

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о назначении дела № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению

12 декабря 2023 года г. Москва

Председатель Комиссии Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства – заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы <...>

УСТАНОВИЛ:

В ФАС России поступили заявления о нарушении антимонопольного законодательства, а также материалы Центрального банка Российской Федерации, указывающие на действия ПАО Сбербанк и ООО СК «Сбербанк страхование жизни»¹ в связи с навязыванием услуги указанного страховщика в рамках приобретения пакета дополнительных услуг «Домклик Плюс», обуславливающего скидку на процентную ставку по договору ипотечного кредитования, а также на заключение антиконкурентного соглашения (далее – Заявления).

В частности, в Заявлениях указывается, что при заключении договоров ипотечного кредитования в августе и сентябре 2023 года в ПАО Сбербанк заявителям предлагалась возможность получить скидку к процентной ставке по ипотечному кредитованию при условии подключения к пакету дополнительных услуг «Домклик Плюс», предлагаемых банком и его партнерами (дочерними организациями).

Согласно условиям представленных с Заявлениями кредитных договоров в случае расторжения договора на обслуживание пакета услуг «Домклик Плюс»/ отсутствия платы за обслуживание пакета услуг «Домклик Плюс» процентная ставка по кредиту может быть увеличена с даты, следующей за второй платежной датой после получения кредитором информации о расторжении договора об обслуживании пакета услуг «Домклик Плюс» / отсутствие платы за пакет услуг «Домклик плюс» (пункт 4).

Договор об обслуживании пакета услуг «Домклик Плюс» включен в условия представленных кредитных договоров как иной договор, заключение которого требуется для заключения или исполнения договора кредита, обеспеченного ипотекой (пункт 10).

Заявители указывают, что основной услугой, которая входит в приобретенный ими пакет услуг «Домклик Плюс» являются страховые услуги от ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по программе добровольного страхования жизни и здоровья для клиентов по пакету услуг «Домклик Плюс» в течении срока действия договора об обслуживании пакета услуг «Домклик Плюс», а фактически в течении всего срока действия кредитного договора.

Скидка к процентной ставке при заключении договора страхования с иной страховой организацией не предусмотрена.

По мнению заявителей, действия ПАО Сбербанк, ООО СК «Сбербанк страхование жизни» нарушают требования пункта 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции).

В целях рассмотрения Заявлений ФАС России был направлен запрос дополнительной информации в ПАО Сбербанк. По итогам анализа информации и документов, представленных с Заявлениями и в ответ на запрос ФАС России, а также размещенной в открытом доступе на официальном сайте ПАО Сбербанк в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт ПАО Сбербанк), выявлены следующие обстоятельства.

С конца 2022 года ПАО Сбербанк были изменены условия ипотечного кредитования физических лиц (пилотный проект распространялся на некоторые регионы, а с августа 2023 года на всю территорию Российской Федерации). В частности, ПАО Сбербанк предоставляется скидка в 1 % к процентной ставке по договору ипотечного кредитования в случае приобретения пакета услуг «Домклик Плюс».

Ставка снижена, пока заемщик оплачивает пакет услуг «Домклик Плюс».

Пакет услуг «Домклик Плюс» является добровольным, его подключение не влияет на принятие банком решения о кредитовании, но от него зависит процентная ставка по кредиту. Ранее для получения указанной скидки заемщику необходимо было заключить договор страхования жизни и здоровья.

Согласно информации, размещенной на официальном сайте ПАО Сбербанк, имеется возможность оформить страховку в другой страховой компании, но это не снизит ставку по ипотеке. Скидку на ставку можно получить, только если воспользоваться пакетом услуг «Домклик Плюс»².

Указанная информация подтверждается ПАО Сбербанк в ответе на запрос ФАС России: клиенты могут оформить полис страхования жизни и здоровья Заемщика/Титульного созаемщика вне пакета услуг «Домклик Плюс» без влияния на процентную ставку по стоимости полиса, предлагаемой на рынке страхования.

Таким образом, ПАО Сбербанк представляет заемщикам возможность получить пониженную процентную ставку по ипотечному кредитному договору только при условии дополнительного приобретения услуг у аффилированной с банком компании – ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

Частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещены соглашения хозяйствующих субъектов, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

В соответствии с частью 2 статьи 13 Закона о защите конкуренции Правительство Российской Федерации вправе определять условия допустимости соглашений, соответствующих условиям, указанным в пунктах 1 и 2 части 1 указанной статьи Закона о защите конкуренции статьи (общие исключения).

Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2023 № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации» утверждены Общие исключения в отношении соглашений кредитных и страховых организаций (далее – Общие исключения).

Общие исключения применяются к соглашениям, если они определяют порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков, а также если страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков, либо страхование рисков не является обязательным условием кредитования, но имеет значение для определения его условий, в том числе влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа).

Исходя из положения Общих исключений соглашения банков и страховщиков могут быть признаны допустимыми, если заемщику предоставлена фактическая возможность получить кредит и сохранять условия кредитования на условиях, аналогичных тем, которые заемщик получил бы, подключив дополнительный пакет услуг (продукт), включая размер процентной ставки, в случае если он заключит договор страхования, соответствующий определенным банком условиям предоставления страховой услуги, с любой страховой организацией, соответствующей требованиям банка к страховой организации.

В рамках оценки действий кредитных и страховых организаций на наличие признаков нарушения антимонопольного законодательства, а также соответствия требованиям Общих исключений, антимонопольный орган оценивает всю совокупность обстоятельств, связанных с заключением и реализацией соответствующих договоренностей.

Принимая во внимание, что уменьшение процентной ставки по договору ипотечного кредитования возможно при приобретении пакета услуг «Домклик Плюс» (приобретения страховых услуг в ООО СК «Сбербанк страхование жизни»), ПАО Сбербанк и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» своими договоренностями создают условия, в которых заемщики заинтересованы в приобретении Пакета услуг «Домклик Плюс», и, соответственно, вынуждены приобретать находящиеся в пакете страховые услуги.

Действуя в рамках договоренностей по реализации договоров страхования в пакете услуг «Домклик Плюс», предусматривающем снижение процентной ставки на ипотечное кредитование, ПАО Сбербанк и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» искажают конкурентные условия обращения

страховых услуг, что приводит к ограничению конкуренции на рынке страховых услуг.

При этом такое взаимодействие не соответствует требованиям Общих исключений и не может быть признано допустимым.

Таким образом, в действиях ПАО Сбербанк и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» усматриваются признаки нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившиеся в заключении устного соглашения, ограничивающего конкуренцию на рынке страховых услуг.

На основании изложенного, в соответствии с частью 12 статьи 44 Закона о защите конкуренции издан приказ ФАС России от 05.12.2023 № 946/23 «О возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства» по признакам нарушения ПАО Сбербанк (юридический адрес: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19; ОГРН 1027700132195, ИНН 7707083893, КПП 773601001, дата регистрации: 20.06.1991) и ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (юридический адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1; ОГРН 1037700051146, ИНН 7744002123, КПП 773001001, дата регистрации: 05.04.2002) части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Учитывая изложенное, руководствуясь частью 13 статьи 44 Закона о защите конкуренции,

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Назначить дело № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению на 23 января 2024 года в 15 часов 00 минут по адресу: г. Москва, Уланский пер., д. 16, стр. 1, 3 этаж, Зал коллегии.

2. Привлечь к участию в рассмотрении дела № 07/01/11-53/2023 о нарушении антимонопольного законодательства в качестве:

ответчиков:

ПАО Сбербанк (юридический адрес: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19; ОГРН 1027700132195, ИНН 7707083893, КПП 773601001, дата регистрации: 20.06.1991);

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (юридический адрес: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1; ОГРН 1037700051146, ИНН 7744002123, КПП 773001001, дата регистрации: 05.04.2002);

заявителей:

<...><...><...><...>

3. ПАО Сбербанк представить в срок до 19.01.2024 следующие сведения и документы (со всеми приложениями, изменениями, дополнениями, а также с приложением внутренних распорядительных документов, вводящих в действие соответствующие документы):

3.1. внутренние документы/решения/иное ПАО Сбербанк, предусматривающие введение пакета «Домклик Плюс» и продление сроков его действия, а также изменяющие типовые формы документов, оформляемые и подписываемые заемщиками при получении ипотечного кредита;

3.2. дата заключения документа, названного ПАО Сбербанк в пункте 1 списка приложений к письму от 16.11.2023 № 21-исх/219к (далее – Письмо);

3.3. документы/решения/иное, на основании которых осуществлялось заключение договоров страхования заемщиков в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в рамках пакета «Домклик Плюс» до 20 июня 2023 года;

3.4. документы, названные на второй странице Письма как «Приложение № 3», «Приложение № 4», «Приложение № 5», «Приложение № 6»;

3.5. документы/решения/иное, утвердившие документы, названные ПАО Сбербанк в пункте 4 списка приложений к Письму;

3.6. Условия обслуживания пакета услуг «Домклик Плюс» с даты его введения до 01.06.2023 (с приложением документов/решений/иного их утвердивших);

3.7. обоснование (экономическое, правовое и иное) снижения базовой процентной ставки по договору ипотечного кредитования при приобретении заемщиком услуги «Своя ставка +» в составе пакета «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов);

3.8. сведения о различиях в содержании, условиях и стоимости предоставления услуг «Своя ставка» и «Своя ставка +», включенной в пакет услуг «Домклик плюс» (с приложением подтверждающих документов);

3.9. сведения о различиях в потребительской ценности для заемщика приобретения услуги «Своя ставка» и «Своя ставка +», включенной в пакет услуг «Домклик плюс» (с приложением подтверждающих документов);

3.10. обоснование (экономическое, правовое и иное) увеличения базовой процентной ставки по договору ипотечного кредитования при отказе от страхования жизни и здоровья заемщика в соответствии с требованиями банка;

3.11. обоснование (экономическое, правовое и иное) отказа ПАО Сбербанк предоставлять заемщикам возможность снижения процентной ставки по договору ипотечного кредитования, в случае заключения заемщиком договора страхования жизни и здоровья в соответствии с требованиями банка, которая была до введения пакета услуг «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов);

3.12. пояснения относительно размещения на странице официального сайта ПАО Сбербанк³ информации о том, что страхование жизни и здоровья включено в пакет услуг «Домклик Плюс» «без дополнительной платы», в то время как в состав временного тарифа по обслуживанию пакета услуг «Домклик Плюс»⁴ включена плата за страхование жизни и здоровья Заемщика/Титульного заемщика;

3.13. переписка с ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в рамках (1) подготовки взаимодействия по пакету услуг «Домклик Плюс», (2) за период с 30.12.2022 по дату получения настоящего Определения, а также (3) в рамках заключения и реализации документа, указанного в пункте 3.2 настоящего определения (с приложением соответствующих документов);

3.14. соглашения/договоры, определяющие порядок взаимодействия ПАО Сбербанк и страховщика, включая договоры коллективного страхования заемщиков, заключенные со страховыми организациями, в том числе с ООО СК «Сбербанк страхование жизни», в рамках ипотечного кредитования и действующие в период с 30.12.2022 по дату получения настоящего определения (документы представляются со всеми изменениями, приложениями, дополнениями);

3.15. сведения о лицах, являвшихся инициаторами заключения соглашений, применяемых в рамках оказания услуг, входящих в пакет «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов);

3.16. сведения о лицах, являвшихся инициаторами и разработчиками пакета услуг «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов);

3.17. обоснование (экономическое, правовое и иное) установления максимального общего размера страховой премии, уплачиваемой ПАО Сбербанк в рамках документа, указанного в пункте 3.2 настоящего определения;

3.18. перечень страховых организаций, в которых были застрахованы ипотечные заемщики ПАО Сбербанк в период с 01.01.2022 по 31.12.2022 и в период с 01.01.2023 по дату получения настоящего определения (информация предоставляется по каждому периоду отдельно).

4. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» представить в срок до 19.01.2024 следующие сведения и документы (со всеми приложениями, изменениями, дополнениями, а также с приложением внутренних распорядительных документов, вводящих в действие соответствующие документы):

4.1. соглашения/договоры, включая договоры коллективного страхования заемщиков, заключенные ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с ПАО Сбербанк и применяемые при оказании услуг по страхованию заемщиков в рамках ипотечного кредитования, в том числе входящих в пакет «Домклик Плюс» ПАО Сбербанк, со всеми дополнениями, изменениями и приложениями;

4.2. цели и подробное обоснование заключения указанных в пункте 4.1 настоящего определения соглашений/договоров;

4.3. переписка, в том числе в электронном виде, с ПАО Сбербанк в рамках заключения соглашений/договоров указанных в пункте 4.1 настоящего определения и их реализации (с приложением соответствующих документов);

4.4. условия, параметры и сведения о размере страхового тарифа (стоимости договора

страхования) по договору добровольного страхования жизни и здоровья Заемщика/Титульного созаемщика, входящего в пакет услуг «Домклик Плюс» ПАО Сбербанк (с приложением подтверждающих документов, включая приказы/решения/иные документы о введении указанной услуги);

4.5. сведения о размере страхового тарифа (стоимости договора страхования) в случае заключения заемщиком самостоятельно договора страхования жизни и здоровья с условиями и параметрами, аналогичными договору добровольного страхования жизни и здоровья Заемщика/Титульного созаемщика, входящего в пакет услуг «Домклик Плюс» ПАО Сбербанк (с приложением подтверждающих документов, включая приказы/решения/иное о введении указанной услуги);

4.6. обоснование (экономическое, правовое и иное) установления максимального общего размера страховой премии, уплачиваемой ПАО Сбербанк ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по соглашению, заключенному в рамках пакета «Домклик Плюс» ПАО Сбербанк.

4.7. сведения о лицах, являвшихся инициаторами заключения соглашений, применяемых в рамках оказания услуг, входящих в пакет «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов);

4.8. сведения о лицах, являвшихся инициаторами и разработчиками пакета услуг «Домклик Плюс» (с приложением подтверждающих документов).

Примечания:

1. Согласно статье 43 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства с момента возбуждения дела имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать пояснения в письменной или устной форме комиссии, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других лиц, участвующих в деле.

С материалами дела можно ознакомиться в Федеральной антимонопольной службе, контактный телефон (499) 755 23 23, доб. 088-157, 090-127.

2. Копии документов, представленные для приобщения к материалам дела и не заверенные нотариально, должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица.

3. Для обеспечения пропусков в здание Федеральной антимонопольной службы паспортные данные представителей необходимо сообщить за 1 день до рассмотрения дела.

4. В соответствии с частью 2 статьи 42 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства вправе осуществлять свои права и обязанности самостоятельно или через представителей, полномочия которых подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. За непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанного органа, а равно представление в федеральный антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации) частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность.

2 http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home/domklick_plus?tab=qa.

3 https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home/domklick_plus

4

https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/domklik_plus/usloviya_i_vremenniy_tarif_s_140823.pdf