

# РЕШЕНИЕ

"11"августа 2009 г.

г. Псков

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Псковской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, рассмотрев дело № 37/11/09 по признакам нарушения ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «РЕСО-Гарантия» п. 4,5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

## УСТАНОВИЛА:

Основанием для возбуждения дела № 37/11/09 послужило обнаружение Управлением Федеральной антимонопольной службы по Псковской области признаков нарушения антимонопольного законодательства при проведении проверки совместно с Прокуратурой г. Пскова и Роспотребнадзором по Псковской области Филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Пскове (далее - Банк) на предмет соблюдения антимонопольного законодательства при предоставлении услуг потребительского кредитования.

В ходе осуществления проверки были проанализированы типовые договора потребительского кредитования Банка.

В соответствии с пунктом 2.4 Типового договора потребительского кредитования обязательным условием предоставления потребительского кредита установлено требование Банка, обязывающее заемщика заключить договор страхования жизни и страхования от несчастного случая «в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком».

В ходе дальнейшей проверки Банка Псковское УФАС России выявило, что между Филиалом ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Пскове и Филиалом ОСАО «РЕСО-Гарантия» в г. Санкт-Петербург заключен агентский договор № 08/05 от 30 июня 2008 года, действие которого распространяется на территории Псковской области.

В ходе проверки кредитный эксперт Банка пояснил, что своим Заемщикам потребительских кредитов предлагают выбрать две страховые компании: ООО «ЖАСО-ЛАЙФ» и ОСАО «РЕСО-Гарантия».

04.08.09 ОАО «ТрансКредитБанк» представил свое объяснение (от 04.08.2009 года № 914/6-1669) по делу, из которого следует, что предоставление кредита при условии заключения Заемщиком со страховой компанией договора страхования жизни и трудоспособности является обоснованной мерой. Банк ссылается, прежде всего, на ст. 421 ГК РФ (свобода договора), ст. 329 ГК РФ, устанавливающую, что исполнение обязательств может обеспечиваться не только способами, перечисленными в гл. 23 ГК РФ, но и иными способами, предусмотренными законом или договором, а также в силу ст. 819 ГК РФ в части установления банком условий кредитования, в том числе - видов обеспечения. Из пояснения Банка также следует, что требования по страхованию жизни и трудоспособности защищают имущественные интересы как Заемщика и членов его семьи, так и обеспечивают гарантии возврата кредита Банку.

ОАО «ТрансКредитБанк» делает ссылку на п. 1.3, 1.4 агентского договора, согласно которым никакое из условий договора не подразумевает ограничения

конкуренции на рынке страховых и банковских услуг и не предполагает установления особого размера страховой премии для Страхователей, привлечённых Агентом.

Банк не считает, что работает только с теми страховщиками, с которыми имеются агентские договора, и по которым Банк получает вознаграждение, делая ссылку на то, что в период с января по апрель месяц 2008 года в рамках программы по кредитованию юридических лиц Филиал в г. Пскове принимал полисы страховой компании ОАО «РОСНО», с которой у ОАО «ТрансКредитБанк» нет агентского договора. В марте-июне 2008 года Филиал принимал полисы страховой компании ОСАО «Ингосстрах», несмотря на то, что агентских отношений на тот момент между Сторонами не имелось.

На заседании Комиссии Псковского УФАС России 04 августа 2009 года позиция представителей Банка не изменилась. Требования Банка по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев в страховой компании, согласованной Заемщиком с Банком, защищают имущественные интересы как Заемщика и членов его семьи, так и обеспечивают гарантии возврата кредита Банку. Страховая сумма, увеличенная на 10 %, является обеспечительной мерой, позволяющей минимизировать риски Банка. Банк не обязывает своих заемщиков страховаться в конкретных страховых компаниях.

В то же время на заседании Комиссии представители Банка представили Приказ ОАО «ТрансКредитБанк» от 03.08.2009 г. № П-467, согласно которому с 04 августа 2009 года утверждаются новые типовые формы договоров по потребительскому кредитованию. Согласно новым типовым договорам потребительского кредитования Заемщик обязан застраховать свою жизнь и предоставить страховой полис в Банк, без требований к согласованию страховой компании с Банком.

04.08.09 ОСАО «РЕСО-Гарантия» на заседание Комиссии представило свое письменное объяснение, из которого следует, что заключенный агентский договор не может быть оценен как приводящий к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора, а также создающего искусственные препятствия для доступа на товарный рынок других страховых компаний.

Рассмотрев и проанализировав материалы дела, заслушав доводы и объяснения сторон, Комиссией установлено следующее.

ОАО «ТрансКредитБанк» является юридическим лицом, созданным для проведения банковских операций и осуществления сделок, перечисленных в Главе 3 «Банковские операции и другие сделки» Устава Банка.

ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» является юридическим лицом, созданным в целях осуществления видов страхования с учетом выданных Обществу лицензии (статья 3 «Виды деятельности Общества» Устава ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ»).

Между Банком и страховой компанией заключен агентский договор № 08/05 от 30 июня 2008, действие которого распространяется на территории Псковской области.

Предметом агентского договора установлено, что Принципал (в лице ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ») поручает, а Агент (в лице ОАО «ТрансКредитБанк») обязуется от имени и за счет Принципала, за вознаграждение совершать действия, направленные на заключение физическими лицами с Принципалом договоров (полисов) страхования по видам страхования, указанных в договоре (п.1.1 агентского договора).

П.3.1 указанного агентского договора предусмотрено комиссионное

вознаграждение агента по следующему виду страхования:

- страхование жизни заемщиков (агентское вознаграждение, с учетом НДС, 30 % от суммы страховых взносов, поступивших на расчетный счет страховой компании). Таким образом, Комиссией установлено, что действие агентского договора направлено на привлечение ОАО «ТрансКредитБанк» клиентов для ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» с целью заключения последним договоров страхования жизни при осуществлении Банком потребительского кредитования.

Письмом от 15.06.2009 года № 94/6-1221 Банк представил перечень страховых организаций, полисы которых были приняты Банком в период с 30 июня 2008 по 15 июня 2009 года, а именно:

- ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» - 62 страховых полиса;
- ОАО «ЖАСО» - 43 страховых полиса;
- ООО «ЖАСО - Лайф»-307 страховых полисов;

Все вошедшие в данный перечень страховые организации имеют агентские договоры с ОАО «ТрансКредитБанк», подобные договору с ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ». Данные агентские договора приобщены к материалам дела.

Полисы сторонних страховых организаций, с которыми у Банка отсутствуют какие-либо соглашения, в рассматриваемый период времени Банком не принимались. Таким образом, установлено, что в указанный период времени Банком принимались только полисы страховых организаций, имеющих с Банком договоры о сотрудничестве (агентские договора). Следовательно, в указанный выше период времени во исполнение условий программы потребительского кредитования согласовать заемщику с Банком страховую компанию можно было только из тех страховщиков, которые имели с Банком агентское соглашение.

Данный факт доказывает наличие закрытого перечня страховщиков, осуществляющих страхование жизни и страхование от несчастных случаев Заемщиков Банка при потребительском кредитовании.

Выводы Комиссии подтвердились при анализе Типовых договоров потребительского кредитования ОАО «ТрансКредитБанк».

В соответствии п. 2.4 «Обязательное страхование» типового договора потребительского кредитования физических лиц в ОАО «ТрансКредитБанк» «до предоставления кредита заемщик должен произвести за свой счет страхование жизни и страхование от несчастного случая заемщика в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком...». П. 2.4 типового договора потребительского кредитования установлено, что каждая страховая сумма по указанным страховым рискам устанавливается на уровне суммы кредита, увеличенной на 10 (десять) процентов.

Кроме того, п. 2.1 Типового договора потребительского кредита предусмотрено, что «Кредитор обязуется предоставить заемщику кредит в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания договора, при исполнении заемщиком п. 2.4 договора, а также при условии заключения договора поручительства, указанных в п.9 Договора».

Таким образом, установлено, что на основании п. 2.1, 2.4 Типового договора потребительского кредитования условие по осуществлению страхования жизни и страхования от несчастного случая заемщика в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком, является обязательным и обсуждению сторонами не подлежит. В случае неисполнения заемщиком Банка условий, прописанных п. 2.4 типового договора потребительского кредитования, Банк имеет право не предоставить кредит Заемщику.

Обязательства, указанные в п.2.4 Типового договора потребительского кредитования, не дают заемщику права отказаться от страхования, или

осуществить такое страхование в иной страховой компании, кроме согласованной с Банком компании.

Согласно статье 343 Гражданского кодекса 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 договора по иным видам страхования законодательством Российской Федерации не установлены.

Кроме этого, согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Комиссией установлено, что Типовой договор потребительского кредита и заключаемые на его основании договоры потребительского кредита являются договорами кредита без передачи в залог Банку имущества.

Следовательно, у Банка отсутствовали основания, предусмотренные Гражданским Кодексом Российской Федерации, обязывающие заемщика осуществлять страхование жизни и страхование от несчастного случая при предоставлении потребительского кредита.

Комиссия не принимает доводы Банка, что требования по страхованию жизни и от несчастных случаев в страховой компании, согласованной Заемщиком с Банком, обеспечивают гарантии возврата кредита для Банка и является обеспечительной мерой, позволяющей минимизировать риски Банка, а также защищает имущественные интересы Заемщика и членов его семьи. Более того, такое обеспечение противоречит Гражданскому Кодексу РФ.

Согласно статье 329 Гражданского кодекса РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Главой 9 «Обеспечение обязательств заемщика» типового договора потребительского кредитования указано, что «исполнение обязательств Заемщика по Договору обеспечено поручительством, в соответствии с Договором поручительства...».

Таким образом, единственным источником обеспечения кредита предусмотренным в типовой форме договора потребительского кредитования Банка, является Договор поручительства.

Следовательно, у Банка отсутствовали основания, обязывающие Заемщика страховать свою жизнь и страховаться от несчастного случая в страховой компании, согласованной заемщиком с Банком, с целью обеспечения минимизации рисков Банка.

На основании изложенного, Комиссия пришла к выводу, что заключенный агентский договор между ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» и ОАО «ТрансКредитБанк», в соответствии с которым Банк обязан направлять клиентов страховщику, регулирует порядок взаимодействия сторон в отношении третьих лиц (т.е в отношении Заемщиков Банка) и приводит к принуждению заемщиков ОАО «ТрансКредитБанк» при получении потребительского кредита страховать жизнь и здоровье в согласованной с банком страховой компании, что не может относиться к предмету договора потребительского кредитования по закону.

Таким образом, политика банка, которая выражается в обязанности заемщика

застраховать жизнь в согласованной страховой компании, напрямую связана с заключенным агентским договором и является результатом согласованных действий Банка и страховой организации в отношении заемщиков Банка. Заемщик вынужден выбирать страховую компанию не из числа представленных на рынке, а из числа страховых организаций, с которыми у Банка заключены соглашения о сотрудничестве. При отсутствии заключенного соглашения с Банком, иные страховые организации, представленные на рынке, ограничены в проведении страховой деятельности вследствие ограничения Банком заемщиков в выборе таких страховых компаний.

Кроме того, обязанность заемщика страховать жизнь на уровне суммы кредита, увеличенной на 10 (десять) процентов, приводит к увеличению расходов Заемщика при получении кредита и одновременно увеличивает страховую премию ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» и комиссионное вознаграждение Банка. Комиссией в ходе рассмотрения дела установлено, что в Банке отсутствуют какие-либо внутренние документы, регламентирующие порядок работы со страховыми компаниями и критерии отбора страховых компаний, осуществляющих страхование жизни и страхование от несчастных случаев заемщиков Банка. Банк не доводит до сведения заемщиков на своем официальном сайте в сети Интернет, на информационных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в кредитную организацию сведения о возможности выбора заемщиком любой страховой организации для предоставления страховой услуги в связи с получением кредита.

Вместе с тем на заседании Комиссии представители Банка отмечали возможность обсуждения выбора иной страховой компании, однако фактических примеров за проверяемый период времени приведено не было.

Комиссия считает, что выбор страховой организации, а также страхование жизни, является самостоятельным правом заемщика, которое должно осуществляться на добровольных началах.

Ссылку Банка на ст. 421 ГК РФ (свобода договора) и ст. 329 ГК РФ, устанавливающую, что исполнение обязательств может обеспечиваться не только способами, перечисленными в гл. 23 ГК РФ, но и иными способами, предусмотренными законом или договором, Комиссия считает неправомерной по следующим основаниям.

Согласно п. 4 ст. 421 Гражданского кодекса РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

Согласно п. 1 ст. 422. Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Как уже было сказано, согласно части 2 статьи 935 Гражданского кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Таким образом, согласно п. 4 ст. 421, п. 1 ст. 422 и ч. 2 ст. 935 Гражданского кодекса РФ договор потребительского кредитования ОАО «ТрансКредитБанк» предусматривает незаконные требования Банка к Заемщику по обязательному страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев.

Кроме того, Комиссия Псковского УФАС выяснила, что единственным источником обеспечения кредита, предусмотренным в типовой форме договора потребительского кредитования Банка является договор поручительства.

В соответствии с частью 2 Постановления Правительства РФ от 30 апреля 2009 г. N 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми

организациями» установлено, что соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, и выполняет одновременно следующие условия:

а) устанавливает для страховых организаций исчерпывающий перечень требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, а также на раскрытие информации о собственниках страховой организации;

б) устанавливает исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги, при этом указанные требования: не содержат явно обременительных для заемщиков условий, которые исходя из разумно понимаемых интересов они не приняли бы при наличии у них возможности участвовать в определении условий договоров страхования; не относятся к предмету договора страхования; не предусматривают обязанность заемщика заключать договор страхования на срок, равный сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года; не предусматривают ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере общей суммы долга по договору займа или кредитному договору (общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора); не предусматривают ограничений в отношении размера страховой суммы, за исключением установления страховой суммы в размере общей суммы долга по договору займа или кредитному договору (общая сумма долга по указанному договору не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора);

в) устанавливает перечень сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

г) устанавливает сроки направления страховой организации, которая обратилась с соответствующей просьбой, перечня требований кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также перечня сведений и документов, которые страховая организация должна представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия указанным требованиям;

ж) устанавливает порядок информирования заемщиков о праве выбора любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;

з) доводит до сведения заемщиков на официальном сайте кредитной организации в сети Интернет (при его наличии), на информационных стендах в помещениях кредитной организации и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в кредитную организацию следующую информацию: сведения о возможности заемщиков страховать риски в любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги; перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги; требования кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги; перечень сведений и документов, которые страховая организация должна

представить в кредитную организацию для проверки ее соответствия требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Как следует из материалов дела, ни одно из вышеперечисленных условий данного Постановления Банком не выполняется.

Представленный в ходе рассмотрения дела полис страхования ОАО «РОСНО», выданный ЗАО «Псковэлектросвар» 06 февраля 2008 года, является полисом страхования заложенного имущества юридического лица, и не может быть учтен в рамках рассматриваемого дела, поскольку согласованные действия Банка и Страховщика были выявлены при предоставлении Банком потребительских кредитов физическим лицам.

Заявление Банка о том, что до момента заключения субагентского договора с ОСАО «ИНГОССТРАХ» в феврале – мае 2008 года Банк принимал полисы данного страховщика, также не может приниматься во внимание, поскольку данные полисы являются полисами ипотечного страхования при предоставлении Банком ипотечных кредитов.

В соответствии с пунктом 18 статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции» соглашением является договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Следовательно, агентский договор № 08/05 от 30 июня 2008 года, заключенный между ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ», соответствует положениям пункта 18 статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции» и признается Комиссией соглашением.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него 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).

Принимая во внимание перечисленные в решении доводы и обстоятельства, представленные материалы, позицию сторон, Комиссия пришла к выводу, что рассматриваемое соглашение ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» нарушает пункт 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции», так как это соглашение привело к навязыванию Банком контрагенту (заемщику) условий договора потребительского кредитования, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора, а именно установление обязанности заемщика осуществлять страхование своей жизни и страхование от несчастного случая при оформлении кредитного договора. Более того, страхование это должно осуществляться в страховой компании, согласованной с Банком.

На заседании Комиссии представителями Банка в инициативном порядке были представлены дополнительно следующие документы:

- Приказ ОАО «ТрансКредитБанк» от 03.08.2009 г. № П-467 «Об утверждении и вводе в действие с 04 августа 2009 года новых типовых форм договоров», в том числе и типового договора потребительского кредитования. Согласно новым изменениям типового договора потребительского кредитования Заемщик обязан застраховать свою жизнь и предоставить страховой полис в Банк, без требований к согласованию страховой компании с Банком;

- новый вариант типового договора потребительского кредитования, начавший свое действие с 04 августа 2009 года.

Изучив представленные Банком дополнительные документы, Комиссия пришла к выводу, что политика Банка в части обязательного страхования жизни заемщиков при реализации программ потребительского кредитования осталась неизменной.

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

Решила:

1. Признать ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» нарушившими п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части заключения соглашения и осуществления согласованных действий в ходе реализации достигнутого соглашения между данными субъектами, которые приводят к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

2. Выдать ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

3. Прекратить производство по делу № 37/11/09 по признакам нарушения ОАО «ТрансКредитБанк» и ОСАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» п. 4 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в связи с неустановлением факта отказа заемщикам Банка в принятии полиса страховщика, с которыми у Банка отсутствуют договорные отношения и как следствие отказа Банка в заключении кредитного договора.

4. Передать материалы дела № 37/11/09 должностному лицу Псковского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении административного дела по статье 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.