Спивакову В.Н.

ул. Дивноморская, д. 13, кв. 14,

Сочи, 354054

ОАО «Альфа-Банк»

ул. Каланчевская, д. 27,

Москва, 107078

ООО «Альфа Страхование - Жизнь»

ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б,

Москва, 115162

**РЕШЕНИЕ**

г. Краснодар

Резолютивная часть решения оглашена 26 января 2012 года

В полном объеме решение изготовлено 08 февраля 2012 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Краснодарскому краю (Краснодарское УФАС России) по рассмотрению дела № 304/2011 о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

Дегтярева Р.В. – руководитель управления,

Члены комиссии:

Шаварина Н.Ф. - начальник отдела контроля экономической концентрации, анализа рынков и реестра;

Петросян А.К. – специалист-эксперт отдела контроля экономической концентрации, анализа рынков и реестра,

в отсутствие заявителя Спивакова В.Н., извещенного надлежащим образом о времени и месте рассмотрения дела,

в присутствии:

* Высочиной А.А. – представителя ОАО «Альфа-Банк» по доверенности от 14.06.2011 № 5/1842Д,
* Воробевой О.В. – представителя ООО «Альфа Страхование - Жизнь» по доверенности от 01.12.2011 № 4720/11,

рассмотрев дело № 304/2011 по признакам нарушения ОАО «Альфа-Банк» (107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27) и ООО «Альфа Страхование - Жизнь» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б) пункта 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в осуществлении согласованных действий, приводящих к созданию препятствий доступа на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам,

**УСТАНОВИЛА:**

В Краснодарское УФАС России 16.08.2011 вх. № 7057 поступило письмо Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению заявления Спивакова Владимира Николаевича с жалобой на действия ОАО «Альфа-Банк» (107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27) (далее - Банк), ОАО «АльфаСтрахование - Жизнь» (115162, Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б), при выдаче потребительского кредита, свидетельствующие, по мнению заявителя, о признаках нарушения антимонопольного законодательства.

Краснодарским УФАС России в ходе рассмотрения заявления и приложенных к нему документов, а также запрашиваемых документов и сведений, установлено следующее.

11 июля 2010 года между ОАО «Альфа-Банк» и Спиваковым В.Н. заключен кредитный договор № M0IL5710S10071106354 (далее - Договор).

Данный Кредитный договор заключался по типовой форме Банка – Анкеты - заявления на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» (далее - Анкета), раздел «дополнительные услуги» которой предусматривал подключение к услуге страхования.

Заявитель отмечает, что при заключении Кредитного договора Банком не предоставлена была возможность выбора страховой компании для оказания услуги по страхованию, поскольку в бланке Анкеты Банк уже предусмотрел страхование только в ООО «АльфаСтрахование - Жизнь».

По мнению заявителя, условия подобных договоров ущемляют его интересы, поскольку не предоставлено право выбора организации, способной предоставить аналогичные услуги, так как в Анкету заемщика внесено название конкретной организации.

Граждане (клиенты Банка), в частности гражданин Спиваков В.Н. был лишен возможности выбора страховой компании и более выгодных условий страхования по своему усмотрению.

В связи с указанными обстоятельствами, заявитель считает действия Банка незаконными и просит принять меры антимонопольного реагирования.

В соответствии с Приказом руководителя Краснодарского УФАС России от 15.11.2011 № 459 возбуждено дело по признакам нарушения ОАО «Альфа-Банк» и ООО «Альфа Страхование - Жизнь» пункта 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции". Определением от 22.11.2011 № 16652/5 рассмотрение дела № 304/2011 назначено на 14.12.2011.

В связи с необходимостью получения дополнительных доказательств, дело № 304/2011 отложено на 26.01.2012.

По результатам анализа представленных лицами, участвующими в деле, документов и сведений, Комиссией установлено следующее.

При обращении в ОАО «Альфа-Банк», заемщик подписывает утвержденные Банком формы документов – Анкету - Заявление на получения потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» (далее - Анкета-Заявление), а также Уведомление банка об индивидуальных условиях кредитования (далее - Уведомление) и Заявление Клиента на перечисление денежных средств.

При этом, Уведомление формируется Банком по результатам рассмотрения Анкеты-Заявления, которая содержит, в том числе, раздел «дополнительные услуги», в котором предусмотрена возможность Заемщика заключить договор страхования в соответствии с определенной программой. Также в данном разделе предусмотрена возможность включения суммы страховой премии, подлежащей к уплате страховой

организации по договору страхования, в сумму кредита. При этом решение Клиента о выборе либо об отказе от дополнительных услуг, способе и форме их оплаты в случае выбора услуги, не влияет на принятие Банком решения о заключении с клиентом Соглашения о потребительском кредите.

В свою очередь, из объяснений ОАО «Альфа-Банк» следует, что в Банке отсутствуют утвержденные документы, регламентирующие условия и порядок аккредитации страховых компаний в сфере потребительского кредитования. Компанией, пожелавшей сотрудничать с Банком в области предоставления услуг страхования жизни и здоровья Заемщика, является ООО «Альфа Страхование - Жизнь».

Взаимодействие между ОАО «Альфа-Банк» и ООО «Альфа Страхование - Жизнь» осуществляется на основании заключенного между ними агентского договора от 01.07.2005 № 03/А/05-АЖ (далее - Договор), в рамках которого Банк, являясь агентом ООО «Альфа Страхование - Жизнь», осуществляет информирование потенциальных заемщиков о возможности заключения договора страхования.

Из объяснений Банка также следует, что условия указанного Договора не являются эксклюзивными и не ограничивают права сторон в заключении аналогичных договоров с иными кредитными и страховыми организациями.

Предложение Банка заемщикам заключить договор страхования конкретно с ООО «Альфа Страхование - Жизнь» объясняется тем, что Банк имел на то соответствующие полномочия в рамках заключенного между ними Договора и ввиду отсутствия аналогичных договоров с иными страховыми организациями на совершение действий от их имени.

При этом отсутствуют доказательства того, что к Банку обращались иные страховые организации с предложениями об оказании услуг страхования при кредитовании граждан, а Банк отказал какой-либо из них в сотрудничестве, в том числе отсутствуют доказательства отказа Спивакову В.Н. в просьбе застраховать риски в иной, предложенной заявителем страховой организации.

Также следует отметить, что в 2010 Федеральная антимонопольная служба России рассмотрела обращение ОАО «Альфа-Банк» об оценке на предмет соответствия антимонопольному законодательству действующей в банке процедуры заключения договора страхования жизни при выдаче потребительского кредита и пришла к выводу, что использование Банком в рамках заключенного соглашения с ООО «Альфа Страхование - Жизнь» описанной в обращении и реализованной в Анкете-Заявлении на получение потребительского кредита в ОАО «Альфа-Банк» системы организации предложения заемщикам по потребительскому кредиту услуги по добровольному страхованию жизни не будет противоречить антимонопольному законодательству.

В соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к созданию препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Комиссия, проанализировав в совокупности все представленные документы и сведения, пришла к выводу, что действия ОАО «Альфа-Банк» и ООО «Альфа Страхование - Жизнь» при выдаче потребительского кредита не нарушают пункт 8 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, не создают препятствий доступа на товарный рынок или выхода из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Согласно пункту 2 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии).

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-3 статьи 41, пунктом 2 части 1 статьи 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

**РЕШИЛА:**

Прекратить рассмотрение дела № 304/2011, возбужденного в отношении ОАО «Альфа-Банк» (107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27) и ООО «Альфа Страхование - Жизнь» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б), в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях.

Председатель Комиссии Р.В. Дегтярева

Члены Комиссии: Н.Ф. Шаварина

А.К. Петросян

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.