнительное соглашение вступило в силу с 27.05.2010 г.

Однако, на момент заключения кредитных договоров с гр.Скачедуб С.Н. и с гр. Костяным В.Ю. действовала форма заявления о страховании, которая, во-первых, как уже отмечалась выше, не представляла собой отдельного документа, (т.е данное заявление было расположено на одном бланке с анкетой на получение кредита, что воспринималось заемщиками как единый документ), во-вторых, никаким образом не предусматривала возможность для заемщиков отказаться от подключения к программе страхования. Таким образом, вышеуказанные условия, предъявляемые ООО КБ «Ренессанс Капитал» при предоставлении кредита гр.Скачедуб С.Н. и гр.Костяному В.Ю. привели (могли привести) к навязыванию указанным заемщикам условий договора, невыгодных для них и не относящихся к предмету договора, а также условий договора, в которых данные лица, как заемщики, могли быть не заинтересованы, что является нарушением пункта 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Таким образом, заключение дополнительного соглашения между ООО КБ «Ренессанс Капитал « и ООО «Группа Ренессанс Страхование», утверждающего новую форму заявления о страховании, в которой предусмотрено право заемщика отказаться от подключения к Программе страхования, указывает на прекращение указанными хозяйствующими субъектами нарушения антимонопольного законодательства, но не свидетельствует об отсутствия факта его нарушения.

В связи с вышеуказанным и руководствуясь статей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статей 48, частью 1 статьи. 49, ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ООО КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушившими пункт 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части навязывания

заемщикам на территории Ростовской области условий кредитного договора невыгодных для них и не относящихся к предмету договора, а также условий договора, в которых заемщики могут быть не заинтересованы.

2. Предписание не выдавать в связи с добровольным устранением нарушения антимонопольного законодательства.

Председатель комиссии

Е.Г. Молчанов

Члены

комиссии

Н.А. Кожемяко

И.С.Иваненко

М.И. Исмаилов

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