

## РЕШЕНИЕ

Оглашено: 12 марта 2015 г.

г. Черкесск

Изготовлено в полном объеме: 25 марта 2015 г.

Комиссия Карачаево-Черкесского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии: - А.С.Уракчиев – руководитель управления,

Члены Комиссии: - К.А. Бабаев – заместитель руководителя управления;

- С.М. Кумратов – начальник отдела защиты конкуренции и контроля органов власти;

- О.С. Лях – Советник Экономический Управления Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в ЮФО,

рассмотрев дело № 17 по признакам нарушения Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» (117997, г. Москва, ул. ...., 19), в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» (369000, г. Черкесск, ул. ...., 66) и Обществом с ограниченной ответственностью СК «Сбербанк страхование жизни» (115162, г. Москва, ул. ...., д.31 Г) п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в навязывании контрагенту невыгодных условий договора,

### УСТАНОВИЛА:

В соответствии с п. 2 ч. 2 ст. 39 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» основанием для возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства является заявление юридического или физического лица, указывающее на признаки нарушения антимонопольного законодательства.

В УФАС по КЧР поступила жалоба от гр. ФИО проживающего по адресу: 369000, КЧР, г. Черкесск, ул. ...., д.143 на действия ОАО «Сбербанк России» (117997, г. Москва, ул. ...., 19), в лице Карачаево-Черкесского отделения № 8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» (369000, г. Черкесск, ул. ...., 66) и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (115162, г. Москва, ул. ...., д.31 Г) п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившиеся в навязывании контрагенту невыгодных условий договора.

Рассмотрев представленные заявителем документы, а также и полученные в ходе рассмотрения антимонопольного дела материалы, заслушав доводы сторон, Комиссия установила следующее.

16 декабря 2014 года между гр. ФИО и ОАО «Сбербанк России» заключен договор о потребительском кредитовании № ... на сумму 1 500 000 руб. (Один миллион пятьсот тысяч рублей). При подписании кредитного договора ФИО поставили в известность, что одним из условий при предоставлении кредита является заключение соглашения об участии в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» (далее – Программа страхования) на период действия кредитного договора, однако право выбора страховой компании и условий страхования ему предоставлено не было. Заявитель был вынужден подписать заявление на страхование, в котором он выразил свое согласие быть застрахованным лицом по Договору страхования жизни и здоровья, и оплатить сумму платы за подключение к Программе страхования за весь период действия кредитного договора, которая составила 149250 руб. (Сто сорок девять тысяч двести пятьдесят рублей). Страховая премия была внесена за счет денежных средств, предоставляемых гражданину согласно кредитного договора. Взимание банком такого платежа уменьшает размер выдаваемого кредита.

Отсутствие возможности выбора способа оплаты комиссии за подключение к Программе коллективного страхования, и, как следствие, уменьшение ОАО «Сбербанк России» размера выдаваемого кредита на размер комиссии за подключение к Программе коллективного страхования могут нанести физическому лицу необоснованный материальный ущерб.

По информации представленной ответчиком - ОАО «Сбербанк России», в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» следует, что подключение клиентов к Программе страхования осуществляется на основании соглашения об условиях и порядке страхования от 17.09.2012 № ..., заключенного между ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Ссылаясь на данное соглашение, Банк указывает на отсутствие обязанности заключать договоры коллективного страхования заемщиков с несколькими страховыми организациями и о том, что кредитная организация имеет право предлагать заемщику быть застрахованным только в одной страховой организации.

В ходе рассмотрения дела ФИО пояснил, что при оформлении кредита сотрудник Банка настаивал на необходимости подписания заявления на страхование, а иначе ему просто не выдадут кредит. Утверждение о том, что в подобных случаях страхование является в полной мере добровольным и никак не влияет на выдачу кредита, является спорным. При отказе в выдаче кредита, в том числе и из-за отсутствия страховки, представителями банка никогда не называется причина данного отказа. В Заявлении-анкете на получение Потребительского кредита также указано, что банк имеет право отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.

Типовая форма заявления о страховании утверждена дополнительным соглашением между ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» от 17.09.2012 года, подписывая которую, Застрахованное лицо – Заемщик ОАО «Сбербанк России» дает свое согласие быть застрахованным по договору страхования жизни и здоровья, заключаемому ОАО «Сбербанк России» в отношении его жизни и здоровья, а также назначает ОАО «Сбербанк России» выгодоприобретателем по вышеуказанному договору страхования – при

наступлении любого страхового случая. Следует отметить, что утвержденная форма заявления о страховании не предполагает заполнения каких-либо граф помимо ФИО, года рождения, паспортных данных, адреса регистрации, суммы платы за подключение к Программе страхования. Заявление на страхование представляет собой уже готовый документ с заранее подготовленным текстом и в этом же тексте уже заранее указана страховая компания, а именно ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Таким же образом в заявление включена информация о страховых рисках, которые покрываются по Договору страхования. Волеизъявление физического лица на подключение к Программе страхования при заключении кредитного договора выражается исключительно наличием подписи в Заявлении о страховании, поставить которую заявитель может только после того, как общий бланк распечатан сотрудником банка.

Настоящая форма Заявления о страховании не содержит существенных условий Договора страхования жизни и здоровья, а именно в Заявлении о страховании не указан порядок расчета страховой суммы, условия отключения от Программы коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков.

Также, на бланке Заявления о страховании отсутствует пункт (графа), предусматривающий возможность отказа заемщика от заключения банком в отношении его жизни и здоровья договора страхования, в котором заемщик может поставить свою подпись и дату заполнения. В рассматриваемом случае застрахованное лицо принуждается к присоединению к договорным отношениям, заключенным между Банком и страховой организацией. Сам договор между лицом, выплачивающим страховую премию, и страховой организацией отсутствует, что может быть основанием для отказа по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» заключает договоры страхования на основании «Правил страхования жизни», в п. 5.2. которых указано, что все документы, которые Страховщик предлагает заполнить в рамках договора страхования, являются составной частью этого договора. К таким документам относится анкета о состоянии здоровья лица, подлежащего страхованию. В данном случае от ФИО требовалась только подпись на общем бланке, распечатанном сотрудником банка. Анкета о состоянии здоровья не представлена сторонами и судя по информации заявителя, такая анкета вообще не составлялась.

При подобной схеме подключения к Программе страхования Заемщик лишается права не только самостоятельного выбора страховой компании, но и возможности включить в договор перечень покрываемых страховых рисков на свое усмотрение. Ни в кредитном договоре, ни в заявлении на страхование и в остальных документах, врученных Заемщику не указано, что он вправе самостоятельно выбрать любую страховую компанию, а также определить перечень страховых рисков, которые покрываются по Договору страхования. При такой ситуации у страховщика нет конкуренции со стороны других организаций, поэтому у него нет необходимости предлагать лучшие, более выгодные условия. Кроме того, это создает препятствия для доступа на страховой рынок страховых организаций, осуществляющих личное страхование.

В своих пояснениях ОАО «Сбербанк России», в лице Карачаево-Черкесского

отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» утверждает, что Условия участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» были вручены Заемщику и это подтверждается его подписью в заявлении на страхование. Информация о том, что Заемщик ознакомлен с Условиями участия в программе страхования, также внесена в бланк Заявления на страхование заранее. Ответчиком не представлены в ходе рассмотрения дела, подписанные ФИО именно «Условия участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России», подтверждающие, что он действительно с ними ознакомился.

Поскольку Условия участия в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» Заемщику на руки не выдавались, он ознакомился с данными условиями на официальном сайте ОАО «Сбербанк России». В условиях указано, что участие в Программе коллективного страхования может быть прекращено на основании личного заявления, поданного в течение 30 дней с даты подключения клиента к Программе страхования, при этом осуществляется возврат оплаченной страховой премии в размере 100%.

После изучения Условий участия в программе страхования ФИО обратился в банк с целью отказаться от участия в Программе страхования и вернуть оплаченную страховую премию. Заявление на возврат оплаченной страховой премии было заполнено сотрудником банка в электронном виде в типовой форме ОАО «Сбербанк России». В графе заявления «Причина возврата страховой выплаты» из выпадающего списка был выбран пункт, в котором говорится – «Клиент принял решение об отключении от Программы в течение 30 календарных дней с даты подключения к Программе страхования (до расчетов со страховой компанией-13 рабочий день месяца, следующего за отчетным) – 100% от суммы Платы, внесенной Клиентом за подключение к Программе страхования». Следовательно, гр. ФИО уложился в сроки и своевременно обратился в банк с заявлением об отказе от участия в Программе страхования и возврате оплаченной страховой премии.

Письменный ответ на заявление об отказе от участия в Программе страхования и возврате оплаченной страховой премии так и не был дан. Позже Заемщик обратился в адрес ОАО «Сбербанк России» с претензией. В своем ответе на претензию ОАО «Сбербанк России» отказал ФИО в возврате средств ссылаясь на Условия участия в программе страхования, а именно на то, что Клиент мог отказаться от участия в Программе страхования в течение 14 дней.

Заявитель предоставил в материалы дела, имеющиеся у него Условия участия в программе страхования, в которых говорится о 30-ти дневном периоде, в течение которого Клиент может отказаться от участия в Программе страхования и ему при этом возвращается оплаченная им страховая премия.

В подтверждение тому, что на момент обращения ФИО в Условиях участия в программе страхования действовал 30-тидневный срок для отказа от участия в Программе страхования можно привести Решение Шушенского районного суда Красноярского края по Делу № 2-6/2015. Согласно Решению Шушенского районного суда Красноярского края представитель ОАО «Сбербанк России» настаивая на своих исковых требованиях, представила также и письменные

возражения, в которых в том числе затрагивался и вопрос о сроках, в течение которых заемщики могут отказаться от участия в Программе коллективного страхования. В частности представитель банка указал на то, что в п. 4.3. Условий участия в Программе коллективного добровольного страхования заемщиков Сбербанка предусмотрена возможность заемщика прекратить участие в программе в случае отказа клиента от страхования на основании его личного заявления, поданного в течение 30 дней с даты подключения клиента к программе страхования. При этом клиенту осуществляется возврат денежных средств в размере 100% от суммы платы за подключение к программе. Необходимо также отметить, что Решение Шушенского районного суда Красноярского края датировано 20 января 2015 года. Следовательно, можно сделать вывод о том, что ФИО своевременно отказался от участия в Программе страхования и ему должны были вернуть оплаченную страховую премию в размере 100%.

Обстоятельства материалов антимонопольного дела позволяют квалифицировать действия ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на территории Карачаево-Черкесской Республики в качестве согласованных, поскольку каждое юридическое лицо действует в своем интересе и осведомлено относительно действий других хозяйствующих субъектов. ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» известна заранее установленная групповая модель поведения, согласованные действия воплощены в конкретных условиях договоров и обстоятельствах их заключения на рынке страхования жизни и здоровья. При этом в данном случае сотрудничество ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» является взаимовыгодным для обеих сторон.

На официальном сайте ОАО «Сбербанк России» ([http://www.sberbank.ru/moscow/ru/about/company\\_partner/sb-strahovanie/](http://www.sberbank.ru/moscow/ru/about/company_partner/sb-strahovanie/)) размещена информация о том, что единственным акционером «Сбербанк страхование жизни» является ОАО «Сбербанк России». Данный факт свидетельствует о том, что ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» состоя в одной группе лиц при взаимодействии по кредитной и страховой деятельности извлекают как минимум двойную выгоду из этого взаимодействия, т.к. клиент платит проценты за пользование кредитными средствами и из этих же кредитных средств ему приходится платить страховую премию за навязанную услугу по страхованию жизни.

Действия ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» привели к навязыванию условий подключения к программе коллективного добровольного страхования невыгодных для заемщиков ОАО «Сбербанк России».

Как было установлено в ходе рассмотрения дела, ОАО «Сбербанк России» на территории Карачаево-Черкесской Республики надлежащим образом не

информирует заемщиков об условиях подключения к Программе страхования, о добровольности вступления в Программу страхования, а также о возможности выбора страховой компании для заключения договора страхования жизни и здоровья, указывая при заключении кредитных договоров единственную страховую компанию – ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

В связи с ненадлежащим информированием Заемщиков о праве выбора страховой компании при подключении к программе страхования, ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» лишают Заемщиков самостоятельно выбрать страховую компанию при подключении к Программе страхования, что является невыгодным условием для Заемщика.

При обращении Заемщиков в ОАО «Сбербанк России» за получением кредита им предоставляется для подписания готовая форма Заявления о страховании, содержащая положения о назначении Выгодоприобретателем по договору страхования при наступлении страхового случая ОАО «Сбербанк России». Выбор заемщиком при подключении к Программе страхования иного лица, чем Банк в качестве выгодоприобретателя не предусмотрено. Отсутствие прямого договора по страхованию с получателем кредита позволяет банку выступать в качестве выгодоприобретателя за счет средств кредитуемого лица.

Исследовав имеющиеся в деле материалы, Комиссия УФАС по КЧР пришла к выводу о том, что действия ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» нарушают п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в соответствии с которой не допускаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения могут привести к ограничению конкуренции, в частности навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

### **РЕШИЛА:**

1. Признать ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» нарушившими пункт 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
2. Выдать ОАО «Сбербанк России» в лице Карачаево-Черкесского отделения №8585 Северо-Кавказского банка – филиала ОАО «Сбербанк России» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства:
  - 2.1. Совершить действия, направленные на соблюдение условий добровольности при подключении к программе коллективного добровольного страхования:

- надлежащее информирование заемщиков, в том числе потенциальных, о добровольности подключения к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья (путем размещения на официальном сайте

кредитной организации, на информационных стендах в помещении банка и местах обслуживания клиентов, а также при устном и письменном обращении в кредитную организацию);

- недопущение понуждения заемщиков к первоочередному подписанию документов по подключению к программе коллективного добровольного страхования или иным видам дополнительных услуг;

- предоставление заемщику возможности выбора страховой компании в рамках Программы коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, в том числе из тех страховых компаний, с которыми у ОАО «Сбербанк России» не заключены соглашения о сотрудничестве;

2.2. Разработать отдельную форму документа, которая бы собственноручно заполнялась Заемщиком и содержала информацию о добровольности подключения к данной программе, положения о выборе заемщиком условий подключения к Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, в том числе выбора страховой организации, срока страхования, порядка уплаты страховых взносов (премий), выгодоприобретателя;

2.3. Изменить п. 3.2.7. «Условия участия в Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков ОАО «Сбербанк России» путем указания, что заемщик может самостоятельно определять выгодоприобретателя;

2.4. Устранить последствия нарушения антимонопольного законодательства осуществлением перерасчета по кредитному договору №..., заключенным с ФИО без включения расходов по подключению к Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков;

3. Общество с ограниченной ответственностью СК «Сбербанк страхование жизни» обязано:

3.1. Устранить последствия нарушения антимонопольного законодательства путем возврата средств, полученных с ФИО в результате навязывания по соглашению с Банком подключения к Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков.

4. Материалы данного дела направить уполномоченному должностному лицу для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении.

Председатель Комиссии

А.С.Уракчиев

Члены Комиссии

К.А.Бабаев

С.М.Кумратов

О.С.Лях

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения

антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение.