

ПРЕДПИСАНИЕ №340
по делу №А-413/11-09

21.12.2009г. г.Уфа ул.Пушкина, 95

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе: Председатель Комиссии: <...>; Члены Комиссии: <...>, <...>, <...>, <...> руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции", на основании решения от 21 декабря 2009г. по делу №А-413/11-09 о нарушении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) (127051 г.Москва, Цветной бульвар, д.18, Уфимский филиал - 450077, г.Уфа, ул.Достоевского, д.100/1, литер А), пунктов 3,8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ "О защите конкуренции"

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) прекратить нарушение пунктов 3, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ "О защите конкуренции".
2. Совершить действия по устранению нарушений антимонопольного законодательства и ущемления интересов заемщиков в части установления АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) ограничений в выборе страховых организаций и возложения обязанностей по представлению документов страховых организаций для аккредитации в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) на заемщиков.
3. О выполнении настоящего предписания АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) сообщить и предоставить в Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан документы, подтверждающие его исполнение в срок до 31.12.2009г.

РЕШЕНИЕ

21.12.2009г. г.Уфа ул.Пушкина, 95

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг (далее – Комиссия) в составе: Председатель Комиссии: <...>; Члены Комиссии: <...>, <...>, <...>, <...> при участии ЗАО Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» <...> (дов. № 565/2009 от 17.08.2009г.), заявителя <...>, рассмотрев дело №А-413/11-09 по признакам нарушения ЗАО Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» пункта 3 части 1 статьи 11 Закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее – Закон "О защите конкуренции"),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления ФАС России по Республике Башкортостан поступило заявление (вх. №10389э от 28.10.2009г.) <...> на действия Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18, Уфимский филиал - 450077, г.Уфа, ул.Достоевского, д.100/1, литер А) (далее – АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)), которое, по мнению заявителя, навязывает гражданину только те страховые компании, которые прошли аккредитацию в данном Банке. В 2007 году АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) предоставил кредит <...> на приобретение автомобиля. Одним из условий предоставления кредита являлось страхование автомобиля на сумму не менее стоимости приобретаемого автомобиля, а также документы, свидетельствующие об оплате страховой премии.

23 октября 2009г. <...> застраховал автомобиль в страховой организации - ООО «СПМ – Страхование», согласно Кредитному договору и представил в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) Полис №3-09-03-00 72-ФСНТЗ страхования средств наземного транспорта от 23.10.2009г. Однако, 28 октября 2009г. исх. №21/12792 АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) направило <...> письмо, в котором сообщило, что ООО «СПМ – Страхование» не прошло аккредитацию в Банке и что страхование в этой компании до момента аккредитации не возможно.

Банк также сообщил, что страхование транспортных средств заемщиков Банка должно осуществляться в страховых компаниях, согласованных Банком, поскольку Банк, при реализации программ кредитования, осуществляет взаимодействие только со Страховщиками, прошедшими аккредитацию в Банке и отвечающими требованиям к надлежащей правоспособности и финансовой устойчивости.

До момента прохождения процедуры аккредитации ООО «СПМ – Страхование» Банк обязал <...> исполнить обязанности по страхованию в строгом соответствии с п.2.1.6. Кредитного договора. Дополнительно Банк обязал <...> представить для аккредитации документы ООО «СПМ – Страхование» (по списку более 25 наименований документов).

Из данного письма следует, что для заключения договоров страхования физические лица могут выбрать и согласовать с Банком только ту страховую компанию, которая находится в списке аккредитованных АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) страховщиков, т.е. у заемщиков отсутствует возможность выбора любой страховой компании по своему желанию для осуществления требуемого страхования. Следовательно, решение о выборе страховой компании изначально принимается не заемщиком, а АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

По мнению <...> он не нарушал п.2.1.6. Кредитного договора и что Банк навязывает ему только те страховые компании, которые прошли аккредитацию в Банке. К тому же по условиям заключенных договоров (Кредитный, Договор купли-продажи, Залого) <...> не обязан представлять документы страховых компаний для аккредитации.

В результате анализа представленных документов установлено: между <...> и АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) 05.10.2007г. заключен Кредитный договор №0764/7457256/07А. В п.2.1.6. договора, в качестве условия предоставления кредита, Банк указал, что Заемщик должен предоставить Банку Договор страхования Автомобиля в пользу Банка, на условиях, согласованных с Банком, заключаемый со страховой компанией ООО «Наста» на сумму не менее стоимости приобретаемого автомобиля, а также документы, свидетельствующие об оплате страховой премии.

В Кредитном договоре предусмотрены также и дополнительные обязательства Заемщика: п.8.1.5. Если договор страхования, указанный в п.2.1.6. Договора, истечет до полного погашения Кредита Заемщиком, Заемщик обязан, не допуская перерыва в сроке страхования, продлить вышеуказанный договор страхования или заключать новый со страховой компанией и на условиях, согласованных с Банком. Заемщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней, с даты заключения договора страхования, предоставить Банку подлинный договор страхования и копии документов, подтверждающих полную оплату страховой премии.

Дополнительное условие о страховании транспортного средства покупателя только в аккредитованных банком страховых компаниях может привести к ограничению конкуренции, разделу товарного рынка и является навязыванием условий.

Таким образом, пункты 2.1.6. и 8.1.5. Кредитного договора №0764/7457256/07А от 05.10.2007г. необоснованно включены и тем самым нарушают права третьих лиц. Это в свою очередь также может привести к разделу рынка.

Комиссия считает, что при страховании передаваемого в залог в банк имущества, заемщик, выступая страхователем, должен сам определиться в выборе страховщика. К числу страховщиков могут относиться и иные страховые организации, а не только страховые компании, определенные Банком.

В данном случае, заключая указанный Договор, кредитная организация и страховые компании, прошедшие аккредитацию в данном Банке навязывают невыгодные условия договора страхования третьим лицам. При этом у страховых компаний, не прошедших процедуру аккредитации в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), отсутствует возможность на равных предлагать свои условия страхования гражданам при страховании залогового имущества, передаваемого банку. А физические лица, а именно <...> при заключении договора был лишен возможности свободного выбора страховой компании и должен был руководствоваться обязанностью перед Банком.

Также усматривается, что субъекты предпринимательства АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) и аккредитованные данным Банком страховые компании, преследуя цель получения собственных преимуществ в предпринимательской деятельности, совершают определенные конкурентные действия, противоречащие общим правовым принципам (разумности, добропорядочности и справедливости и др.). В результате чего создали препятствия к доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Содержание Кредитного договора и Списка аккредитованных Банком страховых компаний позволяет квалифицировать их как соглашение финансовых организаций, в результате реализации которых предоставлены необоснованные преимущества определенным страховым организациям, а также исключена возможность участия иных страховщиков. То есть у других страховых организаций отсутствует возможность на равных условиях участвовать в страховании залогового имущества, передаваемого Банку.

Комиссия пришла к выводу, что условия вышеназванных пунктов нарушают требования пунктов 3,8 части 1 статьи 11 Закона от 26 июля 2006г. №135-ФЗ "О защите конкуренции", согласно которой запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести, в том числе к:

-разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продаж или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков);

-созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам;

Согласно части 1 статьи 8 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ "О защите конкуренции" согласованными действиями хозяйствующих субъектов являются действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, удовлетворяющие совокупности следующих условий:

1)результат таких действий соответствует интересам каждого из указанных хозяйствующих субъектов только при условии, что их действия заранее известны каждому из них;

2)действия каждого из указанных хозяйствующих субъектов вызваны действиями иных хозяйствующих субъектов и не являются следствием обстоятельств, в равной мере влияющих на все хозяйствующие субъекты на соответствующем товарном рынке.

В соответствии со ст.10 ГК РФ не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции.

Не выполняются и условия допустимости, предусмотренные частью 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции, так как такими соглашениями создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на рынке страховых услуг, а также налагаются на заемщиков ограничения.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009г. №386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» 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.

Комиссия Башкортостанского УФАС России считает, что при страховании передаваемого в залог в банк имущества, заемщик, в данном случае <...>, выступая страхователем, должен сам определиться в выборе страховщика. К числу страховщиков могут относиться и иные страховые организации, а не только страховые компании, определенные Банком.

В 2008г. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) сообщило в ФАС России о нарушении антимонопольного законодательства, связанного с заключением ограничивающих конкуренцию соглашений со страховыми компаниями.

28 апреля 2009 года Федеральная Антимонопольная служба России вынесла Решение о признании АКБ «Абсолют Банк» и 25 страховых компаний, в том числе 17 аккредитованных Банком, нарушившими пункт 4 части 1, часть 2 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые приводят (могут привести) к экономически и технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными покупателями (заказчиками), а также к ограничению конкуренции.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции ФАС России вынесло решение о прекращении рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением АКБ «Абсолют Банк» и страховыми компаниями нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

5 октября 2009г. Башкортостанским УФАС по РБ на заседании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении кредитными организациями на рынке банковских услуг было принято решение о выдаче Предписания АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) о прекращении нарушения антимонопольного законодательства по делу №А-164/11-09. На 18.12.2009г. Предписание УФАС по РБ №169, выданное Решением Комиссии от 05.10.2009г. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) не исполнено.

Вместе с тем, как показало заявление гр. <...> и содержание письма Банка исх. №21/12792 от 28 октября 2009г. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) продолжает нарушать антимонопольное законодательство.

По результатам рассмотрения дела Комиссия установила наличие нарушений пунктов 3, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ "О защите конкуренции" со стороны АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), в части раздела товарного рынка по территориальному принципу, объему продаж или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков) при заключении договоров страхования транспортных средств на территории Республики Башкортостан и созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Руководствуясь статьей 23, статьей 36, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ "О защите конкуренции", Комиссия Башкортостанского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) нарушившим требования пунктов 3, 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции".

2. Выдать предписание АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.