

## РЕШЕНИЕ

по делу № А-200/35-11

### о нарушении антимонопольного законодательства

г. Уфа, ул. Пушкина, 95

Результативная часть объявлена 27 сентября 2011 года

Решение в полном объеме изготовлено 10 октября 2011 года

Постоянно действующая Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан (далее – Башкортостанское УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями на рынке банковских услуг в составе:

Председатель комиссии <...>, члены комиссии <...>

при участии представителей: <...> дов. №15/10/25-629

рассмотрев дело №А-200/35-11 по признакам нарушения ОАО "Банк Уралсиб" (119048, Россия, г. Москва, ул.Ефремова, 8; уфимский филиал: 450077, г.Уфа, ул.Революционная, дом 41) части 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции", согласно которой финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных законодательством,

#### УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан 28.04.2011 г. вх. № 4879 поступило письмо Министерства финансов Республики Башкортостан о заключенных соглашениях о размещении средств бюджета РБ на банковские депозиты с двенадцатью кредитными организациями, в том числе и с ОАО «Банк Уралсиб».

Предметом соглашения являются отношения сторон по размещению средств бюджета Республики Башкортостан в банковские депозиты, в том числе по проведению отбора заявок, заключению договоров банковского депозита, перечислению средств бюджета РБ и исполнению договоров банковского депозита в порядке, установленном постановлением Правительства Республики Башкортостан от 12 октября 2010 года № 381 «О размещении средств бюджета РБ на банковские депозиты».

Башкортостанским УФАС был осуществлен запрос в ФАС России о том, направляли ли названные кредитные организации уведомления о достигнутых соглашениях в центральный аппарат ФАС России.

ФАС России письмом от 22.07.2011 (вх.9154 от 01.08.2011) сообщило, что в период с 01.01.2008 по 15.07.2011 в Федеральную антимонопольную службу уведомления о соглашениях кредитных организаций о размещении средств бюджета РБ на

банковские депозиты не поступали.

В соответствии с ч.12 ст. 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" обязанность уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме исполняется лицом, достигшим соглашения, в течение пятнадцати дней с даты его достижения. В соответствии с частью 9 ст.35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Согласно письму Министерства финансов от 27.04.2011 (вх.4879 от 28.04.2011) генеральные соглашения с вышеназванными кредитными организациями были заключены в период с 25 октября 2010 года по 10 марта 2011 года. В установленные законом сроки уведомления о соглашениях в антимонопольный орган не поступали.

В соответствии с частью 4 статьи 44 Федерального Закона от 26 июля 2006 №135 ФЗ "О защите конкуренции" было принято решение о создании Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы России по Республике Башкортостан по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства и возбуждении дела по признакам нарушения части 9 ст.35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции", согласно которой финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Определением о назначении дела от 05.05.2011 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению у ОАО «Банк Уралсиб» были запрошены необходимые документы.

ОАО «Банк Уралсиб» в письменных объяснениях, представленных в Управление (вх. №10599 от 29.08.2011), сообщило следующее.

«В соответствии с пунктами 3,4 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, за исключением:

- соглашений, являющихся договорами, заключаемыми финансовыми организациями в процессе обычной хозяйственной деятельности;
- соглашений, являющихся договорами об оказании финансовых услуг, а также соглашений, достижение которых предусмотрено договорами об оказании финансовых услуг». По мнению ОАО «Банк Уралсиб» генеральное соглашение №1 о размещении средств бюджета РБ от 27.10.2010 является договором на оказание финансовой услуги, заключенным кредитной организацией в процессе своей

обычной хозяйственной деятельности на основании статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции", п.5 информационного Письма Пленума Высшего Арбитражного суда РФ от 13.03.2001 №62 и п.3 письма ФАС России от 29.12.2007г. №ИА/26443, статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», п 1.1, 3, 3.1 Устава ОАО «Уралсиб».

На Заседании Комиссии представитель ОАО «Банк Уралсиб» отметил, что соглашение помимо того является предварительным договором, что также не накладывает на Банк обязанности по уведомлению антимонопольного органа.

Комиссией Башкортостанского УФАС при рассмотрении данного дела было проанализировано генеральное соглашение №1, заключенное ОАО «Банк Уралсиб» с Министерством финансов. Предметом соглашения в соответствии с п. 1.1 Генерального соглашения являются отношения сторон по размещению средств бюджета Республики Башкортостан в банковские депозиты, в том числе по проведению отбора заявок, заключению договоров банковского депозита в порядке, установленном постановлением Правительства Республики Башкортостан от 12 октября 2010 года №381 «О размещении средств бюджета Республики Башкортостан на банковские депозиты». Из этого следует, что размещение средств бюджета включает в себя два этапа: отбор заявок и заключение договоров банковского депозита. Согласно п. 5.4 Порядка размещения средств бюджета Республики Башкортостан на банковские депозиты, утвержденного Постановлением Правительства РБ от 12 октября 2010г. №381(далее - Порядок) Министерство финансов РБ по окончании приема заявок проверяет соответствие кредитных организаций, подавших заявки согласно положениям пунктов 5.1-5.3 Порядка, требованиям, предусмотренным порядком и формирует список кредитных организаций, участвующих в отборе заявок. Заключение договора банковского депозита будет являться как раз договором об оказании финансовой услуги. А само генеральное соглашение определяет только порядок и условия заключения основного договора в будущем. Поэтому довод ОАО «Банк Уралсиб» о том, что соглашение является соглашением об оказании финансовой услуги можно считать несостоятельным.

Часть 9 статьи 35 действительно предусматривает ряд исключений. Например, финансовые организации не обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления о соглашениях, если эти соглашения являются договорами, заключаемыми финансовыми организациями в процессе обычной хозяйственной деятельности. Обычной хозяйственной деятельностью, как подтверждает судебная практика (п.5 информационного письма Пленума ВАС России от 13.03.2001 г. N 62), принято считать осуществление сделок, предусмотренных уставом хозяйствующего субъекта, а также направленных на осуществление текущих хозяйственных сделок. Для финансовой организации такими сделками будут являться сделки о непосредственном представлении ею финансовых услуг в соответствии с уставом.

Но в этом случае складывается аналогичная же ситуация с доводом банка о том, что соглашение является договором об оказании финансовой услуги. Сам договор банковского депозита, заключенный после генерального соглашения будет являться соглашением, реализованным в процессе обычной хозяйственной деятельности и также об оказании финансовой услуги. О данном соглашении уведомление в антимонопольный орган не понадобится.

В силу части 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 №135 ФЗ «О защите конкуренции» финансовые организации не обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления о соглашениях, если эти соглашения являются предварительными договорами.

В соответствии со ст.429 Гражданского Кодекса РФ: «По предварительному договору стороны обязуются заключить в будущем договор о передаче имущества, выполнении работ или оказании услуг (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором. Предварительный договор заключается в форме, установленной для основного договора, а если форма основного договора не установлена, то в письменной форме. Несоблюдение правил о форме предварительного договора влечет его ничтожность». После заключения генерального соглашения Министерство финансов проводит отбор заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита. То есть заключение генерального соглашения не влечет за собой обязательного заключения договора банковского депозита на размещение бюджетных средств. Не все банки в дальнейшем заключили с Министерством финансов основной договор банковского депозита. В п. 2 абз. Б) судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за первый квартал 2011 года (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 01.06.2011) в разделе «Обязанность, вытекающая из предварительного договора» Верховный Суд РФ разъяснил, что заключение предварительного договора порождает у сторон обязанность заключить основной договор на условиях, предусмотренных в предварительном соглашении. Аналогичные выводы встречались в судебной практике и впоследствии (Определения Санкт-Петербургского городского суда от 12.04.2011 N 5238, от 24.02.2011 N 33-2648). Условием заключения договора банковского депозита является прохождение отбора заявок. Согласно п. 2.3 Генерального соглашения «По итогам проведения отбора заявок Министерство заключает с Кредитной организацией договор банковского депозита в установленном порядке». То есть основной договор – договор банковского депозита уже заведомо будет заключен не со всеми банками, а с теми, которые прошли отбор заявок.

Таким образом, с одной стороны генеральное соглашение можно трактовать не как предварительный договор, а как смешанный. С другой стороны, даже если считать генеральное соглашение предварительным договором, то, всё же, стоит отметить то, что в предмете соглашения присутствует отбор заявок кредитных организаций на размещение бюджетных средств на банковские депозиты. В соответствии с письмом ФАС России (вх.№ ИА/20942 от 31.05.2011) необоснованное ограничение органами государственной власти субъектов РФ доступа к участию в отборе кредитных организаций для размещения в них средств бюджетов субъектов РФ на банковские депозиты может рассматриваться в качестве нарушения части 1 статьи 15 Закона о защите конкуренции.

Таким образом, Комиссия Башкортостанского УФАС России считает, что уведомление ОАО «Банк Уралсиб» с Министерством финансов РБ о заключении генерального соглашения №1 о размещении средств бюджета Республики Башкортостан на банковские депозиты, содержащее в предмете отбор заявок кредитных организаций, требуется представлять в антимонопольный орган.

27 сентября 2011 года Комиссия Башкортостанского УФАС России большинством голосов вынесла Решение о признании ОАО «Банк Уралсиб» нарушившим часть 9,

статьи 35 Закона о защите конкуренции в части не уведомления антимонопольного органа о заключении генерального соглашения №1 с Министерством финансов РБ о размещении средств бюджета РБ на банковские депозиты.

По результатам рассмотрения дела Комиссия установила наличие нарушения части 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" со стороны ОАО «Банк Уралсиб» в части не уведомления антимонопольного органа о заключении генерального соглашения.

Руководствуясь статьей 23, статьей 36, частью 1 статьи 39, частями, 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции", Комиссия Башкортостанского УФАС России

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать ОАО «Банк Уралсиб» нарушившим требование части 9 статьи 35 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ "О защите конкуренции".
2. Выдать предписание ОАО «Банк Уралсиб» о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

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

#### **ПРЕДПИСАНИЕ**

г. Уфа, ул. Пушкина, 95

Результативная часть объявлена 27 сентября 2011 года

Решение в полном объеме изготовлено 10 октября 2011 года

Постоянно действующая Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан (далее – Башкортостанское УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями на рынке банковских услуг в составе:

Председатель комиссии <...>, члены комиссии <...>

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", на основании решения от 27 сентября 2011 года по делу № А-200/35-11 о нарушении ОАО «Банк Уралсиб» (119048, Россия, г. Москва, ул.Ефремова, 8; уфимский филиал: 450077, г.Уфа, ул.Революционная. дом 41) части 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции"

#### **ПРЕДПИСЫВАЕТ:**

1. ОАО «Банк Уралсиб» (119048, Россия, г. Москва, ул.Ефремова, 8; уфимский филиал: 450077, г.Уфа, ул.Революционная. дом 41) прекратить нарушение части 9 статьи 35 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", путем устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства.

2. О выполнении настоящего предписания сообщить в срок до 01.11.2011г., представив в Башкортостанское УФАС России уведомление о заключении генерального соглашения №1 с Министерством финансов РБ о размещении средств бюджета на банковские депозиты.

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