

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

об отложении рассмотрения дела № 1-11-211/00-07-17 о нарушении антимонопольного законодательства

«14» августа 2018 г. г. Москва

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела № 1-11-211/00-07-17 о нарушении антимонопольного законодательства в составе Председателя Комиссии - заместителя руководителя ФАС России А.Б. Кашеварова, членов Комиссии: <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...> (далее — Комиссия); рассмотрев дело № 1-11-211/00-07-17 по признакам нарушения АО «Пененза» (до 13.07.2018 - АО «ОФП», Российская Федерация, 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1, эт. 15 пом. LVI, ком. 28; ОГРН 1157746288590, ИНН 7725268086, КПП 772401001, дата регистрации в качестве юридического лица: 01.04.2015) и ООО «Брио Финанс» (Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д., д. 10, эт. 5, помещ. I, комн. 27; ОГРН 1127746348234, ИНН 7726696408, КПП 773401001, дата регистрации в качестве юридического лица: 02.05.2012) части 4 статьи 11 Федерального закона от

26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции), выразившегося в заключении данными хозяйствующими субъектами соглашения, которое привело или могло привести к созданию препятствий доступу отдельных финансовых организаций к деятельности по выдаче кредитов (займов) с использованием сервиса «Кредитное финансирование обеспечения заявки на участие в аукционе» на электронной торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» (далее — Сервис),

УСТАНОВИЛА:

необходимость получения дополнительных доказательств по делу, а также привлечения к участию в деле <...>, <...> в качестве лиц, располагающих сведениями о рассматриваемых Комиссией обстоятельствах, и в соответствии с частями 1 и 5 статьи 47 Закона о защите конкуренции Комиссия

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Отложить рассмотрение дела № 1-11-211/00-07-17.

2. Назначить рассмотрение дела № 1-11-211/00-07-17 на 01.10.2018 в 16 часов 00 минут по адресу г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 11, 4 этаж, Зал коллегии.

3. Привлечь к участию в рассмотрении дела № 1-11-211/00-07-17 в качестве лиц, располагающими сведениями:

3.1) <...>;

3.2) <...>;

4. АО «Пененза» и ООО «Брио Финанс» в срок до 03.09.2018 (пункты 4.1-4.14), в срок до 17.09.2018 (пункты 4.15-4.18) представить:

4.1) действующие на дату получения настоящего определения документы по охране конфиденциальной информации ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза», а именно:

4.1.1) документы, содержащие перечень информации, составляющей коммерческую тайну;

4.1.2) документы, устанавливающие ограничение доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, путем установления порядка обращения с этой информацией и контроля за соблюдением такого порядка;

4.1.3) документы, содержащие учет лиц, получивших доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, и (или) лиц, которым такая информация была предоставлена или передана;

4.1.4) документы, устанавливающие регулирование отношений по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров;

4.2) документы, подтверждающие проверку организаций, подключенных в качестве кредитующих организаций

1

Кредитующая организация (КО) - организация, подключенная к Сервису в целях осуществления кредитного финансирования обеспечения заявки на участие в аукционе

к Сервису в период с 01.01.2017 по 31.12.2017, на предмет наличия стоп-факторов, включая номера (реквизиты) актов судебных органов, обнаруженных в отношении следующих КО:

4.2.1) ПАО «О.К. Банк» (150040, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Чайковского, д. 62/30, ОГРН 1025200000330, ИНН 5249046404, КПП 760401001, дата регистрации в качестве юридического лица: 07.12.1090, дата присвоения ОГРН: 28.08.2002),

4.2.2) ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (152020, Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Советская, д. 33, ОГРН 1020500000168, ИНН 0541012405, КПП 760801001, дата регистрации в качестве юридического лица 21.08.2002),

4.2.3) ПАО КБ «Восточный» (675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, 1, ОГРН 1022800000112, ИНН 2801015394, КПП 280101001, дата регистрации в качестве юридического лица 27.08.2002);

4.3) пояснения о том, какие хозяйствующие субъекты АО «Пененза» и ООО «Брио Финанс» как администраторы Сервиса определяли/считали своими конкурентами в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в рамках осуществления функций по администрированию Сервиса, в частности при осуществлении деятельности по предоставлению услуг по организации тендерного кредитования

2

Услуги по организации тендерного кредитования - услуги по информационному взаимодействию между участниками закупок и организациями, осуществляющими выдачу займов (кредитов) для целей финансирования обеспечения заявок на участие в закупках, проводимых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее — Закон о контрактной системе) и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее — Закон о закупках).

, с указанием хозяйствующих субъектов-конкурентов, а также описанием услуг, предоставляемых такими лицами, с указанием причин выбора отдельных хозяйствующих субъектов;

4.4) пояснения по вопросу создания ассоциации участников рынка тендерного кредитования и банковских гарантий (далее – Ассоциации), который, в том числе обсуждался на общей встрече участников рынка тендерного кредитования и банковских гарантий, организованной ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» 15.12.2016 (далее - встреча), включая сведения о том:

4.4.1) какие цели, в том числе события, происходящие на рынке тендерного кредитования, обозначались в качестве причины необходимости создания Ассоциации (с приложением подтверждающих документов);

4.4.2) какие организации/лица выступили инициаторами создания Ассоциации (с приложением подтверждающих документов);

4.4.3) перечень организаций, физических лиц (ФИО, должность), которые были проинформированы о планировании создания Ассоциации (с приложением подтверждающих документов);

4.4.4) каковы причины, по которым для участия в обсуждении создания Ассоциации и для участия в Ассоциации приглашены только некоторые участники рынка тендерного кредитования и банковских гарантий; какие критерии принимались во внимание при выборе в качестве потенциальных участников названного обсуждения и участия в Ассоциации именно организаций, указанных в соответствии с пунктом 4.4.3 настоящего определения;

4.4.5) перечень организаций, физических лиц (ФИО, должность), которые проявляли интерес к вступлению в Ассоциацию, к участию в ее создании (с приложением подтверждающих документов);

4.4.6) какие задачи и совместные действия предполагалось осуществлять участникам Ассоциации в рамках ее функционирования с подробным описанием причин необходимости и целесообразности постановки таких задач и осуществления таких совместных действий (с приложением подтверждающих документов);

4.4.7) по каким причинам и в каких целях планировалось установление специальных (льготных) тарифов на подключение и работу на Сервисе для участников Ассоциации;

4.4.8) какие требования и правила предполагались к установлению и соблюдению участниками Ассоциации, в том числе, непосредственно при осуществлении хозяйственной деятельности по выдаче тендерных кредитов и займов, банковских гарантий;

4.4.9) какие краткосрочные и долгосрочные цели/задачи/проблемы и предложения были обозначены участниками встречи в рамках обсуждения вопроса создания Ассоциации, какие решения приняты по поставленным целям/задачам/проблемам и предложениям;

4.4.10) на какой стадии находилась идея создания Ассоциации в период проведения запроса предложений № SBR14-1611250001;

4.4.11) какие действия были осуществлены для создания Ассоциации и обеспечения ее дальнейшего функционирования в период с 16.12.2016 по дату получения настоящего запроса, в том числе, но не исключительно, сведения о (об):

- иных проведенных встречах по вопросу создания Ассоциации, включая встречу 23.01.2017, об их датах и местах проведения, их участниках (с указанием наименования и ИНН организации, ФИО должностного лица), вынесенных на обсуждение вопросов, принятых решениях (с приложением всех подтверждающих документов);

- итогах сбора заявок на участие в Ассоциации по форме, которая направлялась для заполнения в адрес участников встречи 15.12.2016 после ее проведения — 19.12.2016 (с приложением каждой поступившей заявки и письма, которым она была направлена; ответов на каждую заявку и пояснением причин соответствующих ответов в случае, если не все ответы по заявкам были положительными);

- примененных специальных (льготных) тарифах на подключение к Сервису;

- документах (проектов документов), разработанных в целях создания Ассоциации и обеспечения ее функционирования, включая ее устав, требования к участникам, правила деятельности ее участников, тарифные документы, содержащие информацию о членских взносах и иных стоимостных параметрах участия в Ассоциации, договоры и прочее (с приложением всех таких документов);

4.5) подробное описание всех ценовых предложений (базовых тарифов, стартовых тарифов, скидок, маркетинговых акций, иное), направленных ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» в адрес КО и(или) претендующих на подключение организаций при обсуждении процесса заключения договора в целях подключения к Сервису в 2017 г., в том числе в адрес (1) ООО «Банк БКФ», (2) ООО МКК «ЦФУ «Финторг», (3) ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», (4) ООО МКК «Тендер-Партнер», (5) АКБ «Северо-Восточный Альянс» (АО), (6) «ФРБ Инвест», (7) иных организаций (ответ на пункт 4.5 настоящего определения предоставляется отдельно по каждой из указанных организаций, с приложением подтверждающих документов, переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих описание указанных ценовых предложений) с указанием (приложением):

4.5.1) подробного описания причин, по которым организация была выбрана для направления ценового предложения, с приложением подтверждающих документов; в том числе экономического обоснования, расчетов;

4.5.2) описания согласования размера ценового предложения, а также выбора организации, которой ценовое предложение было направлено, между ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» и (или) ЗАО «Сбербанк-АСТ» (с приложением переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснениями должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное согласование);

4.5.3) даты и способа направления ценовых предложений;

4.5.4) размера предлагаемого тарифа, с приложением формул расчета комиссии

в соответствии с предлагаемым тарифом;

4.5.5) подробного описания условий, при соблюдении которых предлагались ценовые предложения (например, установление предельных значений по количеству/сумме выданных займов, сумме одного займа, типу заемщиков, иное);

4.5.6) сведений о том, каким образом (документально, устно, иное) были закреплены условия ценовых предложений (с приложением документов, переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное закрепление);

4.5.7) подробного описания предполагаемых способов проверки (отчетности) администраторами Сервиса соблюдения организацией, которой было сделано ценовое предложение, устанавливаемых условий в рамках соответствующих ценовых предложений, с приложением документов, переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, иных материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих реализацию такой проверки (отчетности);

4.5.8) оценки каждого из направленных ценовых предложений с точки зрения экономической и иной целесообразности применения таких условий для (1) администраторов Сервиса, (2) организации, которой было сделано ценовое предложение, с учетом ее особенностей (экономическое положение, показатели функционирования на Сервисе, иные критерии);

4.5.9) решения, принятого организацией, которой было сделано ценовое предложение, по результатам рассмотрения ценовых предложений с подробным описанием причин, по которым такое решение было принято (с приложением переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснениями должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное решение);

4.6) подробное описание рассмотрения обращений о применении индивидуальных тарифов (специальных условий, скидок, и т. д.), направленных в адрес ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» от (1) ООО «Стройинвест», (2) ООО МКК «А-план», (3) ООО МКК «Прайм-займ», (4) иных организаций (ответ на пункт 4.6 настоящего определения предоставляется отдельно по каждой из указанных организаций, с приложением подтверждающих документов, переписки, в том числе электронной, пояснениями должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих рассмотрение указанных обращений) с указанием (приложением):

4.6.1) организации, в адрес которой было направлено обращение;

4.6.2) организации, осуществлявшей рассмотрение обращения, подготовку экономического обоснования для применения (отказа в применении) сниженных ценовых условий;

4.6.3) описания всех обсуждаемых вариантов решения (отказа/различных ценовых предложений) по обращению, а также оценки каждого из рассматриваемых вариантов с точки зрения экономической и иной целесообразности применения

таких вариантов для (1) администраторов Сервиса, (2) организации, обратившейся за индивидуальными тарифами, с учетом ее особенностей (экономическое положение, показатели функционирования на Сервисе, иные критерии) (с приложением переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснениями должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное обсуждение);

4.6.4) копий всех подготовленных при рассмотрении обращения редакций (проектов) ответов, с указанием организации и сотрудников (представителей) (ФИО, должность), подготовивших данные редакции (проекты);

4.6.5) подробного обоснования принятого решения, причин, по которым выбранный вариант оказался предпочтительнее с точки зрения экономической и иной целесообразности применения таких вариантов для (1) администраторов Сервиса, (2) организации, обратившейся за индивидуальными тарифами, с учетом ее особенностей (экономическое положение, показатели функционирования на Сервисе, иные критерии);

4.6.6) описание причин, по которым в рамках обсуждения (в том числе посредством электронной переписки) ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» указанных обращений, в том числе анализировалась информация о крупных (свыше 20 млн руб. и свыше 25 млн руб.) сделках, совершенных с использованием Сервиса;

4.6.7) сведения о том, учитывалась ли информация о показателях хозяйственной деятельности на Сервисе обратившейся за снижением тарифа организации (в том числе выдача крупных (свыше 20 млн руб., 25 млн руб.) займов с использованием Сервиса) в качестве аргумента для принятия (1) положительного решения, (2) отрицательного решения по итогам рассмотрения обращения, и по каким причинам;

4.7) подробное экономическое обоснование рассматриваемой возможности направления ООО МКК «А-план» ценового предложения, изложенного в документе «Письмо от АО Оператор финансовой площадки и ООО БРИО ФИНАНС в адрес МКК А-ПЛАН»

3

Приложение № 9 Приложения № 2 к Отчету об исследовании документов (информации), содержащихся на электронном носителе информации, от 03.11.2017 № 02-17 (далее - Отчет)

, согласно которому ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» были «готовы предложить Вам следующие условия работы. При выдаче компаниями ООО МКК «А-ПЛАН» и Публичным акционерным обществом «Объединенный Кредитный Банк» (О.К.Банк) займов на площадках ЗАО «Сбербанк-АСТ» свыше 25 млн. рублей, Партнеры готовы рассчитывать свое вознаграждение исходя из следующей формулы: Абонентская плата + 0.3% от суммы выданных займов с использованием Сервиса.», с указанием:

4.7.1) расчета предполагаемого размера комиссии в соответствии с таким

тарифом;

4.7.2) экономического обоснования суммы в 25 млн руб., необходимой для достижения в целях применения такого тарифа;

4.7.3) обоснования целесообразности применения такого тарифа для (1) администраторов Сервиса, (2) ООО МКК «А-план» и (или) ПАО «О.К. Банк», (3) иных организаций, которым был предложен (применялся) данный тариф (экономическое положение, показатели функционирования на Сервисе, иные критерии);

4.8) правовое и экономическое обоснование указания в письме, направленном в адрес организаций, обратившихся за снижением стоимости услуг Сервиса (в том числе ООО МКК «А-план», ООО «Стройинвест», ООО МКК «Прайм-Займ»), о том, что: «Размер тарифа рассчитывался, исходя из цены контракта, которая составила ... руб. ... Изменение стоимости услуг на Ваших условиях допустимо только в случае пересмотра размера вознаграждения в рамках договора с ЗАО «Сбербанк-АСТ», с указанием на конкретные пункты договора на передачу права пользования системой № 2312-2016-3 от 23.12.2016 с ЗАО «Сбербанк-АСТ» (далее - Договор на передачу права пользования), закрепляющие зависимость устанавливаемых тарифов от суммы вознаграждения, а также с приложением экономического обоснования, расчетов, отображающих зависимость установленного (базового) тарифа от суммы вознаграждения, которую ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» должны были выплатить ЗАО «Сбербанк-АСТ» в соответствии с Договором на передачу права пользования, в том числе учитывая, что предельный размер тарифа на пользование Сервисом с 01.01.2017 г. был определен в документации Запроса предложений, т.е. до того, как были подведены итоги Запроса предложений и определена сумма вознаграждения по Договору на передачу право пользования;

4.9) описание акции, в рамках которой КО и(или) организациям, претендующим на подключение к Сервису (в том числе ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»), был предложен тариф, размер комиссии по которому составил: «АП в размере 50 000 руб. + 1%», при этом «1% от суммы выданных займов с использованием Сервиса начинает начисляться с момента достижения в календарном году суммы выданных займов 10 000 000 (десять миллионов) рублей и начисляется до конца календарного года, в котором была достигнута указанная сумма выданных займов вне зависимости от суммы займов, выданных в отдельном отчетном месяце.» (с приложением подтверждающих документов, переписки, в том числе электронной, пояснениями должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих описание акции) с указанием (приложением):

4.9.1) организации (наименование, ИНН), сотрудника (представителя) (ФИО, должность), которыми были разработаны условия акции;

4.9.2) организации (наименование, ИНН), которым были направлены предложения к участию в акции;

4.9.3) организации (наименование, ИНН), которые воспользовались условиями акции;

4.9.4) переписки, отображающей согласование условий акции, между ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» и (или) ЗАО «Сбербанк-АСТ» (с приложением

переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное согласование);

4.9.5) описание согласования выбора организаций, которым было предложено воспользоваться условиями акции, между ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» и (или) ЗАО «Сбербанк-АСТ» (с приложением переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное согласование);

4.9.6) сведений о том, каким образом были закреплены условия акции (с приложением документов, переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное закрепление);

4.9.7) подробного описания предполагаемых способов проверки (отчетности) администраторами Сервиса соблюдения организацией, воспользовавшейся условиями акции, с приложением переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанную проверку (отчетность);

4.9.8) экономического обоснования суммы в 10 млн руб., при достижении которой стоимость услуг Сервиса в рамках тарифа, предложенного по акции, увеличивается;

4.9.9) периода, в течении которого действовали условия акция;

4.9.10) обоснования целесообразности применения такого тарифа для (1) администраторов Сервиса, (2) ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», (3) иных организаций, которым было предложено воспользоваться условиями акции, к которым применялся данный тариф (экономическое положение, показатели функционирования на Сервисе, иные критерии);

4.10) описание тарифной опции «новые клиенты», по условиям которой «при активации новым клиентом кредитной заявки, применяется ставка 0,3%, повторные заявки – 0,5% в течении 6 мес., а также право АО «Пененза» и ООО «Брио Финанс» предлагать таким клиентам ставку не ниже 4,5%» (далее - опция 1), а также тарифной опции «фокус на займах до 150 тыс. руб.», тариф согласно которой составил «АП 50 000 руб. + 0,3% +НДС» (далее - опция 2) (ответ на данный пункт определения предоставляется отдельно по опции 1 и опции 2, с приложением подтверждающих документов, переписки, в том числе электронной, пояснениями должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих описание опций) с указанием (приложением);

4.10.1) организации (наименование, ИНН), сотрудника (представителя) (ФИО, должность), которыми была разработана опция;

4.10.2) организации (наименование, ИНН), которым были направлены предложения по подключению опции;

4.10.3) организации (наименование, ИНН), которые подключили опцию (к которым применялись условия опции);

4.10.4) переписки, отображающей согласование условий опции, между ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» и (или) ЗАО «Сбербанк-АСТ» (с приложением переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное согласование);

4.10.5) описание согласования выбора организаций, к которым данная опция была применена, между ООО «Брио Финанс» и (или) АО «Пененза» и (или) ЗАО «Сбербанк-АСТ» (с приложением переписки, в том числе электронной, между тремя или двумя из перечисленных организаций, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное согласование);

4.10.6) сведений о том, каким образом были закреплены условия опции (с приложением документов, переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное закрепление);

4.10.7) подробного описания предполагаемых способов проверки (отчетности) администраторами Сервиса соблюдения организацией, подключившей опцию (к которой применялась опция), условий опции, с приложением переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанную проверку (отчетность);

4.10.8) описания оценки каждого из направленных ценовых предложений с точки зрения экономической и иной целесообразности применения таких условий для (1) администраторов Сервиса, (2) организации, которой было сделано ценовое предложение, с учетом ее особенностей (экономическое положение, показатели функционирования на Сервисе, иные критерии);

4.11) подробное описание причин, по которым ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» было инициировано внесение изменений в Договор на передачу права пользования в части возможности применения индивидуальных тарифов, принимая во внимание, что ограничения по тарифам, предусмотренные Договором на передачу права пользования, устанавливали исключительно максимальный порог тарифа, в то время как ограничений на применение сниженных тарифов, скидок и т.д. установлено не было, т.е. возможность повысить лояльность КО посредством применения индивидуальных тарифов (о необходимости которой ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» сообщали ранее) существовала и без внесения изменений в Договор на передачу права пользования, которые наоборот, отменили существовавшие ограничения - верхний порог тарифов;

4.12) правовое и экономическое обоснование возможности и необходимости установления тарифов (ценовых предложений, тарифных опций, акций и т.д.), размер комиссии по которым зависел от показателей хозяйственной деятельности КО на Сервисе (в частности от суммы одного займа, объемов выданных займов в отдельный период, количества займов, типу заемщиков и т.д.);

4.13) сведения о том, рассматривалось ли установление тарифов (ценовых предложений, тарифных опций, акций и т.д.), размер комиссии по которым зависел от показателей хозяйственной деятельности КО на Сервисе, как способ

ограничения хозяйственной деятельности КО на Сервисе (в частности ограничения по сумме одного займа, объемам выданных займов в отдельный период, количества займов, типу заемщиков и т.д.);

4.14) сведения о том, рассматривалось ли установление тарифов (ценовых предложений, тарифных опций, акций и т.д.), размер комиссии по которым зависел от показателей хозяйственной деятельности КО на Сервисе, в качестве инструмента обеспечения ООО «Брио Финанс», АО «Пененза», иным лицам возможности получения максимальной экономической выгоды в результате хозяйственной деятельности в качестве КО, с учетом фактического разделения работы КО на Сервисе на отдельные сегменты (в частности сегменты, определяемые по сумме одного займа, объемам выданных займов в отдельный период, количеству займов, типу заемщиков и т.д.);

4.15) сведения о всех действовавших в период с 01.01.2016 по дату получения настоящего определения договорах (в том числе утративших силу на дату получения настоящего определения) на оказание рекламных услуг, иных документах, регламентирующих размещение на официальном сайте ЗАО «Сбербанк-АСТ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.sberbank-ast.ru/>) (далее — Сайт) баннеров, инфо-блоков, содержащих описание услуг ООО «Брио Финанс», АО «Пененза» и лиц, входящих с ними в одну группу лиц в понимании статьи 9 Закона о защите конкуренции (далее - группа лиц), а также переходных ссылок на страницы данных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с приложением копий соответствующих документов со всеми приложениями, дополнениями, изменениями к ним;

4.16) документы, подтверждающие осуществление ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» вкладов в совместную деятельность по Договору простого товарищества в размере <...> и <...> соответственно (согласно сведениям, представленным в пункте 5 письма ООО «Брио Финанс» от 24.05.2018 № 240518-1), в том числе подтверждающие зачисление денежных средств, внесенных каждым из товарищей на совместный расчетный счет товарищества в указанной пропорции;

4.17) сведения о размере процентных ставок по договорам займов (кредитов) для целей финансирования обеспечения заявок третьих лиц на участие в аукционах, конкурсах и иных процедурах отбора, проводимых в соответствии с Законом о контрактной системе и Законом о закупках на электронной торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» в период с 01.01.2016 по дату получения настоящего определения (по форме согласно Приложению 1 к настоящему определению);

4.18) сведения о суммах займов, выданных КО с использованием Сервиса в период с 01.01.2017 по 31.12.2017, с указанием суммы каждого займа, согласно Приложению № 2 к настоящему определению в формате MS Excel;

5. АО «Пененза» в срок до 03.09.2018 (пункты 5.1-5.4), в срок до 17.09.2018 (пункт 5.5-5.6) представить:

5.1) пояснения о том, являются ли взаимозаменяемыми услуги Сервиса и услуги, предоставляемые в рамках площадки Penenza.ru, для (1) участников закупки, (2) кредитующих организаций в период с 01.01.2016 по дату получения настоящего определения, в случае, если ответ на настоящий пункт является разным в

отдельные промежутки рассматриваемого периода - необходимо указать ответ по каждому из таких промежутков (с подробным обоснованием ответа, в том числе описания критериев (экономических, технических, правовых норм и т.д.), которые учитывались при ответе на данный пункт настоящего определения);

5.2) подробные пояснения о причинах отсутствия в отношении ПАО «О.К.Банк» дополнительных запросов документов, пояснений у данной кредитующей организации, при обнаружении в отношении нее сведений, свидетельствующих о вероятности наличия «стоп-факторов», что предусмотрено порядком предварительной проверки на предмет наличия/отсутствия «стоп-факторов», описанным в письме АО «Пененза» от 11.04.2018 № 65/8 в ответ на пункты 5.3, 5.4, 5.5 определения Комиссии от 15.03.2018 № АК/20832/18;

5.3) сведения о размещении на Сайте, в том числе в части Сайта, доступной участнику закупки при посещении разделов отдельных процедур, инфо-блоков о Penenza.ru (копии снимков экрана прилагаются, соответствующие инфо-блоки выделены красным) в отношении: (1) периода размещения инфо-блоков о Penenza.ru, (2) порядка расчета суммы, указанной в качестве размера обеспечения заявки «через Penenza.ru», (3) перечня разделов Сайта (с указанием адресов), на которых были размещены инфо-блоки Penenza.ru, (4) документы, регламентирующие размещение инфо-блоков Penenza.ru;

5.4) всю переписку, в том числе электронную, материалы, свидетельствующие об иных формах взаимодействия, отображающие взаимодействие ЗАО «Сбербанк-АСТ» и АО «Пененза» и/или ООО МКК «ОТС-Кредит» и/или АО «ОТС» и/или организации, которой соответствовали размещенные на Сайте инфо-блоки Penenza.ru, в рамках согласования, направления, размещения соответствующих материалов (инфо-блоков Penenza.ru) на Сайте, за весь период размещения;

5.5) подробное описание причин несоответствия между сведениями о количестве и объеме выданных организациями, подключенными к площадке Penenza.ru (перечисленных АО «Пененза» в качестве агента»), тендерных займов

4

Тендерный займ - кредит (займ), выданный для целей финансирования обеспечения заявок третьих лиц на участие в аукционах, конкурсах и иных процедурах отбора, проводимых в соответствии с Законом о контрактной системе и Законом о закупках

на электронной торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» с использованием Сервиса, представленными АО «Пененза» письмом от 11.04.2018 № 65/8, и представленными письмами от 05.09.2017 № 524, от 21.02.2018 № 89/н, а также исправленные и достоверные сведения, запрошенные пунктом 7.5 определения Комиссии от 15.03.2018 № АК/20832/18 в формате MS Excel;

5.6) информацию о сумме полученных АО «Пененза» доходов в период с 01.01.2016 по 31.12.2016 в качестве оператора подключенной к Сервису площадки Penenza.ru;

б) <...> в срок до 03.09.2018 представить:

6.1) письменные пояснения по содержанию электронного сообщения, направленного 02.06.2017 в адрес ООО «Брио Финанс», в рамках обсуждения показателей функционирования Сервиса в 2017 г., в том числе снижения объемов тендерного кредитования ООО «Брио Финанс» на Сервисе в мае 2017 г., с указанием:

6.1.1) что подразумевал <...> под фразой: «А почему у Брио упали объемы? Деньги кончились или заявок нет? С заявками можем помочь»;

6.1.2) каким образом АО «Пененза» и (или) иные организации группы лиц АО «Пененза» (в лице <...>) намеревались осуществить помощь ООО «Брио Финанс» с заявками на получение тендерного кредита (займа) в рамках Сервиса;

7. ООО «Брио Финанс» в срок до 03.09.2018 (пункты 7.1-7.4) в срок до 17.09.2018 (пункты 7.5-7.10) представить:

7.1) сведения о договоре № 2111-2016-1 от 21.11.2016 на оказание рекламных услуг ЗАО «Сбербанк-АСТ» (далее - Рекламный договор):

7.1.1) подробное описание обстоятельств, при которых было направлено предложение о заключении Рекламного договора в адрес ООО «Брио Финанс»/ЗАО «Сбербанк-АСТ», а также описание согласования, подписания Рекламного договора (с приложением переписки, в том числе электронной, пояснений должностных лиц, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное предложение, согласование и заключение Рекламного договора);

7.1.2) сведения о том, по каким причинам заключенный 21.11.2016 Рекламный договор согласно дополнительному соглашению № 1 от 21.11.2016 был направлен на предоставление рекламных услуг в более поздний период с 30 января 2017 по 31 марта 2017 года;

7.1.3) сведения о том, по каким причинам ООО «Брио Финанс» не продолжило размещение рекламных материалов в течении всего 2017 г., в том числе после 31.03.2017, не заключив нового дополнительного соглашения к Рекламному договору в 2017 г. (принимая во внимание, что Рекламный договор продолжает действовать на настоящий момент, и размещение рекламных материалов было возобновлено в 2018 г. в соответствии с дополнительным соглашением № 2 от 15.01.2018 на неограниченный период времени);

7.2) сведения о том, обладало ли ООО «Брио Финанс» информацией о возможности бесплатного размещения материалов и сведений, содержащих рекламу услуг организаций, выступающих администраторами Сервиса, в соответствии с пониманием АО «Пененза» и ЗАО «Сбербанк-АСТ» Договора на передачу права пользования;

7.3) сведения о том, обращалось ли ООО «Брио Финанс» в ЗАО «Сбербанк-АСТ» в целях бесплатного размещения материалов и сведений, содержащих рекламу услуг ООО «Брио Финанс», в рамках Договора на передачу права пользования (с приложением подтверждающих документов в случае положительного ответа);

7.4) подробное описание причин, по которым сотрудники ООО «Брио Финанс» осуществляли взаимодействие, переписку, в том числе электронную, с ЗАО

«Сбербанк-АСТ» в целях размещения на Сайте инфо-блоков Penenza.ru, в рамках Договора на передачу права пользования, а не сотрудники АО «Пененза», являющегося оператором сервиса Penenza.ru;

7.5) подробные пояснения о причинах несоответствия размера суммы выручки, полученной ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» за 2017 г. в рамках совместной деятельности по Договору простого товарищества от 12.12.2016, сумме оплаченной КО комиссии за пользование Сервисом, с указанием состава такой выручки и верных данных о ее размере (принимая во внимание, что, размер выручки в 2017 г. составил <...>, согласно сведениям, представленным в письме ООО «Брио Финанс» от 24.05.2018 № 240518-1, размер оплаченной КО комиссии составил <...> руб., согласно сведениям, представленным в пункте 10 письма ООО «Брио Финанс» вх. ФАС России от 13.04.2018 № 57032/18);

7.6) подробные пояснения о причинах несоответствия суммы расходов, понесенных ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» за 2017 г. в рамках совместной деятельности по Договору простого товарищества от 12.12.2016, сумме вознаграждения, которую ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» выплатили ЗАО «Сбербанк-АСТ» в соответствии с Договором на передачу права пользования в течении 2017 г., с указанием состава таких расходов и верных данных об их размере (принимая во внимание, что размер расходов в 2017 г. составил <...> руб., размер оплаченной ЗАО «Сбербанк-АСТ» в 2017 г. части вознаграждения составил <...> руб., <...> руб. - задаток, оплаченный в 2016 г., <...> руб. - часть вознаграждения, оплаченная ЗАО «Сбербанк-АСТ» в 2018 г., согласно сведениям, представленным в письме ООО «Брио Финанс» от 24.05.2018 № 240518-1);

7.7) подробные пояснения о причинах несоответствия суммы прибыли, полученной ООО «Брио Финанс» и АО «Пененза» по Договору простого товарищества от 12.12.2016, сумме, составляющей разницу между суммой, оплаченной ЗАО «Сбербанк-АСТ» по Договору на передачу права пользования, и суммой комиссии, оплаченной КО в адрес администраторов Сервиса, с указанием состава такой прибыли и верных данных о ее размере (принимая во внимание, что размер прибыли товарищей составил <...> руб., согласно сведениям, представленным в письме ООО «Брио Финанс» от 24.05.2018 № 240518-1, сумма вознаграждения по Договору на передачу права пользования - <...> руб., сумма оплаченной КО комиссии - <...> руб., согласно сведениям, представленным в пункте 10 письма ООО «Брио Финанс» вх. ФАС России от 13.04.2018 № 57032/18);

7.8) информацию о сумме полученных ООО «Брио Финанс» доходов в период с 01.01.2016 по 31.12.2016 в результате деятельности по выдаче тендерных займов

5

Тендерный займ - кредит (займ), выданный для целей финансирования обеспечения заявок третьих лиц на участие в аукционах, конкурсах и иных процедурах отбора, проводимых в соответствии с Законом о контрактной системе и Законом о закупках

, осуществленной (1) с использованием Сервиса, (2) на электронной торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» без использования Сервиса, (3) на иных электронных торговых площадках;

7.9) информацию о сумме полученных ООО «Брио Финанс» доходов в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в результате деятельности по выдаче тендерных займов, осуществленной (1) с использованием Сервиса, (2) на электронной торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» без использования Сервиса, (3) на иных электронных торговых площадках;

7.10) описание причин, по которым в письмах ООО «Брио Финанс» от 24.05.2018 № 240518-1 и от 13.04.2018 № 57032/18 (вх. ФАС России) объемы выданных на электронной торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» с использованием Сервиса тендерных займов указаны почти в 2 раза меньше, чем в письмах от 27.02.2018 № 270218-1 и от 05.09.2017 № 01/0509, а также исправленные и достоверные сведения, запрошенные пунктом 6.2 определения Комиссии от 15.03.2018 № АК/20832/18 в формате MS Excel;

8) <...> в срок до 03.09.2018 представить письменные пояснения по следующим документам:

8.1) Приложение № 7 Приложения № 1 к Отчету - «Встречи Сбербанк-АСТ», в том числе, но не исключительно, сведения о том, когда состоялись встречи, кто на них присутствовал (организации (ИНН, наименования), физические лица (ФИО, должность)), в чем заключалась «идея ограничения доступа на площадку», о какой площадке шла речь, кто автор идеи, какие организации предполагалось ограничить, почему именно «финтендер» необходимо было «отрубить», о каком некоммерческом партнерстве шла речь;

8.2) Приложение № 8 Приложения № 1 к Отчету - «Протоколы встреч по защите цены», в том числе, но не исключительно, сведения о том, какие компании представляли(ют) указанные «<...>», «<...>»;

- пояснения по фразе «договориться по цене не получится..., если не будет существенных «кнутов» - в виде доступа к площадкам», о какой цене на какие услуги шла речь, какие организации намеревались «договориться», как предполагалось «договориться», какие варианты «кнутов» рассматривались,

- пояснения по фразе «создание барьеров...институциональных... (...административные, иные)», описание рассматриваемых «барьеров», способы реализации создания таких барьеров;

- пояснения по фразе «...постоянные члены (2 банка - ..., 4 мфо...)», по каким причинам названные организации были выбраны для включения в качестве «постоянных членов»;

8.3) Приложения № 9-13 Приложения № 1 к Отчету - папка «Ассоциация», в том числе, но не исключительно сведения о том, состоялись ли реальные встречи, протоколы которых были обнаружены, на какой стадии находится идея создания Ассоциации, кто из участников рынка был проинформирован, заинтересован, принимал участие в разработке Ассоциации, какова роль ЗАО «Сбербанк-АСТ» в рамках вопроса создания и функционирования Ассоциации, направлялся ли проект соглашения о сотрудничестве в адрес ЗАО «Сбербанк-АСТ»;

8.4) Приложение № 15 Приложения № 1 к Отчету, в том числе, но не исключительно,

сведения о том, знало ли ООО «Брио Финанс» заранее о предстоящем проведении Запроса предложений (дата создания документа – 20.11.2016, извещение о запросе предложений было опубликовано ЗАО «Сбербанк-АСТ» 25.11.2016), когда, каким образом были получены сведения, подробные пояснения по фразам, содержащимся в названном документе: «что проговорили» - кто и с кем проговорил? «понять максимальную цену» - на основании каких анализов/расчетов было определена максимальная цена, сколько она составила для ООО «Брио Финанс»/ для ООО «Брио Финанс» совместно с АО «Пененза» по результатам таких анализов; подробное обоснование ближайших задач, в частности, что имеется в виду под «вписать требования по подключению», какие именно требования планировалось вписать; имелось ли подтверждение от ЗАО «Сбербанк-АСТ» о возможности внесения изменений в документацию на момент постановки соответствующих целей;

8.5) Приложение № 17 Приложения № 1 к Отчету, в том числе, но не исключительно, сведения о том, когда и каким образом был направлен проект соглашения в адрес ЗАО «Сбербанк-АСТ», на какой стадии заключения указанного соглашения ООО «Брио Финанс» находится сейчас;

8.6) Приложение № 19 Приложения № 1 к Отчету, в том числе, но не исключительно, пояснения по строке «Аукцион по покупке прав на отложенную на площадке АСТ», что имелось в виду под фразой «сформировать рынок и координировать его», в том числе, но не исключительно, сведения о том, как именно планировалось «координировать рынок» и с какими целями; пояснения по строке «Соглашение с АСТ», подробное описание указанного соглашения;

8.7) Приложение № 20 Приложения № 1 к Отчету, подробные пояснения по фразе «убрать все кредитующие организации со страницы», в том числе, но не исключительно, сведения о том, на каком основании, в том числе учитывая возможность пролонгации подключения организаций к Сервису, планировалось убрать все кредитующие организации со страницы; на какой период все организации были удалены со страницы (если были удалены определенные организации – предоставьте их перечень с обоснованием по удалению каждой);

8.8) Приложение № 23 Приложения № 1 к Отчету - «Предлагаемые требования к кредитным организациям в соответствии с Договором оказания услуг по доступу к сервису Сбербанк», в том числе, но не исключительно, с указанием:

- даты направления на согласование данного документа в АО «Пененза» и (или) ЗАО «Сбербанк-АСТ» с приложением подтверждающих документов, переписки, в том числе электронной, материалов, свидетельствующих об иных формах взаимодействия, отображающих указанное согласование);

- подробных пояснений по возможности и правомерности установления требования следующего содержания «Не нахождение кредитной организации под прямым или косвенным контролем или аффилированностью с любой электронной торговой площадкой, кроме Сбербанк-АСТ», в том числе пояснений наличия комментария о возможности оспаривания данного критерия именно ООО Банк «СКИБ» именно в ФАС России;

- все разработанные версии данного документа с указанием дат, авторов разработки, всех согласующих, проверяющих, внесивших правки лиц (ФИО,

должность);

- сведения о предполагаемом порядке оценки организации, желающей подключиться к Сервису, на предмет «отсутствия условий и оснований, при которых кредитная организация при заключении Договора оказания услуг по доступу к Сбербанк-АСТ займет лидирующее и/или доминирующее положение на рынке тендерных кредитов (займов), тендерных гарантий» с перечнем конкретных объективных критериев, по которым, по мнению ООО «Брио Финанс», соответствующая оценка была возможна и планировалась проводиться;

- перечень организаций, которые, по имеющейся у ООО «Брио Финанс» (в лице <...>) информации, могли занимать лидирующее и/или доминирующее положение на рынке тендерных кредитов (займов), тендерных гарантий в период с 01.01.2017 по 31.12.2017;

8.9) Приложение № 24 Приложения № 1 к Отчету, в том числе, но не исключительно, пояснения по фразе «занять эксклюзивную позицию по ЭТП... эксклюзивная кредитующая организация», описание указанного проекта, о какой (каких) «ЭТП» шла речь, каким образом предполагалось достичь «цель проекта»;

8.10) Приложение № 28 Приложения № 1 к Отчету, пояснения по строке «Сбербанк-АСТ», в том числе, но не исключительно, сведения о том, о каком новом статусе идет речь, каким образом планировалось получить дополнительную прибыль, в чем заключалась основная прибыль, а в чем дополнительная, сведения о названных пользователях проекта «ОФП, КО», сведения о роли названных пользователей, пояснения по строке «продукт и юнит ЭТП», в том числе сведения о том, о каком «продукте» идет речь в данном документе, чем было обусловлено «ценовое преимущество в 0,5%», «преимущество по доступу к базе», «...50% трафика», в чем заключалось такое преимущество, описание указанного трафика и способов получения названных преимуществ;

8.11) Приложение № 31 Приложения № 1 к Отчету, в том числе, но не исключительно, описание задачи, названной в документе «Монопольное положение на АСТ по ТЗ»;

8.12) Приложение № 34 Приложения № 1 к Отчету, в том числе, но не исключительно, сведения о том, по какой причине договор с АО «Пененза», предметом которого являлась «аренда софта» должен был быть помещен «в папку АСТ», для чего в документе содержится ссылка на «инструкцию по выдаче через пенензу», пояснения по «Регламент по работе БРИО с ОФП- выдача через ОФП» - о каком регламенте речь, подробное описание процесса, соответствующего названной «выдаче через ОФП», когда была внесена правка «не актуально», по какой причине;

9. ООО «Банк СКИБ» (Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46, ОГРН 1024000002806, ИНН 4003011294, КПП 440101001, дата регистрации в качестве юридического лица: 27.05.1998, дата присвоения ОГРН: 06.11.2002) в срок до 03.09.2018 представить:

9.1) ежемесячные данные о количестве и объеме выданных ООО Банк «СКИБ» в период с 01.01.2016 по дату получения настоящего определения тендерных займов

6

Тендерный займ - кредит (займ), выданный для целей финансирования

обеспечения заявок третьих лиц на участие в аукционах, конкурсах и иных процедурах отбора, проводимых в соответствии с Законом о контрактной системе и Законом о закупках

(по форме согласно Приложению 2 к настоящему определению, в формате MS Excel);

9.2) сведения о том, различались ли размеры процентных ставок по тендерным займам, указанным в пункте 9.1 настоящего определения, в зависимости от (1) электронной площадки, на которой проводятся соответствующая процедура отбора и представляется заем (кредит) для финансирования заявки на участие в ней; (2) от факта получения займа (кредита) именно через электронные сервисы в рамках электронных площадок, в том числе конкретных, а также (3) от иных обстоятельств, (в случае положительного ответа необходимо указать насколько различался размер процентных ставок по каждому из обстоятельств с приложением экономического технологического и иного обоснования наличия таких различий);

9.3) сведения о размере процентных ставок по тендерным займам, указанным в пункте 9.1, выданным ООО Банк «СКИБ» с 01.01.2016 по дату получения настоящего определения (по форме согласно Приложению 3 к настоящему определению в формате MS Excel);

9.4) сведения об обстоятельствах, которые привели (могли привести) к изменению количества и объемов выданных ООО Банк «СКИБ» тендерных займов за 2017 год по отношению к 2016 году, в том числе сведения обо всех предпринятых ООО Банк «СКИБ» действиях для увеличения значений названных показателей, с указанием сумм расходов, вызванных предпринятыми действиями (заключение договоров на оказание рекламных, маркетинговых, агентских, иных услуг и т.д.) (1) в 2016 г. и (2) в 2017 г. (с приложением подтверждающих документов).

Запрошенные документы и информация должны быть представлены на бумажном носителе, а также предварительно в электронном виде на адрес электронной почты delo@fas.gov.ru (в копии kfr@fas.gov.ru). Запрошенные статистические данные должны быть представлены в формате MS Excel.

Явка ответчиков по делу № 1-11-211/00-07-17 о нарушении антимонопольного законодательства или их представителей (с доверенностью на участие в рассмотрении дела) обязательна. Ответчикам необходимо обеспечить присутствие уполномоченных представителей или должностных лиц, компетентных по вопросам взаиморасчетов ответчиков по Договору на передачу права пользования, Договору простого товарищества от 12.12.2016, а также иных указанных в настоящем определении вопросов.

Примечания:

1. Согласно статье 43 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства с момента возбуждения дела имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать пояснения в письменной или устной форме комиссии, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других лиц, участвующих в деле.

С материалами дела можно ознакомиться в Федеральной антимонопольной службе, контактный телефон <...>, доб. <...>.

2. Копии документов, представленные для приобщения к материалам дела и не заверенные нотариально, должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица.

3. Для обеспечения пропусков в здание Федеральной антимонопольной службы фамилии представителей необходимо сообщить за 1 день до рассмотрения дела.

4. В соответствии с частью 2 статьи 42 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства вправе осуществлять свои права и обязанности самостоятельно или через представителей, полномочия которых подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение: на 6 л. в 1 экз.

Председатель Комиссии А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии: <...>

Идентификатор

2018-59532(4)

2018-59532(1)

2018-59532(1)

2018-59532(1)

2018-59532(1)

Идентификатор