

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

в присутствии представителя ответчика ОАО «Сбербанк России» <...> (Доверенность от 03.11.2010 г.);

заявитель <...> на рассмотрение дела не явилась, в материалах дела имеется подтверждение надлежащего уведомления указанного лица о дате, времени и месте рассмотрения настоящего дела, в связи с чем, Комиссия считает возможным рассмотреть дело в отсутствие данного лица,

рассмотрев дело № 418-12-а по признакам нарушения Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» (адрес: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19) в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» (адрес: 614990, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул. Монастырская, д. 4) части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю из ФАС России поступило поручение (вх. №0919-12 от 26.01.2012г.) о рассмотрении заявления <...> (действующего в интересах <...>) (вх.№12821-11 от 07.09.2011г.) с вопросом обоснованности взимания платы (комиссии) ОАО «Сбербанк России в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанка России» за перечисление страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее также – страховые взносы).

Основанием для подачи <...> заявления о нарушении антимонопольного законодательства в отношении ОАО «Сбербанк России» явилось требование данной кредитной организации оплатить комиссионное вознаграждение за перечисление страхового взноса в пользу Пермского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации (далее также – Фонд) от лица, добровольного вступившего в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (<...>).

Так, была представлена копия чека-ордера №79, выданного ОАО «Сбербанк России» 06.09.2011 и свидетельствующего о том, что при проведении платежа типа «ВЗ; ДОП_ИНФ: ФСС ДОБРОВ СТРАХ РЕГ Н (АС) 5900606462» по коду бюджетной классификации 393 1 17 06020 07 0000 180 данная кредитная организация

удержала с плательщика комиссионное вознаграждение в размере 21 рубль, что составляет 3% от взимаемой суммы.

В целях проверки фактов, изложенных в заявлении, Пермским УФАС России выборочно были сделаны запросы в адреса лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на территории Пермского края.

В трех ответах на запрос информации от лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на территории Пермского края, указывалось на взимание комиссии Банком.

Так, в ходе рассмотрения заявления было установлено, что в действиях ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» на территории Пермского края имеются признаки нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В целях полного и всестороннего рассмотрения дела и в соответствии с Порядком проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарном рынке, утвержденным приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (зарегистрирован в Минюсте РФ 02.08.2010 г. № 18026) и Постановлением Российской Федерации от 26.06.2007 г. № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации» Пермским УФАС России проведен анализ состояния конкурентной среды на рынке платежной услуги по перечислению страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством лицами, добровольно вступившими в данные правоотношения, на территории Пермского края за 2010, 2011 года.

По результатам данного анализа и оценки конкурентной среды было установлено, что доля ОАО «Сбербанк России» на рынке платежной услуги по перечислению страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством лицами, добровольно вступившими в данные правоотношения, в границах Пермского края по состоянию на 01.01.2011 г. и по состоянию на 01.01.2012г. составила <...>% и <...>% соответственно.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.06.2007 г. № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации» доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

1) доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в

Российской Федерации;

2) доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода (не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке, либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

На основании вышеизложенного, ОАО «Сбербанк России» на рынке платежной услуги по перечислению страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством лицами, добровольно вступившими в данные правоотношения, на территории Пермского края занимает доминирующее положение.

Таким образом, на основании представленных Банком и заявителем материалов, 05 июня 2012 года Пермское УФАС России возбудило антимонопольное дело в отношении ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» по признакам нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее также - Закон о защите конкуренции).

К материалам дела приобщен аналитический отчет о состоянии конкуренции на рынке платежной услуги по перечислению страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством лицами, добровольно вступившими в данные правоотношения на территории Пермского края за 2010, 2011 года.

В письменных пояснениях, а также в ходе рассмотрения дела представитель Банка нарушение не признал, обосновав свою позицию следующим.

Банк, руководствуясь требованиями законодательства плату (комиссию) за перечисление страховых взносов за перечисление страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не взимает. В доказательство данного утверждения Банк представил выписку из Сборника тарифов Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России».

При этом ОАО «Сбербанк России», указывает на то, что программное обеспечение Банка, при приеме платежей физических лиц, определяет размер комиссионного вознаграждения планируемой к совершению операции на основании указанного в платежном документе коду бюджетной классификации (КБК).

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 28.12.2010 № 190н "Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации" для отражения в бюджетном учете сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством применяется КБК - 393 1 02 02090 07 0000 160.

При осуществлении платежей с указанием КБК - 393 1 02 02090 07 0000 160 комиссия Банком с плательщиков страховых взносов не взимается.

При этом, в реквизитах платежа <...> указала кода бюджетной квалификации - 393 1 17 06020 07 0000 180. Указанный клиентом код классификации относится к прочим неналоговым поступлениям в Фонд социального страхования Российской Федерации. Также оплата производилась через операционную кассу, обслуживающую только физических лиц.

Таким образом, взимание платы за осуществление перечисления денежных средств было произведено вследствие указания клиентом неверных реквизитов.

Рассмотрев представленные заявителем документы, а также полученные в ходе рассмотрения антимонопольного дела материалы, заслушав доводы сторон, Комиссия установила следующее.

Плательщиками страховых взносов в Фонд, исходя из норм пункта 5 части 1 статьи 1.2 и иных положений Федерального закона от 29.12.2006 №255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (далее – Закон 255-ФЗ), являются страхователи по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

К числу страхователей по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством частью 1 статьи 2.1 Закона 255-ФЗ отнесены:

1) организации - юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации;

2) индивидуальные предприниматели, в том числе главы крестьянских (фермерских) хозяйств;

3) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.

При этом, как указано в части 3 статьи 2 и части 2 статьи 2.1 Федерального закона от 29.12.2006 №255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»:

- адвокаты,

- индивидуальные предприниматели,

- члены крестьянских (фермерских) хозяйств,

- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями (нотариусы, занимающиеся частной практикой, иные лица, занимающиеся в

установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой),

- члены семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера подлежат обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в случае, если они добровольно вступили в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и уплачивают за себя страховые взносы и приравниваются к страхователям.

Таким образом, лица, добровольно вступившие в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, являются как застрахованными, так и страхователями в отношении себя и лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, т. е. они являются плательщиками страховых взносов.

При этом оплата страховых взносов лицами, добровольно вступившими в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, осуществляется на основании реквизитов предоставленных Региональным отделением Фонда социального страхования Российской Федерации.

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 28.12.2010 № 190н "Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации" для отражения в бюджетном учете сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством применяется КБК - 393 1 02 02090 07 0000 160.

При этом Пермское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации предоставило информацию о том, что ведет учет поступлений денежных средств от страхователей в виде страховых взносов от лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на счетах бюджетного учета с применением аналитического кода бюджетной квалификации - 393 1 17 06020 07 0000 180 (прочие неналоговые поступления в Фонд социального страхования Российской Федерации). Данная информация также размещена на официальном сайте Пермского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации в разделе «Банковские реквизиты» по адресу в сети Интернет: <http://fss.perm.ru/bank.php>.

При принятии решения Комиссия руководствовалась следующим.

Принципы недопустимости использования своих прав в нарушение прав других лиц, а также недопущение экономической деятельности, направленной на монополизацию, установлены статьями 17, 34 Конституции Российской Федерации.

Злоупотребление правом и доминирующим положением на рынке запрещено

статьей 10 ГК РФ. Организационные и правовые основы защиты конкуренции определены Федеральным законом от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции).

В соответствии со статьей 3 Закона о защите конкуренции, настоящий Федеральный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица.

Правила поведения на рынке хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение, определены статьей 10 Закона о защите конкуренции, согласно части 1 которой запрещаются такие действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

Согласно п. 1 ст. 5 указанного Закона доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта (группы лиц) или нескольких хозяйствующих субъектов (групп лиц) на рынке определенного товара, дающее такому хозяйствующему субъекту (группе лиц) или таким хозяйствующим субъектам (группам лиц) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять доступ на этот товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

В соответствии с ч. 4 ст. 2 Закона 255-ФЗ застрахованные лица имеют право на получение страхового обеспечения при соблюдении условий, предусмотренных указанным Федеральным законом, а также Федеральным законом "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей" и Федеральным законом "О погребении и похоронном деле". Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, приобретают право на получение страхового обеспечения при условии уплаты ими страховых взносов.

Согласно ч. 2 ст. 4.5 Закона 255-ФЗ лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачивают страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации.

В соответствии с ч. 5 ст. 4.5 Закона 255-ФЗ лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, перечисляют страховые взносы на счета территориальных органов страховщика путем безналичных расчетов, либо путем внесения наличных денег в кредитную организацию, либо почтовым переводом.

Согласно ст. 4.4 Закона 255-ФЗ правовое регулирование отношений, связанных с уплатой страховых взносов страхователями, указанными в [части 1 статьи 2.1](#) настоящего Федерального закона, в том числе определение объекта обложения страховыми взносами, базы для начисления страховых взносов, сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, установление порядка

исчисления, порядка и сроков уплаты страховых взносов, осуществляется Федеральным [ЗАКОНОМ](#) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования".

Согласно части 3 статьи 24 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» плата за обслуживание операций по перечислению страховых взносов в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда на соответствующий счет Федерального казначейства по поручению плательщика таких взносов банками не взимается.

Руководствуясь вышеизложенным, рассмотрев материалы дела, заслушав мнения сторон, Комиссия пришла к следующим выводам.

Исходя из норм Закона 212-ФЗ и Закона 255-ФЗ, Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что кредитные организации не должны взимать плату за операции по перечислению страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, осуществляемые как по поручению лиц, которые обязаны в силу закона перечислять такие взносы в Фонд, так и по поручению лиц, которые добровольно вступили в данные правоотношения и уплачивают за себя страховые взносы.

Следовательно, взимание кредитной организацией комиссии приводит к ущемлению интересов плательщика страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и при наличии у данной кредитной организации доминирующего положения на соответствующем товарном рынке свидетельствует о наличии признаков злоупотребления таким положением.

При этом Комиссия Пермского УФАС России не принимает довод ОАО «Сбербанк России» по вопросу взимания комиссии за перечисление в бюджет страхового взноса в связи с тем, что такой взнос был уплачен в отделении данной кредитной организации, которое принимает платежи исключительно от физических лиц, а также, что при оплате в реквизитах платежа был указан код бюджетной квалификации - 393 1 17 06020 07 0000 180.

Так, в соответствии с Приказом Минфина РФ от 28.12.2010 № 190н "Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации" (далее – Приказ) в КБК - 393 1 02 02090 07 0000 160, помимо страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, включены пени и штрафы по таким взносам.

Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному социальному

страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, не уплачивают пени и штрафы по страховым взносам, поскольку согласно части 7 статьи 4.6 Закона №255-ФЗ в случае неуплаты такими лицами страховых взносов за соответствующий календарный год в срок до 31 декабря текущего года, имевшиеся между ними и страховщиком правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством считаются прекратившимися.

В связи с этим, по КБК - 393 1 02 02090 07 0000 160 могут быть учтены страховые взносы только от лиц, которые обязаны перечислять такие взносы в Фонд.

Кроме того, прямое указание в Приказе на то, что страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством от лиц, добровольно вступивших в такие правоотношения, должны учитываться по КБК 393 1 02 02090 07 0000 160 отсутствует.

Учитывая вышеизложенное, взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством от лиц, добровольно вступивших в такие правоотношения, могут не учитываться по КБК 393 1 02 02090 07 0000 160.

При этом, как было установлено в ходе рассмотрения заявления, Пермское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации ведет учет поступлений денежных средств от страхователей в виде страховых взносов от лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на счетах бюджетного учета с применением аналитического кода бюджетной квалификации - 393 1 17 06020 07 0000 180 (прочие неналоговые поступления в Фонд социального страхования Российской Федерации).

Кроме того, отсутствие необходимости взимания комиссии за перечисление такого платежа в бюджет свидетельствует строка чека-ордера №79 «тип платеж: ВЗ; ДОП_ИНФ: ФСС ДОБРОВ СТРАХ РЕГ Н (АС) 5900606462», представленного Заявителем.

Таким образом, Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что действия ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» по взиманию комиссии за перечисление в бюджет страхового взноса по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пользу Фонда являются не законными и не обоснованными, и привели или могли привести к ущемлению интересов лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

04.07.2012 г. в ходе рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства представитель ОАО «Сбербанк России» заявил, что Западно-Уральским банком внесены корректировки в программное обеспечение, начиная с 26.09.2011 года все платежи с указанием КБК – 393 1 17 06020 07 0000 180 производятся без взимания платы.

В соответствии с ч. 1 ст. 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение

Таким образом, у Комиссии Пермского УФАС России имеются основания для прекращения рассмотрения дела в связи с добровольным устранением ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» нарушения антимонопольного законодательства.

В связи с тем, что нарушения антимонопольного законодательства устранены, Комиссия Пермского УФАС России считает возможным не выдавать ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» предписание, направленное на устранение нарушения антимонопольного законодательства и взыскания дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

РЕШИЛА:

1. Признать положение Открытого акционерного общества «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» доминирующим на рынке платежных услуг по переводу в Фонд социального страхования страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством лицами, добровольно вступившими в данные правоотношения, в географических границах Пермского края.
2. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» нарушение части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в злоупотреблении доминирующим положением на рынке платежных услуг по переводу в Фонд социального страхования страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством лицами, добровольно вступившими в данные правоотношения, в географических границах Пермского края, путем взимания комиссии за перечисление в бюджет страхового взноса по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пользу Фонда, что привело к ущемлению интересов лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.
3. В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 48 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» прекратить рассмотрение дела № 418-12-а о нарушении Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» части 1 статьи 10

Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» в связи с добровольным устранением нарушения антимонопольного законодательства.

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.