

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ

414000, г. Астрахань, ул. Шаумяна, 47, а/я 267, тел (851-2) 39-05-80

РЕШЕНИЕ

по делу № 43-К-05-11

г. Астрахань

Резолютивная часть решения оглашена «13» июня 2012 года.

В полном объеме решение изготовлено «26» июня 2012 года.

Комиссия Астраханского УФАС России (далее – Управление) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства (далее — Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

<.....> - руководитель Управления,

Члены Комиссии:

<.....> - главный экономист отдела надзора за деятельностью кредитных организаций Главного управления Банка России по Астраханской области;

<.....> - заместитель руководителя - начальник отдела финансовых рынков и рекламы Управления;

<.....> - ведущий специалист-эксперт отдела финансовых рынков и рекламы Управления,

рассмотрев дело № 43-К-05-11 по признакам нарушения Коммерческим банком «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14) (далее также — КБ «Ренессанс Капитал», Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г. Москва, Дербеневская наб, д. 7, стр. 22) (далее также — ООО «Группа Ренессанс Страхование») п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

в присутствии представителя ООО «Группа Ренессанс Страхование» <.....>

в отсутствие представителей надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения дела КБ «Ренессанс Капитал» (письмо исх. № 05/3471 от

14.05.2012 года; почтовое уведомление № 414000 64 49150 4),

в отсутствие надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения дела заявителя — <.....> (письмо исх. № 05/3471 от 14.05.2012 года; почтовое уведомление № 414000 64 49153 5),

УСТАНОВИЛА:

В Управление поступили обращения <.....> о навязывании ему КБ «Ренессанс Капитал» услуг ООО «Группа Ренессанс Страхование» (вх. № 6056 от 27.07.2011 года и вх. № 6645 от 18.08.2011 года).

Согласно указанным обращениям <.....> заключил с КБ «Ренессанс Капитал» договор № 11015934121 от 14.03.2011 года о предоставлении кредита сроком на 45 месяцев. При этом гражданину были навязаны услуги страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», а также невыгодные условия оплаты комиссии за подключение к программе страхования путем включения комиссии в общую сумму кредита и начисления на указанную сумму процентов. Фактически на руки гражданин получил 182 000 рублей, по договору же кредитования общая сумма кредита составила 243 425 рублей. Условия договора были определены КБ «Ренессанс Капитал» в стандартной форме и не могли быть приняты гражданином иначе, чем путем присоединения к предложенному КБ «Ренессанс Капитал» договору в целом. КБ «Ренессанс Капитал» гражданину при заключении кредитного договора не была предоставлена возможность отказаться от подключения к программе страхования. В заполняемых документах на получение кредита отсутствовали пункты, графы, информирующие о возможности получения кредита без подключения к программе страхования. При заключении кредитного договора Беленков О.Е. в устной форме выразил отказ от подключения к программе страхования, что не было учтено КБ «Ренессанс Капитал». Возможность заключить договор страхования с иной страховой компанией, помимо ООО «Группа Ренессанс Страхование», КБ «Ренессанс Капитал» предоставлена не была. В договоре указано, что правила страхования являются неотъемлемой частью договора, но возможность ознакомиться с такими правилами КБ «Ренессанс Капитал» гражданину предоставлена не была. Указанное, по мнению <.....>., свидетельствует о навязывании ему дополнительных обязательств по кредитному договору, не относящихся к предмету договора, и в которых гражданин не заинтересован.

ООО «Группа Ренессанс Страхование» просило прекратить производство по делу в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства (ходатайство о прекращении производства исх. № 57-10 от 01.02.2012 года) и указало следующее.

Между ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Капитал» заключен коллективный договор личного страхования (добровольного страхования от несчастных случаев и болезней), а именно договор страхования № GG1304/07, по

которому ООО «Группа Ренессанс Страхование» приняло на себя обязательства за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую КБ «Ренессанс Капитал», как страхователем, принимать на страхование письменно выразивших свое согласие физических лиц (застрахованные лица), и при наступлении в отношении застрахованных лиц страхового случая производить страховую выплату выгодоприобретателю в порядке и на условиях, установленных договором страхования. Застрахованными лицами в рамках договора страхования являются физические лица — заемщики КБ «Ренессанс Капитал», заключившие с КБ «Ренессанс Капитал» договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры о предоставлении кредита и/или договоры о предоставлении кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля), давшие свое письменное согласие на включение их в список застрахованных лиц, то есть на заключение в отношении них договора страхования. Письменное согласие оформляется путем подписания физическим лицом заявления о страховании, форма которого является приложением к договору страхования. Застрахованными лицами по договору страхования могут выступать лишь физические лица, давшие свое согласие на заключение КБ «Ренессанс Капитал» договора страхования в их отношении. Физические лица, не давшие своего письменного согласия на заключение в их отношении договора страхования, не являются застрахованными лицами в рамках договора страхования, и страхование на них не распространяется. Из имеющихся в материалах дела документов, а именно подписанного <.....> заявления о страховании, следует, что гражданин выразил свое согласие быть застрахованным в рамках программы страхования, предлагаемой КБ «Ренессанс Капитал», то есть согласился с оказанием ему КБ «Ренессанс Капитал» дополнительных услуг, связанных, в том числе, с заключением КБ «Ренессанс Капитал» с ООО «Группа Ренессанс Страхование» договора страхования в отношении жизни и здоровья гражданина. Проставляя свою подпись в заявлении о подключении дополнительных услуг, заемщик недвусмысленно выражает свою волю (желание) на их оказание со стороны КБ «Ренессанс Капитал». Отказ от пользования соответствующими услугами может быть выражен заемщиком в форме отказа от подписания соответствующего заявления. Имеющиеся в материалах дела документы свидетельствуют о желании и согласии <.....> на оказание ему со стороны КБ «Ренессанс Капитал» услуг по подключению к программе страхования. При заключении соглашения или при согласованных действиях хозяйствующих субъектов на товарном рынке должна создаваться ситуация, когда контрагент одного из участвующих в соглашении (согласованных действиях) хозяйствующих субъектов, в силу невозможности приобретения интересующего его товара у иных хозяйствующих субъектов, вынужден заключать договор на условиях, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора. Ни ООО «Группа Ренессанс Страхование», ни КБ «Ренессанс Капитал» не являются единственными хозяйствующими субъектами, которые на территории Астраханской области имеют возможность оказывать услуги по страхованию или кредитованию. Следовательно, в результате действий КБ «Ренессанс Капитал» или ООО «Группа Ренессанс Страхование» не может создаваться ситуация, когда их контрагенты (заемщики или страхователи) вынужден заключать договоры страхования или кредитные договоры при наличии в таких договорах невыгодных условий или условий, не относящихся к предмету таких договоров.

Присутствующий на заседании комиссии представитель ООО «Группа Ренессанс Страхование» поддержал доводы, изложенные в ходатайстве общества.

КБ «Ренессанс Капитал» представителя в Управление на рассмотрение дела не направлял, письменную правовую позицию по существу дела не предоставил.

Письмом вх. № 1527 от 22.02.2012 года, вх. № 2207 от 11.03.2012 года ФАС России передала Управлению полномочия по рассмотрению дела в отношении Банка и ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Изучив материалы дела, проверив обоснованность доводов лиц, участвующих в деле, заслушав представителя ООО «Группа Ренессанс Страхование», Комиссия установила следующее.

КБ «Ренессанс Капитал» - юридическое лицо, основной целью деятельности которого является извлечение прибыли при осуществлении банковских операций, проводимых на основании лицензии Банка России, и иных сделок.

Центральным банком Российской Федерации КБ «Ренессанс Капитал» 30.03.2004 года выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3354, согласно которой КБ «Ренессанс Капитал» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

На территории г. Астрахани расположен кредитно-кассовый офис КБ «Ренессанс Капитал» «Астрахань Региональный Центр» (г. Астрахань, ул. Кирова, д. 84).

ООО «Группа Ренессанс Страхование» - юридическое лицо, целью деятельности которого является осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации и извлечение прибыли.

Федеральной службой страхового надзора ООО «Группа Ренессанс Страхование» выданы лицензия С № 1284 77 на осуществление страхования и лицензия П № 1284 77 на осуществление перестрахования.

Между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключен

договор страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года.

В соответствии с п. 1.1. указанного договора ООО «Группа Ренессанс Страхование» обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплаты выгодоприобретателю в порядке и на условиях, предусмотренных договором страхования.

Застрахованными лицами по договору являются физические лица — заемщики КБ «Ренессанс Капитал», заключившие с КБ «Ренессанс Капитал» договоры предоставления потребительского кредита и/или договоры предоставления кредита и/или договоры предоставления кредита в российских рублях (для целей приобретения автомобиля) и указанные в списке застрахованных — реестре платежа.

Согласно п. 1.4 договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года **получателем страхового обеспечения (Выгодоприобретателем) по договору в отношении всех застрахованных является КБ «Ренессанс Капитал»** при условии получения им письменного согласия застрахованного и на условиях такого согласия.

В соответствии с п. 2.3 указанного договора период страхования и страховая сумма устанавливаются КБ «Ренессанс Капитал» индивидуально для каждого застрахованного следующим образом:

1. период страхования в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и **равен сроку кредита**, указанному в договоре предоставления потребительского кредита или договоре предоставления кредита или договоре о предоставлении кредита на приобретение автомобиля соответственно. Период страхования устанавливается с даты заключения договора страхования и выдачи кредита и действует до даты погашения кредита, указанной в кредитном договоре;
2. страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и **равна сумме кредита, указанной в п. 2.2 части 2 «Предложения о заключении договоров»** договора предоставления потребительского кредита или договора предоставления кредита или договора о предоставлении кредита на приобретение автомобиля, застрахованных, указанных в списке застрахованных — реестре платежа, увеличенной на 10 %. Размер страховой суммы изменяется в соответствии с изменением ссудной задолженности. При этом страховая сумма не может превышать страховой суммы, указанной в списке застрахованных, в отношении конкретного застрахованного на дату заключения договора.

Согласно п. 3.2 договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года страховая премия рассчитывается индивидуально по каждому застрахованному по формуле:

1. для застрахованных, заключивших с КБ «Ренессанс Капитал» договор предоставления потребительского кредита: страховая сумма, рассчитанная в соответствии с п. 2.3.2 договора * 0,013 % * число месяцев срока кредита;
2. для застрахованных, заключивших с КБ «Ренессанс Капитал» договор предоставления кредита: страховая сумма, рассчитанная в соответствии с п.

2.3.2 договора * 0,012 % * число месяцев срока кредита;

3. для застрахованных, заключивших с КБ «Ренессанс Капитал» договор предоставления кредита на приобретение автомобиля: страховая сумма, рассчитанная в соответствии с п. 2.3.2 договора * 0,014 % * число месяцев срока кредита.

Согласно п. 4.2 договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года КБ «Ренессанс Капитал» **не вправе исключать лиц, заключивших с КБ «Ренессанс Капитал» договоры о предоставлении кредита, из списка застрахованных, в том числе в случае досрочного погашения ими кредита.**

КБ «Ренессанс Капитал» с <.....> заключен договор № 11015934121 от 14.03.2011 года.

Согласно п. 1.1 указанного договора договор включает в себя договор предоставления кредита на неотложные нужды (кредитный договор) и договор о предоставлении и обслуживании карты (договор о карте), заключаемые сторонами в соответствии с общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», тарифами КБ «Ренессанс Капитал» по кредитам физических лиц, тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Капитал» по операциям с физическими лицами, тарифами по картам КБ «Ренессанс Капитал», являющимися неотъемлемой частью договора.

Согласно раздела 4 договора № 11015934121 КБ «Ренессанс Капитал» оказывает <.....> услугу «Подключение к программе страхования» по кредитному договору. Банк заключает со страховой компанией ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования в отношении жизни и здоровья <.....> в качестве заемщика по кредитному договору, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность 1 или 2 группы (с ограничением трудоспособности 2 или 3 степени) в результате несчастного случая или болезни (договор страхования 1), на условиях предусмотренных ниже, а также в общих условиях предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», тарифах КБ «Ренессанс Капитал» по кредитам физических лиц, тарифах комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Капитал» по операциям с физическими лицами, тарифах по картам КБ «Ренессанс Капитал» и правилах добровольного страхования от несчастных случаев и болезней ООО «Группа Ренессанс Страхование» с учетом договора страхования между ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Капитал», являющихся неотъемлемой частью договора (программа страхования 1).

<.....> обязан уплатить КБ «Ренессанс Капитал» комиссию за подключение к программе страхования 1 в соответствии с условиями кредитного договора.

КБ «Ренессанс Капитал» вправе в безакцептном порядке списать сумму комиссии за подключение к программе страхования 1 со счета <.....>

<.....> назначает КБ «Ренессанс Капитал» выгодоприобретателем по договору страхования 1 при наступлении любого страхового случая в объеме страховой суммы, но не выше суммы полной задолженности по кредитному договору.

Согласно раздела 2 договора № 11015934121 **общая сумма кредита составляет 243 425 рублей и включает в себя комиссию за подключение к программе страхования 1 по кредитному договору**; срок кредита — 45 месяцев, тарифный план «Без комиссий 25 %».

В соответствии с разделом VI Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» программа страхования — программа, в рамках которой банк с согласия клиента заключает договор страхования в отношении жизни и здоровья клиента, страховыми рисками по которому являются смерть по любой причине и установление инвалидности 1 или 2 группы (с ограничением способности к трудовой деятельности 2 или 3 степени) по любой причине или смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидность 1 или 2 группы (с ограничением трудоспособности 2 или 3 степени) в результате несчастного случая или болезни, в зависимости от правил страхования соответствующей страховой компании (договор страхования 1 и программа страхования 1 соответственно) и/или договор страхования в отношении денежных средств клиента, страховыми рисками по которому являются убытки и /или расходы, возникшие у клиента в результате противоправных действий третьих лиц (а именно: злоумышленного использования карты третьими лицами после её кражи или утери, ограбления при снятии наличных при помощи карты) (договор страхования 2 и программа страхования 2 соответственно), и/или договор страхования по программе «Дожитие застрахованного до потери постоянной работы по независящим от него причинам», страховым случаям по которой является потеря клиентом постоянного источника дохода в результате расторжения трудового договора по инициативе работодателя (увольнения клиента) по основаниям, предусмотренным п. 1 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ и п. 2 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ (договор страхования 3 и программа страхования 3 соответственно) Банк вправе заключать договоры страхования со страховыми компаниями на условиях банка и для этого получать у клиента и передавать в страховые компании всю необходимую информацию о клиенте.

Подключение к программе страхования — услуга банка по сбору, обработке и технической передаче информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования 1 и/или договора страхования 2 и/или договора страхования 3, **за оказание которой клиент уплачивает банку соответствующую комиссию.**

Страховая компания — страховая компания, с которой банк заключает договор страхования в отношении клиента и/или договор страхования денежных средств клиента.

Комиссия за подключение к программе страхования — комиссия, уплачиваемая клиентом банку за сбор, обработку и техническую передачу информации о клиенте в связи с заключением в отношении клиента договора страхования 1 и/или договора страхования 2 и/или договора страхования 3.

В соответствии с п. 6.3 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» комиссия за подключение клиента к программе страхования 1 и/или программе страхования 3 в качестве заемщика по кредитному договору **рассчитывается как процент от запрошенной клиентом суммы кредита за каждый месяц срока кредита.**

Согласно п. 6.3.2 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» в случае, если клиент выразил намерение принять участие в программе страхования 1 и/или программе страхования 3, то Банк предоставляет клиенту **кредит на оплату комиссии за подключение к программам страхования. В таком случае сумма комиссии за подключение к программам страхования включается в общую сумму кредита, предоставляемого Банком клиенту.**

В силу п. 6.3.3 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» комиссия за подключение к программам страхования **взимается единовременно путем безакцептного списания со счета клиента в Банке. В случае дальнейшего отказа клиента от участия в программах страхования уплаченная комиссия за подключение к программам страхования клиенту не возвращается.**

Срок действия договора страхования, как следует из п. 6.3.4 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал», **равен сроку кредита.**

Согласно п. 2.3.4 Общих условий предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Капитал» в случае выполнения клиентом всех условий Банк вправе разрешить досрочное погашение, путем списания со счета в ближайшую по графику платежей дату очередного платежа суммы денежных средств в размере, необходимом для досрочного погашения полной задолженности. При этом **возврат ранее уплаченных клиентом Банку комиссий и иных плат, предусмотренных кредитным договором, не производится.**

В соответствии с Тарифами предоставления кредитов на неотложные нужды КБ «Ренессанс Капитал» по тарифному плану «Без комиссий 25%» размер комиссии за подключение к программе страхования 1 ООО «Группа Ренессанс Страхование» составляет **0,75 % от суммы кредита за каждый месяц срока кредита и уплачивается единовременно за весь срок кредита.**

Проанализировав имеющиеся в материалах дела документы, Комиссией установлено, что размер комиссии за подключение к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», уплаченной <.....> КБ «Ренессанс Капитал», составил **61 425 рублей** (182 000 рублей (сумма, запрошенная <.....>.) * 0,75% * 45 месяцев (срок кредита)).

При этом размер страховой премии, уплаченной КБ «Ренессанс Капитал» ООО «Группа Ренессанс Страхование» по застрахованному по договору страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года <.....>., составил **1 314, 50 рублей** (243 425 рублей (страховая сумма, состоящая из необходимых <.....> кредитных средств (182 000 рублей) и комиссии за подключение к программе страхования (61 425 рублей)) * 0,012 % * 45 месяцев (срок кредита)).

Таким образом, сумма, оплаченная <.....>. КБ «Ренессанс Капитал» за подключение его к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», **более чем в 46 раз превышает сумму, уплаченную КБ «Ренессанс Капитал» ООО «Группа Ренессанс Страхование» за страхование <.....>.**

При этом, как следует из информации ООО «Группа Ренессанс Страхование» вх. № 2317 от 13.03.2012 года, размер страховой премии, которую бы <.....>. оплатил ООО «Группа Ренессанс Страхование» при самостоятельном страховании своих жизни и здоровья от несчастных случаев и болезней в обществе на срок 45 месяцев при страховой сумме 182 000 рублей, составил бы **2 067, 98 рублей, то есть сумму, которая меньше фактически уплаченной <.....> КБ «Ренессанс Капитал» более, чем в 29 раз.**

И даже в том случае, если бы <.....> самостоятельно застраховал свои жизнь и здоровье в ООО «Группа Ренессанс Страхование» на срок 45 месяцев при страховой сумме 243 425 рублей, то страховая премия, которую гражданину необходимо было бы оплатить ООО «Группа Ренессанс Страхование», составила бы **2 765, 92 рублей, что более, чем в 22 раза меньше суммы, фактически уплаченной <.....> КБ «Ренессанс Капитал» за подключение к программе страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование».**

Более того, сумма комиссии за подключение к программе страхования (61 425 рублей) **была включена КБ «Ренессанс Капитал» в общую сумму кредита и, следовательно, на указанную сумму начислялись проценты за пользование кредитом, не смотря на то, что фактически гражданин указанные денежные средства (61 425 рублей) не получил и ими пользовался.**

Таким образом, вступление <.....> в программу страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» по договору коллективного страхования, заключенного КБ «Ренессанс Капитал» с ООО «Группа Ренессанс Страхование», крайне не выгодно для гражданина.

Заявитель при обращении за получением кредита был подключен к программе страхования жизни и потери трудоспособности в соответствии с договором страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» **на весь срок действия кредитного договора.** Вместе с этим Банк начислил и, впоследствии, перевел со счета <.....>. чрезмерно высокую комиссию за подключение к программе страхования единовременным платежом за весь период страхования.

Кроме того, размер данной комиссии был включен в общую сумму кредита, на которую начисляются проценты по кредиту, что в конечном итоге значительно увеличивает размер денежных средств, подлежащих возврату <.....>. Банку.

Более того, заплатив единовременно при получении кредита полную стоимость комиссии за подключение к программе страхования за весь период страхования, равный сроку действия кредитного договора, <.....>., в случае досрочного погашения кредита, досрочного расторжения кредита и дальнейшего отказа от участия в программе страхования, был лишен возможности произвести перерасчет по кредиту и получить возврат части комиссии за подключение к программе страхования за неиспользованный период, что, несомненно, также не выгодно для Заявителя.

При этом указанные невыгодные условия кредитного договора были навязаны <.....>., что явилось результатом реализации Банком ООО «Группа Ренессанс Страхование» договоренности.

При обращении <.....>. в кредитно-кассовый офис КБ «Ренессанс Капитал», расположенный на территории г. Астрахани, за получением кредита ему была предоставлена готовая форма договора на получение кредита и форма заявления о страховании.

Кредитный договор уже содержал положения о вступлении в программу страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование», об уплате <.....>. комиссии за подключение к программе страхования, о включении комиссии в общую сумму кредита, о назначении Банка выгодоприобретателем по договору страхования.

При этом <.....>. не была предоставлена возможность внести в кредитный договор какие-либо изменения, в том числе отказаться от страхования, оплатить комиссию за подключение к программе страхования за счет своих средств и не включать указанную комиссию в общую сумму кредита, выбрать другого выгодоприобретателя, установить иной срок страхования.

Форма заявления о страховании также уже содержала положения о назначении Банка выгодоприобретателем по договору страхования.

При этом в форме такого заявления отсутствовали указание на то, что отказ от страхования не является основанием для отказа в выдаче кредита, и положения о том, что заемщик может самостоятельно заключить договор страхования своих жизни и здоровья в любой страховой компании.

Вместе тем наименование страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование» уже содержалось в форме заявления о страховании.

Более того, ни в форме договора, ни в форме заявления, ни в заключенном с <.....> договоре не содержатся все существующие в Банке положения об условиях и порядке подключения к программам страхования, о размере, порядке расчета и порядке внесения комиссии за подключение к программам страхования, об отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программам страхования в случае досрочного погашения заемщиком кредита и отказа заемщика от участия в программах страхования.

Ни в одном из подписанных <.....> документов, **не указан конкретный размер комиссии за подключение к программе страхования.**

Указанный размер можно определить только путем проведения арифметических вычислений на основании документов Банка.

При этом согласно ч. 2 ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг).

В договоре и заявлении, подписанных <.....>., не указаны: правила, условия страхования и тарифы страховой компании; размер страховой премии, уплачиваемой Коммерческим банком «Ренессанс Капитал» ООО «Группа Ренессанс Страхование» за страхование <.....> который фактически более чем в 46 раз меньше суммы, уплаченной Беленковым О.Е. Банку за страхование; период страхования и размер страховой суммы.

Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим

лицам КБ «Ренессанс Капитал», тарифы Банка, Правила страхования ООО «Группа Ренессанс Страхование» (объем которых составляет несколько томов материалов данного дела), как следует из обращения <.....>., гражданину предоставлены не были.

Вышеуказанное, а также использование Банком непредусмотренного действующим законодательством РФ термина «Подключение к программе страхования» и включение в текст договора о предоставлении кредита положений о подключении к программе страхования, свидетельствует о том, что <.....>. был введен в заблуждение.

О навязывании <.....> невыгодных условий договора свидетельствует то, что комиссия за подключение к программе страхования была включена в общую сумму кредита, то есть оплачена за счет заемных средств.

Подключение к программе страхования было вызвано необходимостью заключения кредитного договора, а не потребностью <.....> в страховании своих жизни и здоровья.

Гражданин, желающий получить кредит в размере 182 000 рублей на 45 месяцев под 25 %, не будет в целях получения такого кредита, брать у банка кредит в размере 61 425 рублей для оплаты услуги по «добровольному» страхованию.

Указанное навязывание <.....> невыгодных условий договора явилось следствием того, что в рамках реализации договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года, заключенного между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», сложилась групповая модель поведения Банка и страховой компании, при которой возмещение уплаченной КБ «Ренессанс Капитал» страховой премии и оплата услуг по сбору и передаче информации о застрахованном лице, осуществляется за счет <.....>.

При этом, сумма, уплаченная <.....> Банку, более чем в 46 раз превышает сумму, уплаченную Банком ООО «Группа Ренессанс Страхование».

Взимание с <.....>. такой чрезмерно высокой платы за страхование жизни и здоровья заемщика по кредитному договору, обусловлено интересами КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» и выгодно для обоих хозяйствующих субъектов.

КБ «Ренессанс Капитал» получает не только обеспечение исполнение обязательств заемщика по кредитному договору, но и дополнительный доход в виде комиссии за подключение к программе страхования.

ООО «Группа Ренессанс Страхование» получает от Банка клиента и страховую премию в полном объеме за весь период страхования, равный сроку действия кредитного договора, в связи с чем увеличивает свой доход и получает возможность расширить рынок сбыта своих услуг за счет привлеченных КБ «Ренессанс Капитал» клиентов.

В рамках договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года и КБ «Ренессанс Капитал», и ООО «Группа Ренессанс Страхование» действовали только в целях достижения своих интересов, без учета интересов и потребностей <.....>

ООО «Группа Ренессанс Страхование» не обеспечило наличие в договоре страхования № GG1304/07 положений, которые бы защищали застрахованных, в том числе не оговорило в договоре действия КБ «Ренессанс Капитал», осуществляемые им при заключении кредитных договоров и подключении заемщиков к программе страхования, положения о плате, которую получит Банк с застрахованных лиц при их подключении к программе страхования, ее размере и порядке уплаты.

В соответствии с ч. 1 ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Однако ООО «Группа Ренессанс Страхование» интересами физических лиц пренебрегло.

При этом ООО «Группа Ренессанс Страхование» известны условия и правила подключения Банком своих заемщиков к программе страхования.

Так, в соответствии с п. 2.3.2 договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года страховая сумма (обеспечение) в отношении конкретного застрахованного указывается в списке застрахованных и равна сумме кредита, **указанной в п. 2.2 части 2 «Предложения о заключении договоров» договора предоставления потребительского кредита или договора предоставления кредита или договора о предоставлении кредита на приобретение автомобиля**, застрахованных, указанных в списке застрахованных — реестре платежа, увеличенной на 10 %. Размер страховой суммы изменяется в соответствии с изменением ссудной задолженности. При этом страховая сумма не может превышать страховой суммы, указанной в списке застрахованных, в отношении конкретного застрахованного на дату заключения договора.

То есть, подписанный ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года отсылает к договорам о предоставлении кредита Банка.

Формы же договоров о предоставлении кредита, а также заключенный с <.....>. договор о предоставлении кредита содержит указания на внутренние документы КБ «Ренессанс Капитал», регламентирующие действия Банка при подключении заемщиков к программам страхования.

Следовательно, ООО «Группа Ренессанс Страхование» не могло не знать о навязывании <.....>. невыгодных условий кредитного договора.

Таким образом, действия КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» по осуществлению страхования жизни и здоровья <.....>. в единственной страховой компании ООО «Группа Ренессанс Страхование», без уведомления <.....>. о добровольности такого страхования, о том, что отказ от подключения к программе страхования не влечет отказ в выдаче кредита, о возможности самостоятельного страхования <.....>. своих жизни и здоровья в

любой страховой компании, о невыгодных для него условиях страхования (размере, порядке и условиях оплаты комиссии за подключение к программе страхования, отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программе страхования в случае досрочного погашения кредита и отказа от участия в программе страхования, отсутствии возможности назначения выгодоприобретателем по договору любого лица), свидетельствуют о наличии сложившейся модели поведения между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» на рынке услуг по страхованию жизни и здоровья заемщиков Банка и указывают на наличие не только письменного соглашения - договора страхования № GG1304/07 от 14.12.2007 года, но и устного соглашения между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование», существующего в целях достижения обеими сторонами своих интересов.

В связи с тем, что <.....> обратился в КБ «Ренессанс Капитал» для заключения кредитного договора на территории г. Астрахани, и на территории г. Астрахани заявитель информировался Банком об условиях и порядке кредитования в Банке, Комиссия считает, что соглашение между КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» распространяется на территорию г. Астрахани.

Согласно п. 18 ст. 4 Закона о защите конкуренции соглашение — это договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

В соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона 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).

Поскольку устное соглашение КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» привело к навязыванию <.....>. невыгодных условий договора № 11015934121, КБ «Ренессанс Капитал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушили п. 5 ч. 1 ст. 11 Закона о защите конкуренции.

Руководствуясь ст. 23, ч. 1 ст. 39, чч. 1 - 4 ст. 41, ст. 48, ч. 1 ст. 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

1. Основания для прекращения рассмотрения дела, указанные в ст. 48 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», отсутствуют.
2. Признать Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» нарушившими п. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

3. Выдать Коммерческому банку «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) и Обществу с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» предписания о прекращении ограничивающего конкуренцию соглашения, совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции, и о недопущении действий, которые могут являться препятствием для возникновения конкуренции и (или) могут привести к ограничению, устранению конкуренции и нарушению антимонопольного законодательства, а именно:
3. Коммерческому банку «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в срок до 30.08.2012 года:
 1. внести в форму заявления о страховании положения о том, что отказ от страхования не является основанием для отказа в выдаче кредита;
 2. внести в форму договора о предоставлении кредита и в форму заявления о страховании положения об условиях и порядке подключения к программам страхования, о размере, порядке расчета и порядке внесения комиссии (платы) за подключение к программам страхования, об отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программам страхования в случае досрочного погашения заемщиком кредита и отказа заемщика от участия в программах страхования, о порядке определения выгодоприобретателя по договору страхования;
 3. обеспечить возможность указания в договоре о предоставлении кредита и заявлении о страховании размера страховой премии, уплачиваемой Коммерческим банком «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) страховой компании в случае подключения заемщика к программе страхования, периода страхования и размера страховой суммы, для чего внести в формы таких договоров и заявления соответствующие изменения;
 4. внести в форму заявления о страховании положения о том, что заемщик может самостоятельно заключить договор страхования своих жизни и здоровья в любой страховой компании;
 5. заключать отдельные договоры о предоставлении кредита и договоры о подключении к программам страхования (в случае согласия заемщика на подключение к программам страхования), и разработать формы договоров о подключении к программам страхования с указанием в них положений об условиях и порядке подключения к программам страхования, о размере, порядке расчета и порядке внесения комиссии, платы за подключение к программам страхования, об отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программам страхования в случае досрочного погашения заемщиком кредита и отказа заемщика от участия в программах страхования, о порядке определения выгодоприобретателя по договору страхования;
 6. совершить действия, направленные на ознакомление заявителя - <.....> с общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), тарифами Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) по кредитам физических лиц, тарифами комиссионного вознаграждения Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) по операциям с физическими лицами, тарифами по картам Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью),

правилами добровольного страхования от несчастных случаев и болезней Общества с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование»;

7. не допускать соглашения и действия, которые могут привести к навязыванию заемщикам Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора.

3. Обществу с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование» в срок до 30.08.2012 года:

1. внести в форму заявления о страховании положения об условиях и порядке подключения к программам страхования, о размере, порядке расчета и порядке внесения комиссии (платы) за подключение к программам страхования, об отсутствии возможности возврата комиссии за подключение к программам страхования в случае досрочного погашения заемщиком кредита и отказа заемщика от участия в программах страхования, о порядке определения выгодоприобретателя по договору страхования;
2. обеспечить возможность указания в заявлении о страховании размера страховой премии, уплачиваемой Коммерческим банком «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) страховой компании в случае подключения заемщика к программе страхования, периода страхования и размера страховой суммы, для чего внести в форму такого заявления соответствующие изменения;
3. внести в форму заявления о страховании положения о том, что заемщик может самостоятельно заключить договор страхования своих жизни и здоровья в любой страховой компании;
4. не допускать соглашения и действия, которые могут привести к навязыванию заемщикам Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора.

4. Основания для принятия иных мер по пресечению и (или) устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства, а также по обеспечению конкуренции отсутствуют.

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд в порядке, предусмотренном ст. 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

<.....>

Члены Комиссии:

<.....>

<.....>