

...

ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

ул. Ефремова, д. 8,

г. Москва, 119048

Ейский филиал «Южный»

ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

ул. Победы, д. 111/1, г.

Ейск,

Краснодарский край, 353680

## РЕШЕНИЕ

**Резолютивная часть решения оглашена «18» декабря 2015 г. г.  
Краснодар В полном объеме решение изготовлено «30» декабря 2015 г.**

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

Председатель Комиссии:

Оберемок В.В. - заместитель руководителя, начальник отдела контроля рекламы и недобросовестной конкуренции.

Члены Комиссии:

Голубцова О.В. - заместитель начальника отдела контроля рекламы и недобросовестной конкуренции;

Мигунова А.Н. - главный специалист-эксперт отдела контроля рекламы и

недобросовестной конкуренции,

рассмотрев дело № 286/2015, возбужденное по признакам нарушения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (ранее - ОАО «БАНК УРАЛСИБ») (юридический адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8; ИНН 0274062111; ОГРН 1020280000190) пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Федерального закона «О защите конкуренции»),

в отсутствие заявителя ..., надлежащим образом уведомленного о дате, времени и месте рассмотрения дела (заявлено ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие заявителя (вх. эл. почта ТС № 1791 от 14.12.2015г.),

в присутствии представителя надлежащим образом уведомленного о дате, времени и месте рассмотрения дела ответчика - ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по доверенности ...,

### **УСТАНОВИЛА:**

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Краснодарскому краю поступило заявление гр. ... от 15.05.2015г. (вх.№ 5391 от 18.05.2015г.) на действия ОАО «БАНК УРАЛСИБ» по месту нахождения Ейского дополнительного офиса Филиала «Южный» (г. Ейск) (юридический адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8; ИНН 0274062111; ОГРН 1020280000190; Ейский дополнительный офис Филиала «Южный»: 353680, Краснодарский край, г. Ейск, ул. Победы, д. 111/1) с признаками недобросовестной конкуренции, выразившейся во введении в заблуждение банком потребителей банковских услуг относительно потребительских свойств банковского продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» с целью получения необоснованного преимущества на рынке банковских услуг по отношению к кредитным организациям, которые осуществляют свою деятельность при оказании аналогичных услуг на условиях открытости и достоверности.

В качестве доказательств введения в заблуждение относительно потребительских свойств банковского продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» заявителем представлены копии следующих документов и материалов: договора - уведомления об индивидуальных условиях кредитования на предоставление продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» № ..., заключенного между гр. ... и ОАО «БАНК УРАЛСИБ» в лице Ейского дополнительного офиса Филиала «Южный», приложения № 1 к Условиям выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (таблица «Полная стоимость кредита» в рамках договора для Кредитной карты) от 19.06.2014г., справки о состоянии картсчета ..., чеков от ..., истории операций по карте ... УРАЛСИБ интернет - банк, фотоматериалов с изображением экрана банкомата, заявления-претензии ... о несогласии с транзакциями по карточному счету ..., письма ОАО «БАНК УРАЛСИБ» от 29.04.2015г. исх. № 4914, копии 3-х страниц рекламного буклета, диск с информацией об отсутствии на экране банкомата при снятии наличных денежных средств сведений о комиссионном вознаграждении (в деле).

По результатам рассмотрения заявления ... приказом Краснодарского УФАС

России от 18.08.2015г. № 409 в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» возбуждено дело № 286/2015 о нарушении антимонопольного законодательства Российской Федерации.

Определением Краснодарского УФАС России от 31.08.2015г. о назначении дела № 286/2015 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению, дело № 286/2015 было назначено к рассмотрению на 06.10.2015г.

Определением Краснодарского УФАС России от 06.10.2015г. (исх. № 18829/7) об отложении рассмотрения дела № 286/2015 рассмотрение дела было назначено на 11.11.2015г. в 15.00 часов.

Определением Краснодарского УФАС России от 11.11.2015г. (исх. № 21507/7) об отложении рассмотрения дела № 286/2015 рассмотрение дела было назначено на 18.12.2015г. в 11.00 часов.

При рассмотрении заявления ... и в ходе рассмотрения дела №286/2015 ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были представлены копии следующих документов и материалов (исх. № 6711 от 10.06.2015г., вх. № 6450 от 11.06.2015г., исх. № 13/110 от 05.08.2015г., вх. № 8593 от 05.08.2015г.): уведомления об индивидуальных условиях кредитования на предоставление продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» ..., договора об участии в Программе поощрения клиентов Лукойл, выписки по счету ... с 01.07.2014г. по 26.03.2015г., приказа об утверждении и введении в действие Правил банковского обслуживания физических лиц в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» № 1339-01 от 23.09.2014г., правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «УРАЛСИБ» (версия 1.0, версия 1.1, версия 1.2, версия 1.3) с приложениями, приказов № 1323 от 27.06.2014г., № 2676 от 15.12.2014г., № 595-04 от 23.03.2015г. об утверждении и введении в действие Правил банковского обслуживания физических лиц и условий, приказов № 1305 от 26.06.2014г., № 2160 от 26.09.2014г., №19-07 от 13.01.2015г., № 1083 от 27.05.2014г. Об утверждении и введении в действие Тарифов по дебетовым (расчетным) и кредитным картам, тарифов ОАО «УРАЛСИБ» для физических лиц «Обслуживание операций с использованием кредитных банковских карт, с предоставлением льготного периода кредитования, эмитированных ОАО «УРАЛСИБ» (в российских рублях, долларах США, евро) Тарифный план «Стандартный» введенных в действие с 01.06.2014г., с 01.07.2014г., с 07.10.2014г., с 21.01.2015г., фотоматериалов с изображением банкомата ОАО «УРАЛСИБ» при совершении операций с использованием банковской карты, эмитированной ОАО «УРАЛСИБ» и банковской карты эмитированной другим банком, выписки из ЕГРЮЛ ПАО «БАНК УРАЛСИБ» от 02.09.2015г. № 6615В/2015, устава ПАО «БАНК УРАЛСИБ», решений Арбитражного суда по Краснодарскому краю по делу № А32-23856/2015 и по делу № А32-24354/2015, условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «УРАЛСИБ» (в деле).

Также ПАО «БАНК УРАЛСИБ» были представлены письменные объяснения (исх. № 6710 от 10.06.2015г., исх. № 13/109 от 05.08.2015г., исх. № 13/182 от 05.11.2015г., вх. № 12570 от 11.11.2015г., исх. № 13/230 от 18.12.2015г., вх. № 14120 от 18.12.2015г.) (в деле).

Изучив представленные на рассмотрение дела № 286/2015 документы и материалы, комиссия Краснодарского УФАС России установила следующее.

Между ОАО «БАНК УРАЛСИБ» в лице Ейского дополнительного офиса Филиала «Южный» и гр. ... был заключен кредитный договор № ... Кредитный договор был заключен в форме присоединения путем подписания ... уведомления об индивидуальных условиях кредитования на предоставление продукта «Кредитная

карта с льготным периодом кредитования».

Из условий кредитного договора следует, что ... с редакцией Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «БАНК УРАЛСИБ», действующей на момент подписания Уведомления об индивидуальных условиях кредитования и Тарифами ОАО «УРАЛСИБ», действующими на момент подписания Уведомления ознакомлен до подписания Уведомления и согласен с Правилами и Тарифами, присоединяется к Правилам и Тарифам, принимает Правила и Тарифы и обязуется их неукоснительно соблюдать.

В рамках заключенного Кредитного договора ... был установлен лимит кредитования в размере 10 000 рублей с уплатой процентов за пользование кредитом по ставке 24% годовых, открыт картсчет № ... и счет погашения задолженности. Одновременно с заключением Кредитного договора между ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ... был подписан Договор об участии в программе поощрения клиентов ЛУКОЙЛ.

В соответствии с заключенным кредитным договором ... была выдана кредитная платежная карта «ЛУКОЙЛ-УРАЛСИБ».

За период владения кредитной картой ... были совершены операции по снятию наличных денежных средств через банкоматы УРАЛСИБ в г.Ейске 30.07.2014г., 20.01.2015г., 26.01.2015г., 27.01.2015г., 12.02.2015г., 04.03.2015г., 05.03.2015г., 10.03.2015г., 20.03.2015г. При осуществлении указанных операций исходя из информации Банка отображенной на экране банкоматов и в полученных чеках, а также истории операций по карте ... на сайте Банка в сети Интернет [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru) следовало, что комиссионное вознаграждение за снятие наличных денежных средств Банк не взимает. Однако, заявитель установил списание Банком денежных средств с кредитного счета в большем размере, чем отражено в истории операций по карте ... на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru).

26.03.2015г. ... в Ейском дополнительном офисе Филиала «Южный» ОАО «БАНК УРАЛСИБ» получил выписку о состоянии картсчета ..., из которой следует, что в период с 31.07.2014г. по 23.03.2015г. за 11 операций по снятию наличных денежных средств через банкоматы Банка с указанного счета было списано комиссионное вознаграждение 300 рублей за каждую операцию на общую сумму 3300 рублей.

Заявитель ... считает, что ОАО «БАНК УРАЛСИБ» вводит потребителей в заблуждение относительно потребительских свойств предлагаемой услуги по кредитованию с установленным лимитом, путем ненадлежащего доведения информации о наличии дополнительных расходов заемщика в связи с недостаточным раскрытием банком информации об условиях предоставления кредита. Отсутствие существенного условия искажает смысл услуги, способствует привлечению заемщиков не обладающих полной информацией, позволяющей правильно определить предстоящие расходы, в связи с чем банк, распространяющий такие сведения, получил необоснованное преимущество на рынке банковских услуг по отношению к кредитным организациям, которые на условиях открытости и достоверности осуществляют свою деятельность.

Также заявитель считает, что ОАО «БАНК УРАЛСИБ» умышленно ввел его в заблуждение, предоставив ложную информацию через свои банкоматы и интернет-ресурс о нулевой ставке комиссионного вознаграждения при снятии наличных денежных средств с кредитной карты, а фактически произвел списание

комиссионного вознаграждения за 11 операций в период с 31.07.2014г. по 23.03.2015г. на общую сумму 3300 рублей.

Поскольку в кредитном договоре, заключенном между ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ..., отсутствует полная информация о стоимости банковских услуг, а именно о том, что при снятии наличных денежных средств заемщик заплатит комиссионное вознаграждение в размере 300 рублей, при получении от банка кредита наличными денежными средствами не отвечает принципам открытости и достоверности кредитования при том, что отдельные условия, возлагающие на заемщика дополнительные платежи, фактически завуалированы объемом информации. Указанные действия банка нарушают с ч. 5 ст. 29, ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также противоречат письму Банка России от 24.03.2011г. № 39-Т «Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении».

Изучив доводы заявителя, рассмотрев имеющиеся в деле документы и материалы, комиссия Краснодарского УФАС России считает доводы заявителя ... необоснованными по следующим основаниям.

В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Заключенный между ОАО «БАНК УРАЛСИБ» в лице Ейского дополнительного офиса Филиала «Южный» и гр. ... кредитный договор № ... был подписан заявителем собственноручно. Из условий кредитного договора следует, что ... ознакомлен и присоединяется к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и Тарифами ОАО «УРАЛСИБ» для физических лиц «Обслуживание операций с использованием кредитных банковских карт с предоставлением льготного периода кредитования, эмитированных ОАО «УРАЛСИБ» в российских рублях, долларах США, евро.

Из п. 3.2.3. Правил следует, что клиент принимает на себя обязательства оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Правилами и Тарифами.

Пунктами п. 3.2.11, 3.3.14 Правил предусмотрено, что клиент на условиях заранее данного акцепта предоставляет Банку право списывать с его счета задолженность перед Банком по уплате комиссии, в том числе, предусмотренной Тарифами.

При внесении Банком (в соответствии с п. 3.3.11 Правил) изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы Клиент вправе отказаться от указанных изменений, путем направления в Банк соответствующего заявления о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания, в т.ч. Договора о предоставлении банковского продукта (п. 3.1.3. Правил). Такой отказ Клиента является уведомлением Банка Клиентом о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания. В случае неполучения Банком прямого отказа Клиента, указанные изменения

считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для сторон.

Приложение № 1 к Условиям выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (таблица «Полная стоимость кредита» в рамках договора для Кредитной карты) от 19.06.2014г. подписано Пустоваловым П.В.

Пунктом 3 таблицы «Полная стоимость кредита» (в рамках договора для кредитной карты) (приложение № 1) предусмотрено, что в расчете полной стоимости кредита участвуют: процентная ставка по кредиту, размер лимита кредитования, размер комиссии за подключение карты (комплекта карт).

Согласно пункта 4 приложения 1 **в расчет полной стоимости кредита не включаются:** платежи клиента, обязанность осуществления которых клиентом вытекает не из условий договора, а из требований действующего законодательства Российской Федерации; платежи, связанные с несоблюдением клиентом условий договора; предусмотренные договором платежи клиента по обслуживанию договора, величина и сроки, уплаты которых зависят от решения клиента и/или его поведения, в т.ч. **комиссия за получение лимита кредитования (кредита) наличными деньгами (за кассовое обслуживание), в т.ч. с использованием банкоматов;** неустойка в виде пени; плата за предоставление информации о состоянии задолженности; комиссии за обслуживание операций в валюте, отличной от валюты банковского счета (картсчета); комиссия за приостановление операций по карте (блокировку авторизаций по карте).

Согласно п. 15 Тарифов ОАО «УРАЛСИБ» для физических лиц «Обслуживание операций с использованием кредитных банковских карт, с предоставлением льготного периода кредитования, эмитированных ОАО «УРАЛСИБ» от 01.06.2014г., выдача наличных денежных средств по карте в пунктах выдачи наличных и банкоматах, организованных структурными подразделениями ОАО «УРАЛСИБ» и банками согласно перечню – 2% от суммы, но не менее 300 руб. (пункт 15.1) (редакций Тарифов, действовавших в момент заключения кредитного договора).

В примечании 26 к пункту 15.2 Тарифов указано, что при снятии наличных денежных средств в банкоматах (в иностранной валюте) и ПВН, организованных другими банками, к комиссионному вознаграждению Банка дополнительно может удерживаться комиссионное вознаграждение банка – владельца ПВН или банкомата.

В соответствии с ч. 5 ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация - владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты до момента осуществления им расчетов с использованием платежной карты, передачи им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов, принадлежащих этой кредитной организации, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией - владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение указанных операций **в дополнение к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией, осуществившей выпуск платежной карты, и держателем этой карты,** либо об отсутствии такого вознаграждения, а также отражать по итогам этих

операций информацию о комиссионном вознаграждении кредитной организации - владельца банкомата в случае взимания такого вознаграждения на чеке банкомата либо об отсутствии такого вознаграждения.

Согласно письму Банка России от 24.03.2011 г. № 39-Т «Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении» в целях обеспечения надлежащего исполнения положений [статьи 29](#) Закона о банках кредитная организация - владелец банкомата (платежного терминала) информирует держателя платежной карты до момента осуществления им операций с использованием платежной карты в банкомате (платежном терминале), принадлежащем этой кредитной организации, предупреждающей надписью на его экране о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией - владельцем банкомата (платежного терминала) и взимаемого ею за совершение указанных операций **в дополнение к вознаграждению, установленному договором между осуществившей выпуск платежной карты кредитной организацией и держателем этой карты**. Размер комиссионного вознаграждения отображается в процентном отношении к сумме операции и/или в фиксированном значении. В случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация информирует об этом держателя платежной карты соответствующей надписью о его отсутствии.

Держателю платежной карты предоставляется возможность отказа от совершения им операций с использованием платежной карты в банкомате (платежном терминале) после ознакомления с информацией о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией - владельцем банкомата (платежного терминала).

Кредитная организация - владелец банкомата (платежного терминала) информирует держателя платежной карты по итогам осуществления им операций с использованием платежной карты в банкомате (платежном терминале), принадлежащем этой кредитной организации, путем отражения на чеке банкомата (платежного терминала) о размере комиссионного вознаграждения либо его отсутствии, с учетом требований [Главы 3](#) Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

При заключении ОАО «УРАЛСИБ» с физическими лицами договоров на выпуск платежных карт, в том числе кредитных, до сведения всех клиентов – держателей банковских карт, в установленном договором порядке доводится информация о взимаемом Банком комиссионном вознаграждении за проводимые с использованием банковской карты операции.

Действующим законодательством Российской Федерации, в том числе ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на кредитные организации не возложена обязанность отображать на экране банкомата, так же как и в чеке, получаемом держателем платежной карты после проведения операции, комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиента в соответствии с заключенным между ним и банком-эмитентом банковской карты договором.

При проведении в банкоматах ОАО «УРАЛСИБ» операций с использованием банковских карт держателями карт, банком - эмитентом которых является ОАО

«УРАЛСИБ» и с которым держателями банковских карт заключены договоры на выпуск кредитных банковских карт и которые ознакомлены с Тарифами Банка, то есть до сведения которых доводится информация о возможности взимания дополнительной комиссии банками – владельцами банкоматов, в которых они будут проводить операции с использованием банковских карт, выпущенных ОАО «УРАЛСИБ», на экране банкомата отображается предупреждающая надпись – «Комиссия 0%». Аналогичная надпись размещается в чеке, получаемом держателем банковской карты ОАО «УРАЛСИБ», получаемом им после проведения операции в банкомате.

Нормами действующего законодательства Российской Федерации не установлены обязательные требования к содержанию предупреждающей надписи на экране банкомата об отсутствии дополнительной комиссии для держателей банковских карт, проводящих операции в банкоматах банков, одновременно являющихся банками – эмитентами этих карт.

Ознакомившись с Тарифами банка – эмитента банковской карты, предупреждающая надпись на экране банкомата «комиссия 0%» и аналогичная надпись в чеке, получаемом держателем банковской карты после проведения операции по счету, не может толковаться иначе как информация об отсутствии дополнительной комиссии, взимаемой ОАО «УРАЛСИБ» - владельцем банкомата дополнительно к тем комиссиям, которые предусмотрены Тарифами Банка, и с которыми держатель банковской карты ознакомлен надлежащим образом.

В то же время, при проведении в банкоматах ОАО «УРАЛСИБ» операций клиентами - держателями банковских карт, выпущенных другими банками – эмитентами, на экране банкоматов ОАО «УРАЛСИБ» до проведения операций отображается предупреждающая надпись, например, при проведении операции по просмотру баланса по счету надпись: «Комиссия за проведение операции регулируется тарифами банка, выпустившего Вашу карту». «Комиссия банка «УРАЛСИБ» за просмотр баланса не взимается»; при проведении операции по снятию наличных денежных средств надпись: «Комиссия за проведение операции регулируется тарифами банка, выпустившего Вашу карту». «Комиссия банка «УРАЛСИБ» за выдачу наличных не взимается».

После проведения операций в банкомате ОАО «УРАЛСИБ» держатель банковской карты получает чек, содержащий надпись «комиссия 0%». При наличии вышеуказанной предупреждающей надписи на экране банкомата, отображаемой до проведения операции, **данная надпись подтверждает отсутствие дополнительной комиссии**, взимаемой Банком за проведение операции в банкомате, принадлежащем ОАО «УРАЛСИБ».

При заключении кредитного договора ... был ознакомлен с Тарифами Банка, и проинформирован, что за совершение операций по снятию наличных денежных средств с использованием кредитной банковской карты в банкоматах ОАО «УРАЛСИБ» с него будет взиматься комиссионное вознаграждение. Ознакомившись с Тарифами Банка, он также был проинформирован о том, что дополнительная к указанной комиссия с него может взиматься только при снятии наличных денежных средств с использованием кредитной банковской карты других банках, ОАО «УРАЛСИБ» дополнительной комиссии к вышеуказанной комиссии при снятии наличных денежных средств в банкомате не взимает.



Отсутствие на экране банкомата и в чеке при снятии наличных денежных средств ... через банкоматы ОАО «УРАЛСИБ» информации о комиссионном вознаграждении не противоречит требованиям ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и не нарушает прав заявителя, поскольку из указанной статьи следует, что кредитная организация - владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, до совершения держателем карты операции в банкомате только в том случае, если кредитной организацией - владельцем банкомата взимается вознаграждение дополнительно к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией и держателем карты.

Комиссионное вознаграждение, уплаченное ... за проведение операции по снятию наличных денежных средств через банкоматы Банка в размере 300 рублей, предусмотрено Кредитным договором ...

Таким образом, снимая в банкомате, принадлежащем ОАО «УРАЛСИБ», наличные денежные средства с использованием кредитной банковской карты, ... знал, что за проведение данной операции с его банковского счета в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил на условиях заранее данного им Банку акцепта будет списана сумма комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка.

При рассмотрении дела № 286/2015 Комиссией Краснодарского УФАС России установлено, что, подписывая собственноручно кредитный договор ... был надлежащим образом проинформирован о порядке и размере комиссионного вознаграждения, взимаемого с него при снятии наличных денежных средств с использованием банковской кредитной карты через банкоматы, принадлежащие ОАО «УРАЛСИБ». Ознакомившись с Тарифами ОАО «УРАЛСИБ» ... также был проинформирован о том, что дополнительная к вышеуказанной комиссии с него может взиматься только в случае снятия наличных денежных средств при использовании кредитной банковской карты в банкоматах, принадлежащих другим банкам.

Также, в заявлении ... указывает на отсутствие в истории операций по карте ... на сайте Банка в сети Интернет [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru) сведений о комиссионном вознаграждении при снятии наличных денежных средств через банкоматы Банка в период с 24.07.2014г. по 20.03.2015г., что, по мнению заявителя, является нарушением его прав при предоставлении услуги по кредитованию.

Комиссия также считает указанный вывод заявителя ... необоснованным на основании следующего.

Из п. 9.1.1. и п. 9.1.4. Правил следует, что их неотъемлемой частью являются, в том числе, Условия выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее - Условия) и Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» (версия 2.2).

При заключении Кредитного договора ... был открыт банковский картсчет, который в соответствии с п.1.2. Положения Банка России от 24.12.2004г. № 266-П и Условиями, является банковским текущим счетом клиента и служит для учета операций, совершенных с использованием кредитной карты или ее реквизитов на основании документов, и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Условиями.

Согласно п. 10.1.6. Условий (редакция, действующая на момент заключения договора) клиент вправе получать Выписки, в порядке, предусмотренном Условиями, Договором и Тарифами.

Из раздела 1 Условий следует, что выпиской (информация об операциях Клиента) для кредитной карты является документ, предоставляемый Банком, содержащий сведения о задолженности клиента и сроках ее погашения. Выписка может содержать сведения об операциях, произведенных с использованием карты или ее реквизитов и по Картсчету, за определенный период.

Таким образом, совершенные держателем кредитной карты операции могут отражаться в двух документах – выписке, содержащей информацию только по операциям, проведенным с использованием карты (История операций) и в выписке, содержащей полную информацию по операциям, проведенным по картсчету, как с использованием банковской карты, так и без нее.

В выписке, содержащей информацию по операциям с использованием карты (История операций) отображаются данные о характере операции, месте проведения, времени и суммы, на которую операция была проведена.

Оплата клиентом комиссионного вознаграждения за операции, совершаемые с использованием кредитной банковской карты осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском картсчете в порядке, предусмотренном Тарифами Банка. Данные операции не проводятся с использованием кредитной карты, а, следовательно, не отражаются в выписке (История операций), содержащей данные только по операциям, проведенным с использованием карты. Данные операции – оплата услуг Банка, отражаются в полной выписке по картсчету, содержащей информацию по операциям, проведенным как с использованием карты, так и без нее.

Из п. 3.10 Условий дистанционного банковского обслуживания следует, что информирование Клиента о совершенных по его картсчету операциях осуществляется, в том числе, следующими способами: на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru), в разделе «История операций», в Приложении, в разделе «История», предоставлением в офисе Банка информации об операциях, произведенных с использованием счета (ов) клиента.

... представлены копии истории операций по карте ... на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru) с 24.07.2014г. по 01.08.2014г., с 20.01.2015г. по 27.01.2015г., с 11.02.2015г. по 12.02.2015г., с 18.02.2015г. по 20.03.2015г., а также представлена копия полной выписки филиала «Южный» ОАО «БАНК УРАЛСИБ» по договору № ... за период с 01.07.2014г. по 26.03.2015г. по картсчету, открытому ...

В историях операций по карте ... на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru) с 24.07.2014г. по 01.08.2014г., с 20.01.2015г. по 27.01.2015г., с 11.02.2015г. по 12.02.2015г., с 18.02.2015г. по 20.03.2015г., отражены **только операции, произведенные заявителем с использованием кредитной карты.**

В полной выписке отражены **все операции, проведенные по картсчету**, в том числе операции, проведенные с использованием карты и операции, проведенные в безналичном порядке по уплате комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами.

Истории операций и выписка по картсчету получены ... в установленном Условиями дистанционного банковского обслуживания порядке. Таким образом, ... был проинформирован Банком о том, какая информация и в каком порядке может быть получена потребителем банковского продукта.

Таким образом, потребитель банковской услуги ... при заключении кредитного договора был проинформирован ПАО «БАНК УРАЛСИБ» относительно потребительских свойств продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования», что свидетельствует об отсутствии в действиях Банка по доведению до заемщика информации о стоимости банковских услуг при заключении кредитного договора (о выплате комиссионного вознаграждения при снятии наличных денежных средств через банкоматы Банка, об информировании заемщика о проводимых по его картсчету операциях на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru)) нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции».

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» при рассмотрении дела № 286/2015 представлены копии решений Арбитражного суда по делу № А32-23856/2015 и по делу № А32-24354/2015, в которых судами было установлено отсутствие в действиях ПАО «БАНК УРАЛСИБ» нарушений действующего законодательства Российской Федерации, в том числе ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» при совершении держателями кредитных карт выпущенных Банком, операций по снятию наличных денежных средств в банкоматах Банка.

В соответствии с п. 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» недобросовестной конкуренцией являются любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

В соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Для квалификации совершенного деяния в качестве недобросовестной конкуренции необходимо, что бы лицо, совершившее данные действия, являлось хозяйствующим субъектом; его действия противоречили законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости, были направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности; совершенные действия причинили или могли причинить убытки либо нанести вред деловой репутации другого хозяйствующего субъекта. В случае отсутствия хотя бы одного из вышеуказанных признаков действия хозяйствующего субъекта не могут быть квалифицированы как акт недобросовестной конкуренция.

Таким образом, в действиях ПАО «БАНК УРАЛСИБ» при заключении договора - уведомления об индивидуальных условиях кредитования на предоставление продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» ... с ... и дальнейшего использования кредитной карты заявителем при снятии наличных денежных средств через банкоматы Банка и информировании заемщика о

проводимых по его картсчету операциях на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru), комиссия Краснодарского УФАС России установила отсутствие нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции».

На основании изложенного, дело № 286/2015, возбужденное в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по признакам нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции», подлежит прекращению.

Руководствуясь ст.23, ч. 1 ст. 39, ч.ч. 1 - 3 ст. 41, п. 2 ч. 1 ст. 48, ст. 49 Федерального закона «О защите конкуренции»,

## **РЕШИЛА:**

1. В действиях ПАО «БАНК УРАЛСИБ» при заключении договора - уведомления об индивидуальных условиях кредитования на предоставление продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» № ... и дальнейшего использования кредитной карты заемщиком при снятии наличных денежных средств через банкоматы Банка (в том числе о выплате комиссионного вознаграждения, об отражении в чеке и в окне банкомата комиссии «0») и информировании заемщика о проводимых по его картсчету операциях на сайте [www.i.bankuralsib.ru](http://www.i.bankuralsib.ru), отсутствует нарушение пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции».

2. В связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в действиях ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по месту нахождения Ейского дополнительного офиса Филиала «Южный» (юридический адрес: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8; ИНН 0274062111; ОГРН 1020280000190) рассмотрение дела № 286/2015 прекратить.

Председатель Комиссии

В.В. Оберемок

Члены Комиссии

_____ О.В. Голубцова
_____ А.Н. Мигунова

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

Таким образом, потребитель банковской услуги Пустовалов П.В. при заключении кредитного договора был проинформирован ПАО «БАНК УРАЛСИБ» относительно потребительских свойств продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования», что свидетельствует об отсутствии в действиях Банка по доведению до заемщика информации о стоимости банковских услуг при заключении кредитного договора, в том числе о выплате комиссионного вознаграждения при снятии наличных денежных средств через банкоматы Банка, а также о доведении до заявителя информации о проводимых по его картсчету операциях, нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции».

1. В действиях ПАО «БАНК УРАЛСИБ» при заключении договора - уведомления об индивидуальных условиях кредитования на предоставление продукта «Кредитная карта с льготным периодом кредитования» № 4750-593/04180 от 19.06.2014г. с Пустоваловым П.В. и дальнейшего использования кредитной карты заявителем, в том числе при снятии наличных денежных средств через банкоматы ПАО «БАНК УРАЛСИБ», отсутствует нарушение пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции».

В действиях по не отражению в окне банкомата при снятии наличных денежных средств, в чеке при проведении указанной операции, на сайте в личном кабинете информации

Отсутствует введение потребителей в заблуждение относительно потребительских свойств

Не ознакомление с условиями кредиты, не отражение в окне банкомата, на чеке, на сайте