

РЕШЕНИЕ

по делу № 55/А-10-2013

Резолютивная часть решения оглашена «30» сентября 2013 г. г.
Кемерово

Решение в полном объеме изготовлено «14» октября 2013 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии: Кухарская Наталья Евгеньевна – руководитель управления;

Члены Комиссии: Стельмах Светлана Владимировна – заместитель руководителя управления;
Клостер Елена Александровна – заместитель руководителя управления;
Кондратьева Светлана Владимировна – начальник отдела социальной сферы и финансовых рынков;
Лугинина Светлана Сергеевна – начальник отдела платежных систем и расчетов Главного управления Центрального банка по Кемеровской области;
Алешкина Ольга Васильевна – начальник управления по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций Главного управления Центрального банка по Кемеровской области

при участии:

<...> – начальника управления договорно-правовой работы ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» (доверенность № 10-91 от 06.06.2013 года);

<...> – начальника отдела экономического анализа ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» (доверенность № 10-99 от 17.06.2013),

рассмотрев дело № 55/А-10-2013, возбужденное по признакам нарушения ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» (<...>) пункта 6 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), выразившегося в экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении различных тарифов за перевод денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги на территории города Новокузнецка, результатом которого является ущемление интересов физических лиц,

УСТАНОВИЛА:

14.11.2012 года в адрес Кемеровского УФАС России поступило заявление гражданина <...> о наличии в действиях ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» признаков нарушения антимонопольного законодательства, выразившегося в экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении различных тарифов за перевод денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги, что является ущемлением интересов заявителя, так как он вынужден оплачивать перевод денежных средств за жилищно-коммунальные услуги по более высокому тарифу 2,4%, вместо 0,5% от суммы принятого платежа.

27.05.2013 г. Кемеровским УФАС России возбуждено дело № 55/А-10-2013 по признакам нарушения ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» пункта 6 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции, выразившегося в экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении различных тарифов за перевод денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги на территории города Новокузнецка, результатом которого является ущемление интересов физических лиц.

Определением от 03.06.2013 г. рассмотрение дела № 55/А-10-2013 о нарушении антимонопольного законодательства было назначено на 19.06.2013 г. на 14 часов 00 минут по адресу: г. Кемерово, ул. Ноградская, 5, каб. 309. Копии определения были направлены ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» и <...> заказными письмами с уведомлениями о вручении.

13.06.2013 г. в адрес Кемеровского УФАС России поступило ходатайство <...> о рассмотрении дела № 55/А-10-2013 в его отсутствие.

Ходатайство <...> было удовлетворено Комиссией Кемеровского УФАС России.

19.06.2013 на рассмотрение дела № 55/А-10-2013 явились представители ответчика ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» по доверенности <...>, <...> и <...>.

19.06.2013 г. Комиссией Кемеровского УФАС России по результатам рассмотрения дела № 55/А-10-2013 было установлено, что имеющихся доказательств недостаточно для полного и всестороннего рассмотрения дела.

Определением от 19.06.2013 г. рассмотрение дела № 55/А-10-2013 о нарушении антимонопольного законодательства было назначено на 02.09.2013 г. на 13 часов 30 минут по адресу: г. Кемерово, ул. Ноградская, 5, каб. 316. Копии определения были направлены ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» и <...> заказными письмами с уведомлениями о вручении.

15.08.2013 г. в адрес Кемеровского УФАС России поступило ходатайство <...> о рассмотрении дела № 55/А-10-2013 в его отсутствие.

Ходатайство <...> было удовлетворено Комиссией Кемеровского УФАС России.

02.09.2013г. уведомлением о назначении времени и места рассмотрения дела № 55/А-10-2013 рассмотрение данного дела было назначено на 30.09.2013 г. на 13

часов 30 минут по адресу: г. Кемерово, ул. Ноградская, 5, зал заседаний. Копии уведомления были направлены <...> и ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» заказными письмами с уведомлениями о вручении.

Определением от 03.09.2013 г. срок рассмотрения дела № 55/А-10-2013 был продлен до 03.12.2013 г. Копии определения были направлены <...> и ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» заказными письмами с уведомлениями о вручении.

30.09.2013г. на рассмотрение дела № 55/А-10-2013 явились представители ответчика ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» по доверенности <...> и <...>.

На заседании Комиссии Кемеровского УФАС России по рассмотрению дела № 55/А-10-2013 представитель ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» <...> заявила, что ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» не согласен с тем, что своими действиями нарушило антимонопольное законодательство. В подтверждение своей позиции представитель ответчика привела следующие основания.

ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» осуществляет перевод денежных средств по поручению физических лиц в оплату различного рода услуг, в том числе жилищно-коммунальных услуг. Тарифы за осуществление перевода устанавливаются в зависимости от востребования услуги (включая способ оплаты), объема и характера издержек, общей политики банка в области развития форм обслуживания, а также конкуренции в банковском секторе.

Установление различных тарифов при разных способах оплаты с целью осуществления перевода денежных средств связаны с разным уровнем удобства для клиента, различными издержками и техническими возможностями реализации каждого способа оплаты (без открытия банковского счета, через Систему «Город»).

Кроме того, представитель ответчика указывает на то, что в материалах дела отсутствуют сведения, указывающие на тот факт, что результатом действий Банка по предоставлению данной услуги, являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

Банк предоставляет плательщикам на выбор произвести перевод денежных средств различными способами, а именно:

- перечисление по поручению клиента со счета, открытого на его имя в банке;
- перечисление по поручению клиента без открытия счета;
- оплата услуг с использованием Системы «Город» в кассе банка либо в устройствах самообслуживания;
- с текущего счета клиента с использованием системы Клиент-банк через интернет.

Изучив материалы дела, пояснения представителей ответчика, Комиссия установила следующее:

ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» в 2012 году были установлены разные тарифы за банковскую операцию по переводу денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги на территории города Новокузнецка в

зависимости от способа перевода денежных средств (без открытия банковского счета, либо через Систему «Город»). Услуги кредитных организаций не подлежат государственному регулированию, методика определения тарифов для кредитных организаций отсутствует, в связи с чем банк вправе самостоятельно устанавливать тарифы по каждой банковской операции. Размеры тарифов на услуги, предоставляемые ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» утверждены протоколом от 22.08.2012г. б/н Председателем Правления ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк».

ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» представлен перечень тарифов, действующих в банке для физических лиц при осуществлении перевода денежных средств за услуги, которые представлены в таблице № 1:

Таблица № 1

Наименование услуги банка	Размер тарифа
1. Перечисление с текущего счета физического лица внутри банка в рублях РФ: - на счет организации за жилищно-коммунальные услуги;	0,5% от суммы (мин. 20 руб., макс. 500 руб.)
2. Переводы физических лиц без открытия счета и посредством карт платежных систем, с использованием системы СУСКП (Системы учета и сбора платежей): - при оплате в кассах банка и его агентов;	2,4% от суммы принятого перевода денежных средств, подлежащих перечислению поставщику услуг
- при оплате в устройствах самообслуживания банка и его агентов наличными денежными средствами за жилищно-коммунальные услуги.	1,5% от суммы принятого перевода денежных средств, подлежащих перечислению поставщику услуг

Из данных, представленных в таблице № 1, следует, что при осуществлении разными способами перевода денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» в 2012 году были установлены разные тарифы на одну и ту же услугу в зависимости от того, осуществлялся ли перевод денежных средств без открытия банковского счета либо через Систему «Город».

Согласно пункту 6 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться экономически, технологически и иным образом не обоснованное установление различных цен (тарифов) на один и тот же товар, если иное не установлено федеральным законом.

Согласно части 7 статьи 5 Закона о защите конкуренции условия признания

доминирующим положением кредитной организации с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Порядок установления доминирующего положения кредитной организации утверждается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Не может быть признано доминирующим положение финансовой организации, доля которой не превышает десять процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке или двадцать процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

Согласно пункту 1 Условий признания доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 (далее – Условия), доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации 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.

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, обращающийся 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.

Согласно пункту 7 Правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 (далее – Правила), 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 пунктом 9 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банковской деятельности) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) является банковской операцией.

В целях определения наличия (отсутствия) доминирующего положения ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» Кемеровским УФАС России был проведен анализ рынка услуг по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия

банковского счета в границах города Новокузнецка за 2011 год и 11 месяцев 2012 года.

По результатам анализа рынка услуг по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в границах города Новокузнецка, Кемеровским УФАС России установлено, что ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на данном рынке занимает доминирующее положение с долей более 20%. Данный аналитический отчет о состоянии конкуренции на рынке услуг по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в границах города Новокузнецка приобщен к материалам дела № 55/А-10-2013.

Заявитель (<...>) проживает в доме, который обслуживается ООО «Управляющая компания «Шайба». Комиссией Кемеровского УФАС России был проанализирован Регламент по работе с денежными средствами, принимаемыми от населения (далее – Регламент), подписанный ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» и ООО «Управляющая Компания «Шайба» с использованием Системы учета и сбора платежей (далее – Система «Город») от 25.11.2009г. № 08-1579, который действует в настоящее время.

Согласно пункту 1.1 Регламента банк осуществляет прием и перечисление платежей от населения в пользу Получателя средств в порядке, установленном в Регламенте.

В соответствии с пунктом 2.7. Регламента банк ежедневно подготавливает для расчетной организации (ООО «Городской центр расчетов коммунальных платежей») клиента данные оперативного учета поступивших денежных средств от плательщиков в виде электронных реестров.

При оплате физическими лицами жилищно-коммунальных услуг через Систему «Город» данные об оплате автоматически передаются в ООО «Городской центр расчетов коммунальных платежей» (далее - ООО «ГЦРКП»). В случае перечисления физическими лицами платежей за жилищно-коммунальные услуги без открытия банковского счета ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» перечисляет сведения о платежах, поступивших от населения, на расчетный счет ООО «Управляющая компания «Шайба». ООО «Управляющая компания «Шайба» должна передавать сведения о платежах в ООО «ГЦРКП», так как в данном случае у банка отсутствует обязанность передавать информацию о принятых платежах в расчетный центр.

Кемеровским УФАС России проанализирован агентский договор № А-032/11 от 16.12.2010г. (далее – Агентский договор), заключенный между ООО «ГЦРКП» и ООО «Управляющая Компания «Шайба».

Согласно пункту 1.1 Агентского договора ООО «ГЦРКП» осуществляет начисление и учет платежей за жилищно-коммунальные услуги от населения.

Пунктом 2.2.5. Агентского договора предусмотрена обязанность ООО «Управляющая компания «Шайба» оперативно и заблаговременно передавать ООО «ГЦРКП» информацию о суммах начислений за оказанные услуги населению.

В связи с тем, что ООО «Управляющая компания «Шайба» не передает данные об оплате в ООО «ГЦРКП», у плательщиков (физических лиц) образуется

задолженность перед поставщиком жилищно-коммунальных услуг.

Для исключения задолженности за жилищно-коммунальные услуги перед поставщиком услуг физические лица вынуждены оплачивать услуги через Систему «Город» с размером взимаемой комиссии 2,4%, вместо 0,5%. Тариф по переводу денежных средств по Системе «Город» превышает тариф по переводу денежных средств без открытия банковского счета почти в 5 раз.

Согласно письменным пояснениям ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» (от 14.06.2013 № 10-3643) банк предоставляет плательщикам право выбора способа осуществления перевода денежных средств за жилищно-коммунальные услуги, а именно:

- перечисление по поручению клиента со счета, открытого на его имя в банке;
- перечисление по поручению (заявлению) плательщика без открытия счета;
- оплата услуг с использованием Системы «Город» в кассе банка либо в устройствах самообслуживания (УСО);
- с текущего счета клиента с использованием системы Клиент-банк через интернет.

Кемеровским УФАС России были проанализированы сведения о расходах Банка по переводу денежных средств по поручению физических лиц через Систему «Город» и расходы по перечислению денежных средств по поручению плательщика без открытия банковского счета, в результате чего было установлено, что расходы по переводу денежных средств через Систему «Город» имеют иную структуру и превышают расходы, связанные с перечислением денежных средств без открытия банковского счета в 20 раз.

ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» представлено в Комиссию экономическое обоснование установления различных тарифов на услугу по переводу денежных средств по поручению физических лиц разными способами (через Систему «Город» и без открытия банковского счета). Различные тарифы при разных способах оплаты с целью осуществления перевода денежных средств связаны с разным уровнем удобства для клиента, различными издержками и техническими аспектами реализации тех или иных способов. Например, при переводе денежных средств за жилищно-коммунальные услуги без открытия банковского счета, тариф взимается 0,5% от суммы принятого платежа. В данном случае клиент самостоятельно заполняет заявление с реквизитами организации получателя платежа, что представляет определенные трудности для клиента. Тариф при оплате услуг через Систему «Город» составляет 2,4% от суммы принятого платежа. Более высокий тариф связан с тем, что платеж по Системе «Город» более удобен для клиента, так как позволяет без заполнения лишних документов сразу оплатить все необходимые услуги и получить одну квитанцию (чек) по оплате. Однако, реализация способа оплаты жилищно-коммунальных услуг с использованием Системы «Город» требует от банка дополнительных инвестиционных и текущих затрат на развитие инфраструктуры.

Установление ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» разных тарифов за перевод денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги

через Систему «Город» и без открытия банковского счета являются экономически обоснованным.

Таким образом, в действиях ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» отсутствует состав правонарушения, предусмотренного пунктом 6 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции, выразившегося в экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении различных тарифов за перевод денежных средств по поручению физических лиц за жилищно-коммунальные услуги на территории города Новокузнецка.

Согласно статье 48 Закона о защите конкуренции, Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых Комиссией действиях.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-3 статьи 41, пункта 2 части 1 статьи 48, статьей 49 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства,

РЕШИЛА:

Прекратить производство по делу № 55/А-10-2013 в связи с отсутствием нарушения пункта 6 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в рассматриваемых Комиссией действиях ОАО КБ «Кузнецкбизнесбанк» (<...>).

Председатель Комиссии

Н.Е. Кухарская

Члены Комиссии

С.В. Стельмах

Е.А. Клостер

С.В. Кондратьева

С.С. Лугинина

О.В. Алешкина

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