



НАРУШЕНИЕ  
АНТИМОНОПОЛЬНОГО  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА  
КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ  
И СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ  
В ВОПРОСАХ И ОТВЕТАХ

В связи с возрастающей активностью Федеральной антимонопольной службы (далее - ФАС) выросло также количество судебных дел по обжалованию решений ФАС в отношении согласованных действий кредитных и страховых организаций при предоставлении потребительских кредитов, автокредитовании, ипотеки.

Ниже приводим перечень актуальных вопросов и ответов, нашедших отражение в судебной практике, относительно порядка взаимодействия кредитных и страховых организаций при предоставлении кредитов под условием страхования жизни, здоровья и утраты трудоспособности, а также иных форм страхования.

Ответы и рекомендации основаны на судебной практике 2010 – начала 2012 годов. В связи с изменениями, внесенными в Закон о защите конкуренции, возможно изменение практики антимонопольных органов и судов.

## 1. КВАЛИФИКАЦИЯ ДЕЙСТВИЙ КРЕДИТНЫХ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Действия кредитных организаций и страховых компаний, выражающие в предоставлении кредитными организациями денежных средств на более выгодных условиях (предоставление кредитов под меньший процент) при страховании жизни, здоровья и трудоспособности заемщика в конкретной страховой организации, признаются антимонопольными органами и судами согласованными действиями по смыслу ст. 8 Закона о защите конкуренции.

В соответствии с позицией, нашедшей отражение в судебной практике, согласованные действия возможны не только между субъектами, конкурирующими на том или ином товарном рынке<sup>1</sup>. В связи с принятием и вступлением в силу «третьего антимонопольного пакета», установившим запрет на согласованные действия хозяйствующих субъектов-конкурентов (ст. 11.1 Закона о защите конкуренции), возможно изменение судебной практики.

## 2. КАКИЕ НАРУШЕНИЯ КРЕДИТНЫХ И (ИЛИ) СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НАИБОЛЕЕ РАПРОСТРАНЕНЫ?

Антимонопольные органы и суды усматривают в действиях кредитных и страховых организаций нарушения, выражавшиеся в согласованных действиях, которые привели:

- к разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков);
- к отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (с иными страховщиками, помимо партнеров кредитной организации);
- навязыванию заемщику условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (условий о страховании жизни, здоровья, трудоспособности и т.п.);
- созданию другим страховым организациям препятствий доступа на товарный рынок.

## 3. КАКИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА МОГУТ СВИДЕТЕЛЬСТВОВАТЬ О НАЛИЧИИ СОГЛАСОВАННОСТИ В ДЕЙСТВИЯХ КРЕДИТНЫХ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ВЫДАЧЕ КРЕДИТА ПОД УСЛОВИЕМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЯ И ТРУДОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА?

Согласно имеющейся судебной практике доказательствами наличия согласованных действий кредитных и страховых организаций при выдаче кредита под условием страхования жизни,

здоровья и трудоспособности заемщика могут быть, в частности:

- отсутствие возможности отказа заемщика от подключения к программе коллективного страхования кредитной организации;
- содержание и форма заявления о страховании (например, форма заявления о страховании заполнена печатным текстом и не предусматривает возможности заполнения каких-либо граф вручную; отсутствуют сведения о добровольности страхования, равно как и о дополнительном характере оказываемой банком услуги по подключению к программе страхования; отсутствие в кредитной организации формы заявления о страховании в иных страховых организациях, помимо тех, с которыми сотрудничает банк);
- указание в типовых документах кредитной организации определенной страховой организации;
- фактическое сотрудничество с одной и той же кредитной организацией на протяжении определенного периода времени;
- отсутствие случаев страхования заемщиков в других страховых организациях;
- отсутствие во внутренних документах банка описания возможности и процедуры принятия страхового полиса страховой компании, отличной от тех, с которыми банк заключил договоры коллективного страхования;
- положения внутренних документов кредитных организаций и кредитных договоров, возлагающие на заемщика крайне обременительные обязанности, связанные со сменой страховщика;
- положения договора, заключенного между банком и страховой организацией, а также договоров страхования (например, обязанность страховщика при наступлении страхового случая произвести страховую выплату банку, а не застрахованному лицу; обязанность банка не позднее пяти рабочих дней с начала календарного месяца направлять страховщику список застрахованных лиц, заключивших с банком кредитный договор в предшествующем календарном месяце и давших согласие на свое включение в договор страхования, а также сообщать известную ему информацию о деятельности и состоянии здоровья застрахованных лиц и так далее).

## 4. ОТНОСЯТСЯ ЛИ СОГЛАШЕНИЯ МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ И СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ К ВЕРТИКАЛЬНЫМ СОГЛАШЕНИЯМ?

Согласно п. 19 ст. 4 Закона о защите конкуренции «вертикальное» соглашение - соглашение между хозяйствующими субъектами, которые не конкурируют между собой, один из которых приобретает товар или является его потенциальным приобретателем, а другой предоставляет товар или является его потен-

<sup>1</sup> Постановление ФАС Уральского округа от 21.09.2011 № Ф09-5626/11 по делу № А07-20329/2010.

циальным продавцом.

В соответствии с ч. 2 ст. 12 Закона N 135-ФЗ допускаются «вертикальные» соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений между финансовыми организациями), доля каждого из которых на любом товарном рынке не превышает двадцать процентов.

Кредитные и страховые организации в силу п. 6 ст. 4 Закона о защите конкуренции являются финансовыми организациями.

Таким образом, соглашения, заключаемые между кредитными и страховыми организациями, по определению не подпадают под понятие «вертикального» соглашения, предусмотренного ч. 2 ст. 12 Закона о защите конкуренции<sup>2</sup>.

## 5. КАКИЕ СОГЛАШЕНИЯ МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ И СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРИЗНАЮТСЯ ДОПУСТИМЫМИ?

Данному вопросу посвящено Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».

Указанное Постановление в п. 4 устанавливает, что соглашение признается допустимым в случае, если кредитная организация, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям представления страховой услуги.

Также, исходя из судебной практики, возможно заключение договоров оказания услуг между кредитными и страховыми организациями, в соответствии с которыми основной обязанностью

страховщика является предоставление любому обратившемуся к нему страхователю страховой защиты его имущественных интересов в объеме не меньшем, чем это обусловлено соглашением, на равных для всех страхователей условиях страхования, без навязывания услуг либо ограничения конкуренции. Такие соглашения между страховщиком и банком не должны предусматривать каких-либо ограничений страхователя в выборе страховых услуг и обязанности для страхователя заключать договор именно с конкретным страховщиком<sup>3</sup>.

## 6. ВОЗМОЖНО ЛИ УТВЕРЖДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПЕРЕЧНЯ АККРЕДИТОВАННЫХ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ?

Утверждение кредитной организацией порядка отбора страховых организаций, перечня конкретных страховых организаций не противоречит нормам действующего антимонопольного законодательства. Однако кредитная организация должна соблюдать требования упомянутого выше Постановления Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».

## 7. ЧТО МОЖНО ПОРЕКОМЕНДОВАТЬ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ?

Рекомендуем кредитным организациям доводить до сведения заемщиков информацию о возможности страхования жизни, здоровья, трудоспособности, предмета залога в иных страховых организациях, помимо партнеров кредитной организации. Такую информацию целесообразно разместить как на сайте кредитной организации, так и в офисах обслуживания, а также доводить со-

## КОНТАКТЫ



ЮЛИЯ ТОРМАГОВА  
Руководитель Коммерческой группы  
[tormagova@vegaslex.ru](mailto:tormagova@vegaslex.ru)



НАДЕЖДА ЛОПАТЕНКОВА  
Юрист Коммерческой группы  
[lopatenkova@vegaslex.ru](mailto:lopatenkova@vegaslex.ru)

<sup>2</sup> Постановление ФАС Уральского округа от 22.12.2011 № Ф09-8246/11 по делу № А71-124/2011.

<sup>3</sup> Постановление ФАС Поволжского округа от 19.10.2010 по делу № А06-218/2010.