

Резолютивная часть решения оглашена 21 июля 2011 г.  
В полном объеме решение изготовлено 3 августа 2011 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, рассмотрев дело № 89 по признакам нарушения ОАО «Сбербанк России» (место нахождения: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, д.19), части 1 статьи 10 Федерального Закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

**Установила:**

В соответствии со статьей 39 Федерального закона от 26.07.2007г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее по тексту — Закон о защите конкуренции), основанием для возбуждения дела № 89 явилось обнаружение Управлением Федеральной антимонопольной службы по Курганской области (далее по тексту – Курганское УФАС России) признаков нарушения ОАО «Сбербанк России» части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции, выразившегося в установлении для <...> непредусмотренного законодательством единовременного платежа за открытие ссудного счета в размере 15000 рублей.

15 марта 2011 года в Курганское УФАС России поступило обращение гражданки <...>, содержащее жалобу на действия ОАО «Сбербанк России» по установлению платы за обслуживание ссудного счета в размере 15 000 рублей при заключении кредитного договора.

При рассмотрении указанного обращения установлено следующее.

Между <...> и ОАО «Сбербанк России» заключен кредитный договор № 91308 от 17 сентября 2009 г. (далее по тексту - договор № 91308). Предметом данного договора является предоставление кредита на приобретение жилого помещения.

В соответствии с п.3.1. договора № 91308 кредитор открывает заемщику ссудный счет № 45507810132000091308. За обслуживание ссудного счета заемщик уплачивает кредитору единовременный платеж (ТАРИФ) в размере 15000 рублей не позднее даты выдачи кредита.

Пунктом 3.2. договора № 91308 выдача кредита производится единовременно по заявлению заемщика после уплаты заемщиком ТАРИФА.

Согласно п.5.1.1. договора № 91308 кредитор обязуется произвести выдачу кредита по заявлению заемщика в соответствии с условиями п.3.2, 3.3 договора после выполнения условий, изложенных в п.3.2. Договора наличными деньгами в день подачи заявления.

В пояснении ОАО «Сбербанк России», поступившем в Курганское УФАС России 15 апреля 2011 года за вх. № 2031, заявлено, что в соответствии со ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора и понуждение к заключению договора не допускается. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения (ст.425 ГК РФ). Согласно ст.29 Закона о банках и банковской деятельности процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Подписав кредитный договор № 64725 от 13.04.2010 г. ОАО «Сбербанк России» и заемщик <...> достигли тем самым соглашение по всем условиям договора, включая условие о внесении платежа (тарифа) за обслуживание ссудного счета. ОАО «Сбербанк России» полагает, что в действующем законодательстве и нормативных актах отсутствуют нормы, прямо запрещающие банкам устанавливать какие-либо единовременные платежи, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

ОАО «Сбербанк России» полагает, что право на получение комиссии за ведение ссудного счета получило регламентацию в нормативных актах Центрального банка РФ, в частности, в письме ЦБ РФ от 01.06.2007 г. №78-Т «О применении пункта 5.1 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В возражениях ОАО «Сбербанк России» также сообщается, что открытие и ведение ссудного счета в силу норм банковского законодательства является обязательным условием выдачи любого кредита. Совершение этой операции не зависит от усмотрения Банка и является его императивной обязанностью при осуществлении операции по кредитованию заемщиков.

Представитель Управления Роспотребнадзора по Курганской области сообщила, что взимание ОАО «Сбербанк России» с граждан-заемщиков платы за открытие ссудного счета является нарушением ч.2 ст. 16 Закона о защите прав потребителей.

К материалам дела приобщен аналитический отчет о состоянии конкуренции на рынке услуг по кредитованию физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Рассмотрев материалы дела, оценив представленные доказательства, заслушав доводы лиц,

участвующих в деле, Комиссия пришла к следующим выводам.

1. В соответствии с пунктом 6 Правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 409 (далее по тексту - Правила) определение границ товарного рынка осуществляется путем определения вида банковской услуги, не имеющей замены, либо совокупности взаимозаменяемых услуг, а также территории, в границах которой исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести соответствующую услугу, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из буквального толкования пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее по тексту — Закон о банках и банковской деятельности) к банковским операциям относится размещение от своего имени и за свой счет денежных средств физических и юридических лиц, привлеченных во вклады.

Статьей 1 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрено, что банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Из взаимосвязанных положений ст.819 ГК РФ, ст.1, ст.5 Закона о банках и банковской деятельности следует, что под «размещением средств», осуществляемым от имени кредитной организации и за её счет на условиях возвратности, платности и срочности понимается услуга кредитования.

Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1) (утв. Приказом Ростехрегулирования от 22.11.2007 N 329-ст) (введен в действие 01.01.2008 на период до 01.01.2013 без отмены ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1)) предусмотрен вид деятельности «предоставление кредита» под кодом 65.22.

Согласно пункту 7 Правил банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

В соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленным Банком России 26.03.2007 N 302-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 N 9176) права требования, по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, предоставляемых физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, отражаются на отдельных балансовых счетах — 454, 455, 457, 458.

Таким образом, в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельно выделяются банковские операции по размещению средств, осуществляемому от имени кредитной организации и за её счет на условиях возвратности, платности и срочности, предоставляемых физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Исходя из функционального назначения услуги кредитования, особенностей спроса на неё, условий реализации, продуктовыми границами рынка являются услуги по кредитованию физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Исходя из фактической возможности получения услуги кредитования, требований к порядку оформления кредита географическими границами рынка кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей являются административные границы Курганской области.

В соответствии с абзацем 1 пункта 1 Условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 409 (далее по тексту - Условия), доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

Абзацем 2 пункта 1 Условий предусмотрено, что с учетом долей конкурентов на соответствующем товарном рынке доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращаемый на котором товар

обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (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.

Пунктом 4 Правил предусмотрено, что установление доминирующего положения кредитной организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Доля ОАО «Сбербанк» на рынке кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей в географических границах Курганской области в 2010 году составила 50,78%, что свидетельствует о доминирующем положении ОАО «Сбербанк» на указанном рынке в силу пункта 1 Условий, пункта 4 Правил.

2. Частью 1 статьи 5 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрено, что к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой данной статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой статьи 5 Закона о банках банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Таким образом, открытие ссудного счета не относится к банковским операциям.

Из Положения "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утвержденного Банком России 26.03.2007 N 302-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 N 9176) следует, что условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) является открытие и ведение банком ссудного счета.

Порядок предоставления кредита установлен Положением ЦБ РФ от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 N 1619). Распределение издержек между банком и заемщиком данным положением не урегулировано.

В соответствии с п.2 ч.1 ст.5 Закона о банках и банковской деятельности размещение привлеченных денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

Ссудные счета не являются банковскими счетами и используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть ссудный счет является способом бухгалтерского учета денежных средств. Такой счет не предназначен для осуществления расчетных операций.

Таким образом, действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу.

Согласно ч. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Статьей 9 Федерального закона от 26.01.1996 N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" определено, что в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации "О защите прав потребителей" и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

В соответствии с частью 2 статьи 16 Закона от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Граждане при заключении с банком кредитного договора не нуждаются в предоставлении услуги по открытию ссудного счета. Данная процедура необходима банку с целью осуществления бухгалтерского учёта.

Следовательно, включение в условие договора обязанность гражданина по оплате единовременного платежа за открытие ссудного счета свидетельствует об обуславливании банком предоставления услуги кредитования услугой по открытию и ведению ссудного счета.

Подлежит отклонению довод ОАО «Сбербанк России» о том, что право на получение комиссии за ведение ссудного счета регламентировано Письмом ЦБ РФ от 01.06.2007 г. №78-Т «О применении пункта 5.1 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в связи с тем, что данный документ утратил силу в связи с изданием письма ЦБ РФ от 03.06.2008 N 64-Т, а также в связи с тем, что текст указанного письма не содержит какого-либо указания на правомерность взимания платы с граждан единовременного платежа за открытие ссудного счета.

Пунктом 1 статьи 422 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Установление для гражданки <...> единовременного платежа за открытие ссудного счета не предусмотрено нормами гражданского законодательства, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ. В данном случае отсутствие норм, разрешающих ОАО «Сбербанк России» устанавливать для гражданки <...> единовременный платеж за открытие ссудного счета в размере 15000 рублей, должно истолковываться в пользу гражданина

В постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 N 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года "О банках и банковской деятельности" указано, что гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т.е. для банков. Кроме того, Конституционный Суд Российской Федерации указал, что возможность граждан отказаться от заключения договора, внешне свидетельствующая о признании свободы договора, не может считаться достаточной для ее реального обеспечения гражданам, тем более когда не гарантировано должным образом право граждан на защиту от экономической деятельности банков, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, не предусмотрены механизмы рыночного контроля за кредитными организациями, включая предоставление потребителям информации об экономическом положении банка, и гражданин вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия.

К правоотношениям между ОАО «Сбербанк России» и гражданкой <...> применяются также нормы антимонопольного законодательства, так как положение ОАО «Сбербанк России» на рынке услуг кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей в географических границах Курганской области является доминирующим.

Частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление

интересов других лиц.

Действия ОАО «Сбербанк России» по установлению для <...> непредусмотренного законодательством единовременного платежа за открытие ссудного счета в размере 15 000 рублей ущемляют права и экономические интересы данной гражданки и свидетельствуют о злоупотреблении ОАО «Сбербанк России» своим доминирующим положением на рынке услуг кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей в географических границах Курганской области.

Ущерб от злоупотребления ОАО «Сбербанк России» своим доминирующим положением на финансовом рынке составил 15 000 рублей.

Руководствуясь частью 1 статьи 10, статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 - 4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции",

#### **Решила:**

1. Признать положение ОАО «Сбербанк России» доминирующим на рынке услуг кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей в географических границах Курганской области.

2. Признать в действиях ОАО «Сбербанк России» нарушение части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в установлении для <...> непредусмотренного законодательством единовременного платежа за открытие ссудного счета в размере 15 000 рублей.

3. Выдать ОАО «Сбербанк России» предписание о прекращении нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в установлении для <...> непредусмотренного законодательством единовременного платежа за открытие ссудного счета в размере 15000 рублей, а именно: произвести возврат <...> суммы денежных средств в размере 15 000 рублей.

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.

#### **Предписание**

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции", на основании своего решения по делу № 89 о нарушении ОАО «Сбербанк России» (место нахождения: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19) части 1 статьи 10 Федерального Закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

#### **Предписывает:**

ОАО «Сбербанк России» в месячный срок со дня получения настоящего Предписания прекратить нарушение части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в установлении для <...> непредусмотренного законодательством единовременного платежа за открытие ссудного счета в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей, а именно: произвести возврат <...> суммы денежных средств в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в Курганское УФАС России не позднее пяти рабочих дней со дня его выполнения.

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

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

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

