

РЕШЕНИЕ

г. Москва

Резолютивная часть оглашена «30 июля» 2015 г.
В полном объеме решение изготовлено «30 июля» 2015 г.

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела № 1 11/48-12 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (ранее – КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)) (115114, г. Москва, Кожевническая улица, д. 14), ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (115114, г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22) части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции) в составе:

Председателя Комиссии - заместителя руководителя ФАС России А.Б. Кашеварова, членов Комиссии: консультанта отдела правовой экспертизы Правового управления ФАС России А.С.Богатыревой, заведующего сектором лицензирования банковской деятельности Отдела допуска на рынок и расширения деятельности кредитных организация Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России О.В.Ивасенко, заместителя начальника Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России А.М.Медведева, начальника отдела страхового рынка Управления контроля финансовых рынков ФАС России М.В.Пищулиной, заместителя начальника Управления контроля финансовых рынков ФАС России И.Ф.Смирновой, заведующей сектором проектов правовых актов Управления методологии банковского регулирования Департамента банковского регулирования Банка России О.И.Сурковой, заместителя начальника Управления по борьбе с картелями О.П.Франскевич (далее – Комиссия),

УСТАНОВИЛА:

I. Удмуртским УФАС России 23.12.2011 возбуждено дело № СЮ06-06/2011-88 по признакам нарушения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее также Банк), ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» пунктов 4, 5, 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении соглашений, которые приводят или могут привести к экономически или технологически не обоснованному отказу от



заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками), навязыванию заемщику банка условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора и созданию препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

В рамках данного дела было установлено, что КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) предоставляет заемщикам услугу по подключению к Программе страхования, на основании заключенного между ООО «Группа Ренессанс Страхование» и КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) договора страхования от 14.12.2007г. № GG1304/07, а также заключенного между ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) договора страхования от 16.08.2010 № 1251111815.

Местом заключения данных договоров страхования, а также местом нахождения хозяйствующих субъектов, в действиях которых были выявлены признаки нарушения антимонопольного законодательства, является город Москва.

В соответствии с пунктом 3.6 Административного регламента ФАС России по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушении антимонопольного законодательства Российской Федерации, утвержденного приказом ФАС России от 25.12.2007 № 447, указанное дело было передано Удмуртским УФАС России в Федеральную антимонопольную службу.

На основании пункта 1.4.3 Правил передачи антимонопольным органом заявлений, материалов, дел о нарушении антимонопольного законодательства на рассмотрение в другой антимонопольный орган, утвержденных приказом ФАС России от 01.08.2007 № 244, материалы дела № СЮ06-06/2011-88 были приняты ФАС России к своему рассмотрению. Делу был присвоен номер № 1 11/48-12.

В связи с принятием Федерального закона от 06.12.2011 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившего в силу 6 января 2012 года, изменившего, в том числе редакцию статьи 11 Закона о защите конкуренции, Комиссия пришла к выводу о необходимости рассматривать действия КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» по признакам нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, согласно которой запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в частности к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

II. Согласно материалам дела № 1 11/48-12 в Удмуртское УФАС России в 2011 году поступили заявления двух физических лиц (далее – Заявитель № 1 и Заявитель № 2) с жалобами на действия КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь», выразившиеся в навязывании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) при заключении кредитного договора услуги по подключению к программе добровольного страхования (далее – Программа добровольного страхования).

В соответствии с заявлением, а также документами, представленными Заявителем № 1, между ним и КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) 24.05.2011 был заключен договор предоставления кредита на неотложные нужды сроком на 1098 дней.

При этом, как указывает Заявитель № 1, ему была навязана услуга «Подключение к программе страхования», согласно которой банк заключил со страховой компанией ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования в отношении жизни и здоровья Заявителя № 1, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидности I и II группы (с ограничением трудоспособности 2-й или 3-й степени) в результате несчастного случая или болезни.

В соответствии с заявлением, а также документами, представленными Заявителем № 2, между ним и КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) 28.08.2011 был заключен договор предоставления потребительского кредита сроком на 24 месяца.

При этом, как указывает Заявитель № 2, ему были навязаны услуги:

- «Подключение к программе страхования», согласно которой банк заключил со страховой компанией ООО «Группа Ренессанс Страхование» договор страхования в отношении жизни и здоровья Заявителя № 2, страховыми рисками по которому являются смерть в результате несчастного случая или болезни и инвалидности I и II группы (с ограничением трудоспособности 2-й или 3-й степени) в результате несчастного случая или болезни;

- «Подключение к программе страхования», согласно которой банк заключил со страховой компанией ООО «СК «Ренессанс Жизнь» договор страхования жизни Заявителя № 2, страховым случаем по которому является потеря клиентом постоянного источника дохода в результате расторжения трудового договора по инициативе работодателя (увольнения клиента) по основаниям, предусмотренным пункт 1 части 1 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации.

По мнению Заявителей, действия КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» привели к навязыванию им невыгодных условий кредитного договора и содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства.

В частности, Заявители указывали на следующее:

- на отсутствие возможности отказаться от подключения к Программам страхования;
- на отсутствие возможности выбора выгодоприобретателя по договорам страхования;
- на отсутствие самостоятельного выбора страховой организации;
- на отсутствие возможности выбора способа оплаты комиссии за подключение к Программам страхования, и, как следствие, увеличение размера выдаваемого КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) кредита за счет комиссии за подключение к Программам страхования и взимание такой комиссии единовременным платежом за весь срок кредита.

Во время рассмотрения дела № 1 11/48-12 в ФАС России поступили жалобы на аналогичные действия КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) на территории Тюменской области, Кемеровской области и г. Москвы. Указанные жалобы были приобщены к материалам дела № 1 11/48-12, а заявители были привлечены к рассмотрению дела в качестве заинтересованных лиц (далее – Заинтересованные лица).

Таким образом, в рамках дела № 1 11/48-12 Комиссия ФАС России рассматривала действия ответчиков на территории Удмуртской Республики, Тюменской области, Кемеровской области и г. Москвы.

В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в частности к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

III. Заслушав доводы ответчиков, а также рассмотрев имеющиеся в материалах дела документы, представленные Заявителями и заинтересованными лицами, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь», Комиссия установила следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Соответственно договор страхования, по условиям которого одна сторона (страховая организация) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (кредитной организацией), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица (заемщика данной кредитной организации), является договором личного страхования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Согласно пункту 2 статьи 934 ГК РФ договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

Следовательно, договор коллективного добровольного страхования заемщиков в пользу страхователя, не являющегося застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица (заемщика).

В соответствии с письменными пояснениями КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (вх. 21707 от 16.04.2012), в период обращения Заявителей и Заинтересованных лиц, в банке отсутствовали программы потребительского кредитования, предусматривающие обязательное страхование заемщиков.

В период обращения Заявителей и Заинтересованных лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) порядок предоставления клиентам - физическим лицам услуги по подключению к Программам добровольного страхования при реализации кредитных продуктов КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) регламентировался, в том числе, следующими документами:

- Договором страхования от 14.12.2007 № GG 1304/07 между КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» (далее – Договор № 1304/07);

- Договором страхования от 16.08.2010 № 1251111815 между КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» (далее – Договор № 1251111815);

- Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденными приказами КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 21.03.2011 № 5-80 (при выдаче кредита Заемщику № 1), от 03.05.2011 № 5-123/10 (при выдаче кредита Заемщику № 2), от 01.10.2010 № 5-274/4 и от 28.10.2011 № 5-301/109 (при выдаче кредита Заинтересованным лицам);

- Formой Договора предоставления потребительского кредита КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 12.04.2010 № 5-102/1;

- Formой Договора предоставления кредитов на неотложные нужды КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 30.06.2010 № 5-181/26;

- Formой Договора о предоставлении и обслуживании карты, утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 16.08.2010 № 5-228/80;

- Formой Договора предоставления кредита на приобретение Транспортного средства КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» от 27.09.2010 № 5-270/69;

- Formой Анкеты клиента КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 12.04.2010 № 5-102/2;

- Formой Заявления на подключение дополнительных услуг КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 23.08.2010 № 5-235/49;

- Процессом выдачи нецелевых потребительских кредитов, утвержденным Председателем Правления КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) А.В. Левченко 16.08.2010;

- Процессом выдачи целевых потребительских кредитов, утвержденным Председателем Правления КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) А.В. Левченко 31.05.2010;

- Процессом выдачи банковских карт, утвержденным Председателем Правления КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) А.В. Левченко 16.08.2010;

- Учебником «Страхование в картах» КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденным и.о. начальника управления по взаимодействию со страховыми компаниями М.М. Тимошенко 23.08.2010;

- Учебником «Страхование в кредитах» КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденным и.о. начальника управления по взаимодействию со страховыми компаниями М.М. Тимошенко 23.08.2010.

Согласно Договору № 1304/07 КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) является Страхователем, а ООО «Группа Ренессанс Страхование» – Страховщиком.

В Договоре № 1304/07 установлены существенные условия для договоров страхования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В частности, установлен перечень страховых рисков (пункт 2.1 Договора № 1304/07), порядок расчета периода страхования и страховой суммы (пункт 2.3 Договора № 1304/07), страховой премии (пункт 3.2 Договора № 1304/07).

Застрахованными лицами в соответствии с пунктом 1.1 Договора № 1304/07 выступают физические лица-заемщики КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), заключившие с банком 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 платежей. Выгодоприобретателем согласно Договору является КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) при условии получения им письменного согласия застрахованных и на условиях такого согласия.

Согласно Договору № 125111815 КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) является Страхователем, а ООО «СК «Ренессанс Жизнь» – Страховщиком.

В Договоре № 125111815 также установлены существенные условия для договоров страхования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В частности, установлен порядок расчета периода страхования и страховой суммы (пункт 2.3 Договора № 125111815), страховой премии (пункт 3.3 Договора № 125111815), а также страховые случаи и исключения из страхового покрытия (пункты 2.1 и 2.9 Договора № 125111815).

Застрахованными лицами в соответствии с пунктом 1.1 Договора № 125111815 выступают физические лица-заемщики КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), заключившие с банком 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 платежей. Выгодоприобретателем согласно Договору является застрахованный.

Порядок взаимодействия КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «СК «Ренессанс Жизнь» и заемщика Банка при выборе заемщиком услуги по Подключению к программе страхования определяется Процессами выдачи нецелевых потребительских кредитов и целевых потребительских кредитов, утвержденными Председателем Правления КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) А.В. Левченко 16.08.2010 и 31.05.2010 соответственно (далее – Процессы).

Согласно данным Процессам менеджер КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по работе с клиентами/кредитный представитель информирует клиента о Программах страхования, об услуге подключения к Программе страхования и о добровольности подключения к услуге; о возможности отказа от услуги; о том, что отказ от услуги не влияет на решение Банка о выдаче клиенту кредита. Также менеджер по работе с клиентами/кредитный представитель информирует клиента о размере комиссии за подключение к Программе/Программам страхования и порядке ее расчета и уплаты.

При желании клиента подключиться к Программам страхования менеджер по работе с клиентами/кредитный представитель предоставляет клиенту для ознакомления Правила/Условия страхования по соответствующим программам страхования соответствующей страховой компании, а также Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Затем менеджер по работе с клиентами/кредитный представитель печатает заявление о страховании, в котором клиент при желании делает соответствующие отметки относительно несогласия на подключение к той или иной Программе страхования и подписывает. После подписания Заявления клиенту выдают один экземпляр заявления о страховании и один экземпляр Правил/Условий страхования соответствующей Программы страхования.

Если клиент после ознакомления со всеми документами решил отказаться от подключения к Программе страхования менеджер по работе с клиентами/кредитный представитель вносит соответствующие изменения и распечатывает новый комплект документов.

Изучив документы, связанные с получением Заявителями и Заинтересованными лицами кредита, Комиссия установила, что каждый из них, обратившись в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) за получением кредитов 13.09.2010, 24.05.2011, 29.08.2011, 09.03.2011, 24.11.2011 и 23.01.2012 подписали в день обращения комплект документов, в том числе Анкету клиента, Заявление на подключение дополнительных услуг, составной частью которого является заявление о страховании, и Договор предоставления кредита.

Подписав Заявления на подключение дополнительных услуг **Заявители и Заинтересованные лица выразили свое согласие на подключение к Программе добровольного страхования.** Заявление на страхование, подписанное каждым из этих лиц, содержало пункты: «При нежелании быть застрахованным в качестве заемщика по Кредитному договору и воспользоваться преимуществами вышеуказанной программы страхования поставьте отметку в этом поле ».

Вместе с тем, по мнению Комиссии, структура заявления на подключение дополнительных услуг могла быть неоднозначно истолкована и ввести в заблуждение заемщика в части того, какие действия ему необходимо совершить для выражения согласия/отказа на ту или иную услугу, в том числе страховую.

Кроме того, по мнению Комиссии, необходимость заполнения и подписания рассматриваемого заявления в указанной редакции даже в случае незаинтересованности заемщика в дополнительных услугах с учетом изложенного, может привести к неосознаваемому выбору заемщиком всех дополнительных услуг КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), то есть заемщиком не будут проставлены соответствующие отметки об отказе.

В ходе рассмотрения дела № 1 11/48-12 КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) были подготовлены проекты форм заявлений на подключение дополнительных услуг, незначительно изменяющие рассмотренную форму.

Учитывая изложенное, а также в соответствии с частью 4 статьи 42 Закона о защите конкуренции Комиссия привлекла к участию в рассмотрении дела № 1 11/48-12 в качестве эксперта Институт русского языка РАН им. В.В. Виноградова и назначила проведение лингвистической экспертизы формы

заявления на подключение дополнительных услуг, утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 23.08.2010 № 5-235/49, и проектов форм заявлений на подключение дополнительных услуг, разработанных КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и представленных в рамках рассмотрения данного дела (далее – формы заявления на подключение дополнительных услуг).

Институту русского языка РАН им. В.В. Виноградова было поручено ответить на следующие вопросы отдельно по каждой из направленных форм заявления на подключение дополнительных услуг:

- 1) указывают ли данные заявления на добровольность подключения дополнительных услуг;
- 2) предусматривают ли данные заявления возможность отказаться от всех видов услуг по страхованию;
- 3) предусматривают ли данные заявления возможность выбора только одного из предложенных видов страхования.

В соответствии с частью 3 статьи 47 Закона о защите конкуренции рассмотрение дела № 1 11/48-12 было приостановлено до поступления в ФАС России экспертного заключения Института русского языка РАН им. В.В. Виноградова.

Вместе с тем, Институт русского языка РАН им. В.В. Виноградова письмом от 13.11.2012 № 14404-0341/0208 сообщил о невозможности проведения незапланированных к выполнению экспертных работ в IV квартале 2012 года, в период подготовки отчетов по плановым научным темам, без ущерба для плановой научной деятельности Института русского языка РАН им. В.В. Виноградова.

Кроме того, Институт русского языка РАН им. В.В. Виноградова письмом от 12.02.2013 № 14404-0341/011 сообщил, что Институт русского языка РАН им. В.В. Виноградова, не являющийся судебно-экспертным учреждением, по объективным причинам не сможет выполнить указанную экспертизу, поскольку имеет большой объем текущей плановой научной деятельности, которая не позволяет на данный момент решать какие-либо иные задачи, кроме собственно научных.

Позднее в ФАС России поступило письмо КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 27.02.2013 № 05/02134065ИО, которым было сообщено, что КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) обратился в Государственное Унитарное Предприятие города Москвы «Центр информационно-аналитических технологий» (ГУП «ЦИАТ»), поставив перед экспертом те же вопросы, которые были поставлены ФАС России эксперту Институт русского языка РАН им. В.В. Виноградова.

К указанному письму КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) была приложена справка о результатах проведения ГУП «ЦИАТ» лингвистического исследования формы заявления на подключение дополнительных услуг,

утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 23.08.2010 № 5-235/49 (справка об исследовании № 348и/2 от 13.11.2012).

ГУП «ЦИАТ» создано совместным постановлением Правительства Москвы и Администрации Московской области №117-89 от 10 марта 1992 года на базе информационно - конъюнктурного отдела Управления делами Мэрии Москвы.

В соответствии с Распоряжением Правительства Москвы от 10 декабря 2013 года № 706-РП «О реорганизации Государственного унитарного предприятия города Москвы «Центр информационно-аналитических технологий» ГУП «ЦИАТ» реорганизовано путем преобразования в Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Московский Исследовательский Центр».

Экспертное управление ГУП «ЦИАТ» проводит, в том числе психолого-лингвистические экспертизы. Все эксперты ГУП «ЦИАТ» аттестованы в установленном порядке на право самостоятельного производства экспертиз и исследований.

ГУП «ЦИАТ» в период проведения указанного исследования обладал сертификатом ISO 9001:2008, который удостоверял, что система менеджмента качества применительно к проведению в том числе экспертиз и экспертных исследований по заданиям правоохранительных органов, судов, а также по поручениям нотариусов, адвокатов, судебных приставов-исполнителей, иных органов государственной власти, различных ведомств в соответствии с законодательством Российской Федерации соответствует требованиям ГОСТ Р ИСО 9001-2008 (ISO 9001:2008).

Справка об исследовании № 348и/2 от 13.11.2012 содержит следующие выводы:

1. Заявление указывает на добровольность подключения дополнительных услуг.
2. Заявление предусматривает возможность отказаться от всех видов услуг, в том числе услуг по страхованию (от подключения ко всем программам страхования).
3. Заявление предусматривает возможность выбора только одного из предложенных видов страхования (возможность подключения только к одной из предложенных программ страхования).

В связи с отсутствием возможности проведения лингвистической экспертизы привлеченным экспертом – Институтом русского языка РАН им. В.В. Виноградова, а также принимая во внимание представленную справку об исследовании № 348и/2 от 13.11.2012, Комиссия решила принять указанную справку об исследовании в качестве заключения лингвистической экспертизы, необходимой в рамках рассмотрения дела № 1 11/48-12, и возобновила рассмотрение дела № 1 11/48-12.

Изучив представленные материалы, Комиссия пришла к выводу, что Заявители и Заинтересованные лица могли отказаться от подключения к программе страхования, проставив отметки в соответствующих полях заявления.

Подписав Договор предоставления кредита, каждый из Заявителей и Заинтересованных лиц подтвердил, что заранее ознакомлен и согласен с Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), утвержденными приказами КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 21.03.2011 № 5-80 (при выдаче кредита Заявителю № 1) и от 03.05.2011 № 5-123/10 (при выдаче кредита Заявителю № 2).

При этом в пункте 2.2 Договора предоставления кредита Заявителя № 1 указана общая сумма кредита и содержатся пояснения, что она включает в себя комиссию за подключение к Программе страхования 1 по кредитному договору.

В пункте 2.3 Договора предоставления кредита, заключенного КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) с Заявителем № 2 содержалась следующая информация:

«2.3. Общая сумма Кредита (Общая сумма кредита включает в себя Комиссию за подключение к Программе страхования 1 и к Программе страхования 3 по Кредитному договору): ..., из нее – 2.3.а. Кредит на оплату Товаров/Услуг: ...».

Таким образом, оба Заявителя до подписания Договора предоставления кредита знали размер комиссии за подключение к выбранным ими Программам страхования.

В Договорах предоставления кредита Заявителей № 1 и № 2 содержится раздел «Подключение к Программе страхования». В данном разделе отражены условия программ страхования, выбранных каждым из этих лиц.

Подписав Договоры предоставления кредитов, заемщики подтвердили, что они ознакомлены, получили на руки, полностью согласны и обязуются неукоснительно соблюдать положения Правил страхования, являющихся неотъемлемой частью Договора предоставления кредита.

Таким образом, собственноручно подписав Договор предоставления кредита, Заявители повторно подтвердили факт добровольного участия в Программе страхования.

Договоры предоставления кредита, подписанные Заявителями и Заинтересованными лицами, были акцептованы банком.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу, что **подключение Заявителей и Заинтересованных лиц к Программам страхования соответствовало желанию Заявителей и Заинтересованных лиц, выраженному ими при подписании:** 1. Заявлений на подключение дополнительных услуг; 2. Договоров предоставления кредита.

Таким образом, согласно проведенному Комиссией анализу материалов дела, **Заявители и Заинтересованные лица были проинформированы о наличии у них возможности отказаться от подключения к Программам страхования и при этом выразили свое согласие на подключение, собственноручно подписав соответствующие документы.**

IV. В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в частности к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Согласно части 2 статьи 13 Закона о защите конкуренции Правительство Российской Федерации вправе определять случаи допустимости соглашений, предусмотренных частями 2-4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009

№ 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» утверждены общие исключения в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями (далее – Общие исключения).

В соответствии с пунктом 2 Общих исключений соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации.

При этом Общие исключения в отношении соглашений между страховыми и кредитными организациями распространяются на соглашения, в которых страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и заемщиком.

Таким образом, Общие исключения распространяются на случаи, когда страхователем по договору страхования является сам заемщик, самостоятельно выбирающий страховую организацию из числа тех, которые соответствуют требованиям банка.

Вместе с тем, страхователем по Программе добровольного страхования выступает банк, который вправе самостоятельно выбирать страховую организацию для заключения договора группового страхования своих клиентов. При этом заемщики банка не заключают отдельные договоры страхования, а лишь выражают добровольное согласие быть застрахованными лицами по уже заключенному банком договору страхования.

Следовательно, Общие исключения не распространяются на соглашения между страховыми и кредитными организациями при заключении договоров коллективного (группового) добровольного страхования заемщиков банка при выдаче кредитов.

Учитывая, что страхователем по договору коллективного страхования заемщиков является КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), право выбора страховой организации для заключения с ней такого договора принадлежит КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), а не заемщику.

При этом Комиссия отмечает, что обязанность КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) заключать договоры группового страхования с несколькими страховыми организациями у банка отсутствует. Следовательно, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) имеет право предлагать заемщику быть застрахованным только в одной страховой организации.

Вместе с тем, исходя из положений пункта 2 статьи 934 ГК РФ, кредитная организация не имеет права требовать от заемщика в обязательном порядке выразить согласие быть застрахованным по заключенному ею договору коллективного страхования заемщиков, а **заемщик должен иметь возможность отказаться быть застрахованным по такому договору.**

По мнению Комиссии, при оценке условий договора коллективного страхования заемщиков в письменной форме необходимо учитывать, что гражданское законодательство исходит из презумпции разумности и добросовестности действий субъектов гражданских прав.

В связи с этим при отсутствии в тексте договора коллективного страхования заемщиков прямого волеизъявления сторон (кредитной и страховой организации) на навязывание или иную форму понуждения заемщиков к выражению согласия быть застрахованными по такому договору, договор группового страхования также не может быть признан соглашением, которое приводит к навязыванию заемщикам подключения к программе коллективного страхования.

Как показал проведенный Комиссией ФАС России анализ, имеющиеся в материалах дела документы КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь», в том числе Договор № GG 1304/07 и Договор № 125111815, а также документы, представленные Заявителями и Заинтересованными лицами, **не содержат положений о навязывании или иной форме понуждения** Заявителей, Заинтересованных лиц и иных Клиентов КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) к выражению согласия быть застрахованными по договорам коллективного страхования.

Пункты 10.6 указанных Договоров содержат положение, согласно которому ни одно из условий Договора не подразумевает и не предусматривает деятельности по ограничению или созданию препятствий для конкуренции на рынке страховых и (или) банковских услуг, предоставлению Страховщику

преимуществ по сравнению с другими страховщиками, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации в отношении заемщиков Банка.

Кроме того, в пунктах 10.6 Договоров № GG 1304/07 и № 1251111815 указано, что условия Договоров не могут быть истолкованы в качестве обязанностей Банка прямо или косвенно навязывать своим заемщикам страховые услуги Страхователя.

Представленные КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) в рамках рассмотрения дела сведения и информация о количестве кредитных договоров (потребительские кредиты и кредиты на неотложные нужды), заключенных за период с 01.01.2010 по 01.07.2012 на территории Удмуртской республики, Тюменской области, Кемеровской области, г. Москвы, свидетельствуют, что кредитные договоры заключались КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) с физическими лицами как с подключением к одной или нескольким Программам страхования, так и без подключения к ним.

Кроме того, исходя из имеющейся в материалах дела переписки между сотрудниками КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» по вопросам реализации Программы страхования, фактов, свидетельствующих о наличии каких-либо договоренностей между сотрудниками КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» о понуждении заемщиков к выражению согласия быть застрахованными по Договорам № GG 1304/07 и № 1251111815, Комиссией не установлено.

Учитывая изложенное, Комиссия ФАС России пришла к выводу об отсутствии в действиях КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование» и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» по заключению и реализации Договоров № GG 1304/07 и № 1251111815 на территории Удмуртской Республики, Кемеровской области, Тюменской области и г. Москвы нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части навязывания контрагенту условий договора, невыгодных для него и не относящихся к предмету договора.

V. В процессе рассмотрения дела КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) представлены документы, свидетельствующие о внесении изменений в ряд документов, регламентирующих порядок предоставления клиентам - физическим лицам услуги по подключению к Программам добровольного страхования при реализации кредитных продуктов КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Так, согласно документам услуга по подключению к программам коллективного страхования предоставляется КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) только в рамках Договора о карте. При этом форма заявления о добровольном страховании была изменена. В утвержденной приказом КБ «Ренессанс Кредит»

(ООО) от 11.06.2013 № 5-162/21 форме заявления о добровольном страховании указано, что подключение осуществляется исключительно на добровольной основе и нежелание подключиться не может служить причиной отказа в выпуске Карты или ухудшить условия Договора о Карте. Кроме того, в таком заявлении предусмотрена возможность назначения выгодоприобретателя иного, нежели КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Одновременно, Комиссия отмечает, что 01.03.2013 между КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «СК «Ренессанс Жизнь» были подписаны Агентские договоры № 475488 и № 476489 об оказании информационных и иных услуг для привлечения лиц, потенциально заинтересованных в заключении договоров страхования со страховщиком.

В соответствии с данными Договорами КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) является агентом ООО «СК «Ренессанс Жизнь».

Приложением к данным Договорам являются разработанные в рамках их реализации КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) формы заявлений о добровольном страховании.

В данных формах указано, что подключение осуществляется исключительно на добровольной основе и нежелание подключиться не может служить причиной отказа Банка в предоставлении кредита или ухудшить условия кредитного договора, а также предусмотрен выбор заемщиком выгодоприобретателя, предложены несколько вариантов оплаты страховой премии.

Договор страхования № GG 1304/07, заключенный между КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ООО «Группа Ренессанс Страхование», был расторгнут 11.10.2013.

Кроме того, приказом КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 18.02.2013 № 5-49/42 был утвержден и с 06.03.2012 введен в действие Процесс выдачи кредитов на неотложные нужды.

Приказом от 01.11.2013 № 5-305/106 был утвержден Порядок оформления договоров страхования жизни и договоров страхования на случай потери работы заемщиком по договору предоставления кредита на неотложные нужды и договору представления потребительского кредита КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – Порядок), действующий с 04.11.2013.

Приложением № 3 к названному Порядку является Скрипт для использования в работе сотрудником Банка, с целью устно разъяснить Клиенту все основные условия Договора страхования. В соответствии с данным Скриптом сотрудник КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) устно сообщает заемщику все существенные условия страхования и полностью разъясняет порядок заполнения Заявления о добровольном страховании.

Кроме того, Учебник «Страхование в кредитах» был актуализирован и утвержден в новой редакции начальником управления по взаимодействию со страховыми компаниями М.М. Тимошенко 25.10.2013.

VI. Согласно статье 41.1 Закона о защите конкуренции дело о нарушении антимонопольного законодательства не может быть возбуждено и возбужденное дело подлежит прекращению по истечении трех лет со дня совершения нарушения антимонопольного законодательства, а при длящемся нарушении антимонопольного законодательства - со дня окончания нарушения или его обнаружения.

Участие в соглашении, которое приводит или может привести к экономически или технологически не обоснованному отказу от заключения договоров с определенными продавцами либо покупателями (заказчиками), навязыванию заемщику банка условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора и созданию препятствий доступу на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам, по мнению Комиссии, могут быть отнесены к длящемуся нарушению.

Согласно правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации из Постановления от 24 июня 2009 г. № 11-П, если длящееся нарушение антимонопольного законодательства было обнаружено после его окончания (например, после того, как лицо прекратило поддерживать монопольно высокие (низкие) цены или прекратилось действие антиконкурентного соглашения), то срок давности должен течь с момента окончания нарушения, а не его обнаружения.

Аналогичная правовая позиция должна применяться и в отношении длящихся антимонопольных правонарушений, не оконченных на момент их обнаружения. Но в таком случае срок давности должен, напротив, исчисляться с момента обнаружения таких нарушений.

Исходя из материалов дела Договор № GG1304/07 и Договор № 1251111815 были заключены до возбуждения рассматриваемого дела о нарушении антимонопольного законодательства и продолжали действовать на момент возбуждения указанного дела.

Согласно Постановлению от 13 декабря 2011 г. № 11132/11 Президиума Высшего арбитражного суда Российской Федерации, вынесенному по результатам пересмотра судебных актов арбитражных судов нижестоящих инстанций указано на то, что нарушение антимонопольного законодательства следует считать обнаруженным с момента издания антимонопольным органом приказа о возбуждении дела и создании комиссии по его рассмотрению.

Таким образом, рассматриваемые в рамках данного дела действия считаются обнаруженными с момента издания соответствующего приказа.

Приказ Удмуртского УФАС России № 692 «О возбуждении дела о нарушении антимонопольного законодательства и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства» издан 23.12.2011.

Таким образом, нарушение антимонопольного законодательства, являющееся предметом рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства № 1 11/48-12, было обнаружено 23.12.2011, и, следовательно, срок давности рассмотрения указанного дела истек 23.12.2014.

В соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае истечения срока давности, предусмотренного статьей 41.1 Закона о защите конкуренции.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 48, статьей 49 Закона о защите конкуренции, Комиссия

РЕШИЛА:

Прекратить рассмотрение дела № 1 11/48-12 в связи с истечением срока давности.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия.