**РЕШЕНИЕ**

**г. Москва**

**04 октября 2012 г.                                                         Дело № А40-92278/12-21-872**

Резолютивная часть решения объявлена 02 октября 2012 г.

Полный текст решения изготовлен 04 октября 2012 г.

Арбитражный суд в составе

судьи О.В. Каменская

При ведении протокола  судебного заседания секретарем Пожидаевой Е.С.

рассматривается  в открытом судебном заседании суда дело по иску (заявлению) ОАО «АЛЬФА-БАНК»

к заинтересованному лицу УФАС по Чувашской Республике-Чувашии

о признании незаконным Постановления  № 29/05-А-2012 от 08.06.2012

В судебное заседание:

от истца (заявителя) – Киреева Е.Ю. ( без доверенности)

от ответчика – неявка ( изв.)

суд

**УСТАНОВИЛ:**

ОАО «АЛЬФА-БАНК» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы к УФАС по Чувашской Республике-Чувашии с требованием о признании незаконными и отмене Постановления  № 29/05-А-2012 от 08.06.2012.

В обоснование заявленных требований заявитель, согласно заявлению и объяснениям его представителя в судебном заседании, ссылается на  отсутствие в его действиях состава административного правонарушения.

Ответчик  в судебное заседание не явился, извещен надлежащим образом, в   отзыве указал на пропуск заявителем срока на подачу заявления.

Изучив материалы дела, выслушав доводы заявителя, оценив представленные доказательства, суд пришел к выводу о следующем.

Заявление не  подлежит удовлетворению в связи со следующими обстоятельствами.

Как следует из материалов дела, 08.06.2012г. Заместителем Руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Чувашской  республике - Чувашии (далее - Управление) вынесено Постановление о наложении по  делу об административном   правонарушении  №29/05-А-2012

В соответствии с указанным Постановлением ОАО «АЛЬФА-БАНК» признано вине совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена 19.8 КоАП РФ, назначено наказание в виде 500 000 руб. штрафа.

Не согласившись с указанным Постановлением, заявитель обратился в Арбитражный суд г. Москвы с требованием о признании его незаконным.

Оценка доказательств показала следующее.

При рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа арбитражный суд не связан доводами, содержащимися в заявлении, в связи с чем, согласно ч.7 ст. 210 АПК РФ, оспариваемое постановление проверено судом в полном объеме.

Установленный ч.2 ст. 208 АПК РФ срок на обжалование оспариваемого постановления заявителем не пропущен.

Согласно ч.6 ст.210 АПК РФ при рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа о привлечении к административной ответственности арбитражный суд в судебном заседании проверяет законность и обоснованность оспариваемого решения, устанавливает наличие соответствующих полномочий адми­нистративного органа, принявшего оспариваемое решение, устанавливает, имелись ли законные основания для привлечения к административной ответственности, соблюден ли установленный порядок привлечения к ответственности, не истекли ли сроки давности привлечения к административной ответственности, а также иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Как следует из материалов дела, Управлением Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике -Чувашии по итогам рассмотрении дела №26-AM3-2011г.,  возбужденное в отношении ОАО «АЛЬФА-БАНК» (107078, г.Москва, ул. Каланчевская, д. 27), ОАО «АльфаСтрахование» (115166, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31) ОСАО «"Ингосстрах» (115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12. стр. 2) по признакам нарушения антимонопольного законодательства по жалобе Апалеева А.А., установлен факт представления недостоверной информации.

Определением об отложении рассмотрения дела № 26-АМЗ-2010 от 12.04.2011 у Банка в срок до 03 мая 2011 г. были запрошены заверенные копии документов, в том числе действующая редакция Общих условий представления Кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля.

Письмом от 29.04.2011 № 11.006.6/33638  Банк предоставил действующую редакцию Общих условий представления Кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля (приложение № 3 к Приказу ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 22.12.2010 № 1291).

Данная редакция Общих условий представления кредита предусматривала следующие термины.

«Договор страхования КАСКО - договор страхования, страховой полис, полис КАСКО Автомобиля с условием страхования на 100,00 % (Сто процентов) от его страховой (действительной) стоимости от всех рисков по полному пакету КАСКО, заключаемый со Страховой компанией. Выгодоприобретателем по Договору страхования назначается Клиент. Залогодержателем Автомобиля является Банк. При включении суммы страховой премии по Договору страхования за 1-й год страхования в сумму Кредита, страховые премии за последующие годы страхования оплачиваются Клиентом самостоятельно за счет собственных средств. При утрате или гибели застрахованного Автомобиля и признании соответствующего события Страховой компанией страховым, сумма страхового возмещения по Договору страхования перечисляется на Текущий кредитный счет Клиента в Банке».

«Договор страхования жизни - договор (полис) страхования жизни и здоровья Клиента от несчастных случаев и болезней по рискам: смерть по любой причине; инвалидность I и II группы с неспособностью к трудовой деятельности по любой причине. Страхователем и Застрахованным лицом по договору выступает Клиент, Выгодоприобретателем - Банк. Страховая премия включается в сумму кредита и оплачивается Клиентом единовременным платежом за весь срок действия Соглашения о кредитовании и залоге. Страховая сумма по такому Договору страхования жизни должна быть не менее первоначальной суммы выданного Клиенту кредита согласно Соглашению о кредитовании и залоге. Страховая сумма по такому Договору страхования должна быть не менее первоначальной стоимости суммы выданного Клиенту кредита согласно Соглашению о кредитовании и залоге. Страховая выплата равна сумме задолженности Клиента перед Банком на дату наступления страхового случая, увеличенной на 10 % (десять процентов), но не более страховой суммы».

«Страховая компания - страховая компания, с которой Клиент заключил Договор страхования КАСКО и/или Договор страхования жизни».

Затем Банк письмами от 20.06.2011 № 16.007.2/49003 и от 21.06.2011 № 16.006.6/49678 предоставил заверенные копии Общих условий представления кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля (приложение № 1 к Приказу ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 03.09.2007 № 781).

Данные редакции Общих условий представления кредита содержали следующие термины.

«Договор страхования КАСКО - договор страхования, страховой полис, полис КАСКО Автомобиля с условием страхования на 100,00 % (Сто процентов) от его страховой (действительной) стоимости от всех рисков по полному пакету КАСКО, заключаемый со Страховой компанией. Выгодоприобретателем по Договору страхования назначается Клиент, залогодержателем - Банк. При включении суммы страховой премии по Договору страхования за 1-й год страхования в сумму Кредита, страховые премии за последующие годы страхования оплачиваются Клиентом самостоятельно за счет собственных средств. При утрате или гибели застрахованного Автомобиля и признании соответствующего события Страховой компанией страховым, сумма страхового возмещения по Договору страхования перечисляется на Текущий кредитный счет Клиента в Банке».

«Договор страхования жизни - договор (полис) страхования жизни и здоровья Клиента от несчастных случаев и болезней по рискам: смерть по любой причине; инвалидность 1 и II группы с неспособностью к трудовой деятельности по любой причине. Страхователем и Застрахованным лицом по договору выступает Клиент. Выгодоприобретателем - Банк. Страховая премия включается в сумму кредита и оплачивается Клиентом единовременным платежом за весь срок действия Соглашения о кредитовании и залоге. Страховая сумма по такому Договору страхования жизни должна быть не менее первоначальной суммы выданного Клиенту кредита согласно Соглашению о кредитовании и залоге, увеличенной на 10% (десять процентов). Страховая выплата равна сумме задолженности Клиента перед Банком на дату наступления страхового случая, увеличенной на 10% (десять процентов), но не более страховой суммы».

«Страховая компания - страховая компания, с которой Клиент заключил Договор страхования КАСКО и/или Договор страхования жизни».

При этом представителем заявителя по делу Трофимовым Н.Г. при рассмотрении дела также была предоставлена заверенная Банком копия Общих условий представления Кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля (приложение № 1 к Приказу ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 03.09.2007 № 781). Однако представленная копия Общих условий отличается по содержанию, от представленной копии Банка. Так в представленной заявителем копии содержатся следующие термины.

«Договор страхования КАСКО - договор страхования, страховой полис, полис КАСКО Автомобиля с условием страхования на 100.00 % (Сто процентов) от его страховой (действительной) стоимости от всех рисков по полному пакету КАСКО, заключаемый со Страховой компанией. Выгодоприобретателем по Договору страхования назначается Клиент, залогодержателем - Банк. При включении суммы страховой премии по Договору страхования за 1-й год страхования в сумму Кредита, страховые премии за последующие годы страхования оплачиваются Клиентом самостоятельно за счет собственных средств. При утрате или гибели застрахованного Автомобиля и признании соответствующего события Страховой компанией страховым, сумма страхового возмещения по Договору страхования перечисляется на Текущий кредитный счет Клиента в Банке».

«Договор страхования жизни - договор (полис) страхования жизни и здоровья Клиента от несчастных случаев и болезней по рискам: смерть по любой причине; инвалидность I и II группы с неспособностью к трудовой деятельности по любой причине. Страхователем и Застрахованным лицом по договору выступает Клиент, Выгодоприобретателем - Банк. Страховая премия включается в сумму кредита и оплачивается Клиентом единовременным платежом за весь срок действия Соглашения о кредитовании и залоге. Страховая сумма по такому Договору страхования жизни должна быть не менее первоначальной суммы выданного Клиенту кредита согласно Соглашению о кредитовании и залоге, увеличенной на 10% (десять процентов). Страховая выплата равна сумме задолженности Клиента перед Банком на дату наступления страхового случая, увеличенной на 10% (десять процентов), но не более страховой суммы».

«Страховая компания - страховая компания, с которой у Банка заключен договор (соглашение) о сотрудничестве по страхованию Автомобиля и/или жизни Клиента.

Таким образом, наблюдается различие в содержании Общих условий представления Кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля (приложение № 1 к Приказу ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 03.09.2007 № 781). представленных Банком-ответчиком и заявителем. При этом представленная заявителем заверенная Банком копия Общих условий содержит формулировку «Страховая компания», свидетельствующая о наличии признаков нарушения со стороны Банка пунктов 1. 3 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, а представленная версия Банком, не содержала таких признаков. Также следует отметить наличие умысла со стороны Банка о представлении копии документов не содержащих признаков нарушения антимонопольного законодательства, с целью избежания признания Комиссией Чувашского УФАС России по рассмотрению дела № 26-АМЗ-2011 нарушения антимонопольного законодательства.

В рамках настоящего дела Чувашским УФАС России был направлен запрос в адрес представителя заявителя по делу № 26-АМЗ-2011 - Трофимова Н.Г. с целью установления источников получения предоставленной на рассмотрении дела копии Общих условий представления Кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля в ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Письмом от 08.06.2012 Трофимов Н.Г. пояснил, что данная копия Общих условий была представлена суду и истцу представителем банка в судебном заседании Калининского районного суда г. Чебоксары по гражданскому делу № 2-3759/2010. которое по подсудности и подведомственности было передано в Мещанский районный суд города Москвы. Судебный акт по делу № 2-3759/2010 прилагался.

Также Чувашским УФАС России был направлен запрос в адрес Нижегородского УФАС России о представлении копий документов Банка, регламентирующих условия представления кредитов и являющихся предметом рассмотрения по делу о нарушении антимонопольного законодательства № 393/305-ФАС52-05/11.

Письмом от 30.05.2012 № СС-05/823 Нижегородское УФАС России предоставило следующие документы:

Инструкцию по организации страхования имущества, принимаемого Банком в залог по кредитным сделкам (Версия 3.00) 2008 г.;

Приложение №1. Общие требования к договору страхования предмета залога (заклада);

-Приложение №2. Требования к форме вновь заключаемых договоров страхования»;

-Заявление на предоставление кредита на приобретение автомобиля и передачу приобретаемого автомобиля в залог;

Общие условия предоставления Кредита на приобретение Автомобиля и залога приобретаемого Автомобиля;

Программу страхования средств наземного транспорта заемщиков ОАС «АЛБФА-БАНК» по программам автокредитования;

Концепции банковского продукта «Кредит на приобретение жилого дом; (коттеджа)», утверждена решением РКК от 27.07.2006 (Протокол № 4), с учетом изменений о 23.08.2007 (Протокол № 17).

Концепция банковского продукта «Кредит на приобретение квартиры» утвержден решением РКК от 20.04.2006 (Протокол № 1), с учетом изменений от 28.09.2007 (Протокол J\ 18).

В ходе анализ представленных документов установлено следующее.

В Инструкции по организации страхования имущества. принимаемого Банком в залог по кредитным сделкам (Версия 3.00) 2008 г. содержаться следующие термины:

Приоритетная страховая компания - страховая компания (страховщик), входящая число рекомендованных, услуги которой должны в первую очередь предлагаться клиента банка.

Рекомендованная страховая компания - страховая компания (страховщик), работа с которой разрешена по решению правления Банка на основании заключения Управления рисками.

Согласно п.5 Приоритетной страховой компанией, рекомендованной Банком для страхования залогового имущества, услуги которой в первую очередь предлагаются сотрудниками Банка, осуществляющими переговоры с Залогодателем, является входящая в Консорциум «Альфа-Групп» страховая компания «Альфа страхование». Услуги остальных рекомендованных Банком страховых компаний предлагаются залогодателю при наличии объективных причин, препятствующих работе страховой компании (например, отсутствие в регионе филиалов указанной страховой компании, мотивированный отказ клиента от страхования в указанной страховой компании).

Согласно п. 5.2.1 Инструкции, предмет залога может быть застрахован в страховой компании, не являющейся рекомендованной, только в исключительных случаях. В п. 5.3.1 Инструкции указывается, что блок «Автокредитование» не работает с компаниями не входящими в списки рекомендованных.

Согласно Концепции банковского продукта «Кредит на приобретение жилого дома (коттеджа)», утверждена решением РКК от 27.07.2006 (Протокол № 4). с учетом изменений от 23.08.2007 (Протокол № 17) страхование предполагалось осуществлять в страховой группе «АльфаСтрахование» или иных аккредитованных Банком страховых компаниях.

Согласно Концепции банковского продукта «Кредит на приобретение квартиры» утверждена решением РКК от 20.04.2006 (Протокол № 1), с учетом изменений от 28.09.2007 (Протокол № 18) страхование предполагалось осуществлять в страховой компании, рекомендованной Правлением ОАО «АЛЬФА-БАНК» для страхования имущества, принимаемого в залог, и согласованной с Управлением рисками.

Таким образом, вышеуказанные документы ОАО «АЛЬФА-БАНК», утвержденные в период 2007-2008 гг., свидетельствуют, что страхование залогового имущества в указанный период осуществлялось в первую очередь в приоритетной компании ОАО «АльфаСтрахование» и далее в рекомендованных аккредитованных страховых компания.

Следовательно, у клиентов Банка (заемщиков, залогодателей) в рассматриваемый период отсутствовала возможность заключать договоры страхования с любой страховой компанией не входящей перечень аккредитованных Банком.

Вышеизложенное свидетельствует, что верной формулировкой определения страховой компании, содержащегося в Общих условий представления кредита (приложение № 1 к Приказу ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 03.09.2007 № 781) является формулировка изложенная в версии, представленной Трофимовым Н.Г. - «Страховая компания - страховая компания, с которой у Банка заключен договор (соглашение) о сотрудничестве по страхованию Автомобиля и/или жизни Клиента», а не версия представленная Банком письмами от 20.06.2011 № 16.007.2/49003 и от 21.06.2011 № 16.006.6/49678.

Следовательно информация, представленная Банком в письмах № 16.007.2/49003 от 20.06.2011 и № 16.006.6/49678 от 21.06.2011, является недостоверной.

При этом представленная заявителем заверенная Банком копия Общих условий содержит формулировку «Страховая компания», свидетельствующая о наличии признаков нарушения со стороны Банка пунктов 1, 3 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, а представленная версия Банком, не содержала таких признаков. Указанное свидетельствует о наличии умысла со стороны Банка о представлении копии документов, не содержащих признаков нарушения антимонопольного законодательства, с целью избежания признания Комиссией Чувашского У ФАС России по рассмотрению дела № 26-АМЗ-2011 нарушения антимонопольного законодательства.

Следовательно, информация, представленная Банком в письмах № 16.007.2/49003 от 20.06.2011 и № 16.006.6/49678 от 21.06.2011 является заведомо недостоверной.

Таким образом. Банком нарушено требование части 1 статьи 25 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласно части 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ) представление в федеральный антимонопольный орган. его территориальный орган заведомо недостоверных сведений (информации) влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Обстоятельством, в соответствии со статьёй 4.3 КоАП РФ, отягчающим административную ответственность ОАО «АЛЬФА-БАНК» является повторное совершение однородного административного правонарушения. ОАО «АЛЬФА-БАНК» в соответствии с постановлением от 14.10.2011 по делу № 89-А-2011 было привлечено к административной ответственности по ч.5 ст. 19.8 КоАП РФ.

Письмом от 16.04.2012 № 05-05/2481 Чувашское УФАС России известило ОАО «АЛЬФА-БАНК» о времени и месте составления протокола об административном правонарушении 11 мая 2012 г. в 14 часов 00 минут. Указанное письмо получено обществом 24.04.2012, о чем свидетельствует почтовое уведомление.

Письмом от 10.05.2012 № 144.05/477 ОАО «АЛЬФА-БАНК» письменные пояснения на полученное уведомление на рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении.

11 мая 2012 года должностным лицом Чувашского УФАС России по выявленному факту нарушения ОАО «АЛЬФА-БАНК» ч. 5 ст. 19.8 Закона о защите конкуренции на основании ст. 28.3 КоАП РФ был составлен протокол об административном правонарушении, в присутствии защитника Общества - Федорова П.В. по доверенности № 5/4767Д от 01.12.2011 г..

Таким образом, протокол об административном правонарушении в отношении ОАО «АЛЬФА-БАНК» был составлен в присутствии защитника и в отсутствии законного представителя юридического лица, надлежащим образом извещённого о дате, времени и месте составления протокола об административном правонарушении.

Учитывая изложенное Чувашское УФАС России обоснованно привлекло ОАО «АЛЬФА-БАНК» к административной ответственности, так как действия Банка образуют состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 5 ст. 19.8 КоАП РФ.

Таким образом, суд приходит к  выводу о доказанности факта навязывания банком дополнительных услуг по страхованию клиента.

Согласно ч. 7 ст. 210 АПК РФ при рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа арбитражный суд не связан доводами, содержащимися в заявлении, и проверяет решение в полном объеме.

В соответствии с ч. 6 ст. 210 АПК РФ при рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа о привлечении к административной ответственности арбитражный суд в судебном заседании проверяет законность и обоснованность оспариваемого решения, устанавливает наличие соответствующих полномочий административного органа, принявшего оспариваемое решение, устанавливает, имелись ли законные основания для привлечения к административной ответственности, соблюден ли установленный порядок привлечения к ответственности, не истекли ли сроки давности привлечения к административной ответственности, а также иные обстоятельства, имеющие значения для дела.

Суд установил, что протокол составлен и оспариваемое постановление вынесено должностными лицами в пределах их полномочий, предоставленных ч. 2 ст. 22.1 КоАП,  Срок, установленный ст. 4.5 КоАП РФ, ответчиком не нарушен.

Суд установил, что административным органом соблюдена процедура привлечения  лица к административной ответственности, доказан состав правонарушения , вина заявителя  во вменяемом правонарушении.

            Согласно   п.   4   ст.   208   АПК   РФ,   заявление   об   оспаривании   решения административного органа о привлечении к административной ответственности государственной пошлиной не облагается.

На основании изложенного, в соответствии со ст. 1.5, 2.1, 4.5, 25.1, 26.1, 28.2 КоАП РФ, руководствуясь ст.ст. 29, 67, 68, 75, 167-170, 176, 210, 211 АПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении требований ОАО «АЛЬФА-БАНК», зарегистрированного в качестве юридического лица по адресу г. Москва, ул. Каланчевская, д.27 о признании незаконным и отмене постановления Управления ФАС по Чувашской Республике-Чувашии от 08.06.12г. № 29/05-А-2012 о привлечении заявителя к административной ответственности по ч.5 ст. 19.8  КОАП РФ, отказать.

Решение может быть обжаловано в Девятый Арбитражный апелляционный суд в течение десяти дней со дня его принятия.

**Судья                                                                                                  О.В. Каменская**