

РЕШЕНИЕ

Оглашено: 19 декабря 2013 г.
Черкесск

г.

Изготовлено в полном объеме: 26 декабря 2013 г.

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

Председателя Комиссии: - К.А. Бабаева – заместителя руководителя управления,

Членов Комиссии: - С.М. Кумратова - специалист-эксперт отдела защиты конкуренции и контроля органов власти

- заведующего юридическим сектором

НБ Карачаево - Черкесской Республики Банка России;

- начальника отдела пруденциального

банковского надзора управления надзора за

деятельностью кредитных организаций НБ Карачаево-

Черкесской Республики Банка России.

рассмотрев дело № 80 по признакам нарушения ООО «Сетелем Банк» (125040, г. Москва, ул. Правды, 26) и ООО «Страховая компания КАРДИФ» (127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, д.1) 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 ч. 2 ст. 39 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) основанием для возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства является обнаружение антимонопольным органом признаков нарушения антимонопольного законодательства (п.3).

В УФАС по КЧР поступила жалоба от гр. Д... на действия Общества с ограниченной ответственностью «Сетелем Банк» и ООО «Страховая компания КАРДИФ», выразившиеся в навязывании невыгодных условий договора путем введения в заблуждение.

При выборе мебели в магазине гр. Д... было предложено оформить кредит, который имел привлекательное название «без переплаты». Представитель ООО «Сетелем Банк» пояснил, что все затраты по кредиту не превысят 12%, т.е. сумма переплаты составит 2800 руб., после чего гр. Д... согласился на заключение договора кредитования.

После первых платежей по кредиту заявитель выяснил для себя, что все условия кредитования не соответствуют действительности и указывает на то, что окончательные затраты по кредиту в несколько раз превышают те, о которых говорил представитель банка.

В договоре указано, что полная стоимость в процентах составляет 13,46 %, хотя сам представитель банка утверждал, что стоимость кредита составит 12 %. Также из договора видно, что сумма кредита на оплату товара составила 31821 руб., переплата по кредиту составляет 9191,82 руб., т.е. полная сумма кредита возрастает уже до 41012,82 руб. Получается, что полная стоимость кредита в процентах составляет около 30%, а не заявленных в договоре 13,46%.

Также заявитель утверждает, что ему была навязана услуга страхования. Подписывая при заключении договора массу бумаг, напечатанных мелким шрифтом, заемщик не подозревал, что берет на себя обязательство возратить не только основной долг и проценты на него, но также долг и проценты за кредит на страховку.

В пунктах кредитного договора о согласии клиента на страхование проставлены галочки при помощи компьютера, также информация о страховой компании по тексту внесена печатным способом. Клиенту распечатали договор на подпись с заранее проставленными пунктами и внесенной всей информации о страховой компании, с которой у банка заключен агентский договор. В анкете-заявлении указано, что страховая компания выбрана самим клиентом, однако заявитель утверждает, что о существовании такой страховой компании он даже и не подозревал. Сама страховая компания находится в г. Москве и ее филиалов в КЧР нет.

В банках существует процедура аккредитации страховых компаний. Представитель ООО «Сетелем Банк» заявляет, что их банк сотрудничает с достаточным количеством компаний, на момент заключения договора кредитования с гр. Джабраиловым А.А. у банка был заключен агентский договор с одной страховой компанией - ООО «Страховая компания Кардиф». Согласно данному договору страховая компания поручает, а банк обязуется от имени и по поручению страховой компании совершать действия, связанные с заключением договоров страхования от несчастных случаев и болезней с физическими лицами - клиентами банка. Страховая компания обязуется оплатить банку вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном договором.

При оформлении кредитного договора с Д... заключен договор комплексного страхования заемщиков по целевым потребительским кредитам от несчастных

случаев и болезней. В договоре выгодоприобретателем указан банк. У заемщика отсутствовала возможность полноценного выбора страховой организации. 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. Пунктом 17 статьи 4 Закона о защите конкуренции определены признаки ограничения конкуренции, в том числе - сокращение числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, рост или снижение цены товара, не связанные с соответствующими изменениями иных общих условий обращения товара на товарном рынке, отказ хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, от самостоятельных действий на товарном рынке, определение общих условий обращения товара на товарном рынке соглашением между хозяйствующими субъектами или в соответствии с обязательными для исполнения ими указаниями иного лица либо в результате согласования хозяйствующими субъектами, не входящими в одну группу лиц, своих действий на товарном рынке, иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке.

На текущий день на официальном сайте Банка в сети Интернет размещена информация о том, что при потребительском кредитовании клиентам предлагается две программы страхования:

- программы страхования, организованные ООО «Страховая компания КАРДИФ»;
- программы страхования, организованные ООО «Страховая компания «Сбербанк страхование».

Из представленных ранее материалов ООО «Сетелем Банк» следует, что его учредителями являются:

- ОАО «Сбербанк России»;
- Левал 20 С.А.С. компания с ограниченной ответственностью упрощенного типа.

На официальном сайте ООО «Сетелем Банк» размещена «Схема взаимосвязей ООО «Сетелем Банк» и лиц, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка» из которой следует, что компания Левал 20 С.А.С. входит в финансовую группу БНП Париба.

В материалах представленных ООО «Страховая компания КАРДИФ» указано, что его учредителем является акционерное общество «БНП-Париба Кардиф» зарегистрированное во Франции. BNP Paribas CARDIF - это страховой холдинг, входящий в группы БНП Париба, европейского лидера банковских и финансовых услуг. В России, ООО «Страховая компания КАРДИФ», является неотъемлемой частью международной финансовой группы BNP Paribas.

BNP Paribas — финансовый конгломерат, европейский лидер на мировом рынке банковских и финансовых услуг и один из шести сильнейших банков в мире. На официальном сайте ЗАО «БНП Париба Банк» (<http://www.bnpparibaszao.ru/ru/bnp->

paribas/bnp-paribas-russia/) указано, что в России финансовая группа BNP Paribas представлена несколькими юридическими лицами, в число которых входит, как ООО «Сетелем Банк», так и ООО «Страховая компания КАРДИФ».

Указанные выше обстоятельства указывают на то, что ООО «Сетелем Банк», ООО «Страховая компания КАРДИФ» взаимодействуют по кредитной и страховой деятельности и извлекают выгоду из этого взаимодействия.

Согласно п. 1.3 «Правил комплексного страхования заемщиков по целевым потребительским кредитам» договор страхования считается заключенным, если в договоре прямо указано на их применение и сами Правила страхования приложены к договору страхования. Самому заемщику при оформлении кредита копия страхового договора не выдавалась, соответственно с Правилами комплексного страхования заемщиков он не знаком. При обращении Д... к сотруднику банка с просьбой выдать ему копию страхового договора был дан ответ, что договор находится в центральном офисе. Далее Джабраилов А.А. изъявил желание расторгнуть договор страхования, но представитель банка сообщил, что заявителю необходимо самому связываться с головным офисом и решать вопрос о расторжении.

В приложении № 1 к агентскому договору прописан порядок действий страхового агента при заключении договоров страхования со страховщиком, в том числе описан, и порядок ознакомления и предоставления клиенту Правил страхования. В ходе заседания Комиссии сотрудник банка, оформлявший договор кредитования и страхования пояснил, что не знаком с требованиями, предъявляемыми к поведению сотрудников Банка в процессе обслуживания физических лиц при оформлении Договоров страхования, заключаемых между физическим лицом и Страховщиком. Порядок взаимодействия определяется Банком и страховой организацией и если сотрудник не знаком ни с агентским договором, ни с приложениями к нему, которыми должен строго руководствоваться в своей деятельности, то он не готов к квалифицированному взаимодействию с данным клиентом.

Оформление кредита, тем более оформление кредита в магазине через представителя банка происходило в ускоренном режиме с «подсовыванием» большого количества документов на подпись. Информация о дополнительных услугах пропечатана в тексте очень мелким шрифтом, а сам текст очень объемный. У клиента не было возможности полноценно изучить все условия кредитования. И является спорным то утверждение, что в подобных случаях страхование является в полной мере добровольным и никак не влияет на выдачу кредита. При отказе в выдаче кредита, в том числе и из-за отсутствия страховки, представителями банка никогда не называется причина данного отказа.

Исследовав имеющиеся в деле материалы, Комиссия УФАС по КЧР пришла к выводу о том, что действия ООО «Сетелем Банк» и ООО «Страховая компания КАРДИФ» 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 ООО «Сетелем Банк» и ООО «Страховая компания КАРДИФ» нарушившими пункт 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
2. Выдать ООО «Сетелем Банк» и ООО «Страховая компания КАРДИФ» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства:

- расторгнуть договор комплексного страхования заемщиков по целевым потребительским кредитам № ... от 30.07.2013г. заключенного с гр. Д..., изъявившего свою незаинтересованность в получении данной услуги;

- произвести расчет полной стоимости кредита без учета услуг страховой компании и предоставить гр. Джабраилу А.А. новый график платежей к договору о предоставлении целевого потребительского кредита № ... от 30.07.2013г.

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

Председатель Комиссии

К.А.Бабаев

Члены Комиссии

С.М.Кумратов

В.А.Патентов

Р.А.Тугов

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.