

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № К08-107/13

Санкт-Петербург

Резолютивная часть решения оглашена «24» января 2014 года.

В полном объеме решение изготовлено «7» февраля 2014 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу (далее – Управление) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе (далее – Комиссия):

Соколова И.П. – заместитель руководителя Управления, Председатель Комиссии;

Кудрявцев Д.Ю. – начальник отдела экономической концентрации, финансовых рынков и торговли, член Комиссии;

Саакян А.И. – главный специалист-эксперт отдела экономической концентрации, финансовых рынков и торговли, член Комиссии;

Житников А.Д. – начальник отдела лицензирования деятельности и регистрации ценных бумаг кредитных организаций №2 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Банка России, член Комиссии;

Кузнецова Л.П. – ведущий юрисконсульт отдела правового обеспечения банковской деятельности Юридического управления Банка России, член Комиссии,

рассмотрев дело № К08-107/13 по признакам нарушения Обществом с ограниченной ответственностью «ПромСервисБанк» (ИНН 3803202000; 190013, Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А) (далее - ООО «ПромСервисБанк», Ответчик, Банк, Общество) части 1 статьи 14 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

1. 17 июня 2013 года в Управление поступило заявление гражданина <...> (далее –

Заявитель) от 22 апреля 2013 года, переданное на основании части 1 статьи 78 Конституции Российской Федерации и пункта 4 Положения о Федеральной антимонопольной службе (далее – ФАС России), утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 года N 331, на рассмотрение Управлению письмом ФАС России от 22 мая 2013 года №АК/19743/13 (вх.№ 11332 от 17 июня 2013 года), на действия ООО «ПромСервисБанк».

Заявитель сообщил следующее.

16 октября 2012 года между гражданкой <...> и Ответчиком был заключен договор срочного вклада «ЩЕДРАЯ ОСЕНЬ» № SHEDR_OS_000415/BRK, согласно которому <...> перечисляет или вносит наличными денежными средствами на счет, открываемый для него Банком, в порядке, установленном указанным выше договором, а Банк гарантирует сохранность вклада, обязуется выплачивать проценты и вернуть вклад по истечении определенного в договоре срока.

03 апреля 2013 года, на основании внутрибанковской доверенности от 16 октября 2012 года на имя гражданина <...>, при попытке пополнения указанного выше вклада Заявитель был уведомлен работником Ответчика, о «взимании Банком комиссии в 1% при пополнении вклада».

03 апреля 2013 года Заявителем была направлена претензия в адрес Ответчика.

На вышеуказанную претензию Банк письмом от 03 апреля 2013 года №540 в адрес гражданина <...> представил ответ, согласно которому Ответчик отказывает в удовлетворении требований Заявителя. При этом, ООО «ПромСервисБанк» утверждает, что «комиссия, уплачиваемая заемщиком при пополнении счета, представляет собой тариф Банка за самостоятельную финансовую услугу».

В связи с этим, Заявителем была направлена жалоба на некачественное оказание банковских услуг от 11 апреля 2013 года в адрес Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Иркутской области (далее – Роспотребнадзор по Иркутской области).

В результате рассмотрения настоящей жалобы Роспотребнадзор по Иркутской области письмом от 29 мая 2013 года №14-28/6301 сообщил гражданам <...> и <...> о том, что «включение Банком в договор с гражданином условия о возможности одностороннего изменения тарифов кредитования ущемляет установленные законом права потребителя». При этом, указанным лицам было сообщено о том, что в отношении ООО «ПромСервисБанк» будет возбуждено административное дело и выдано соответствующее предписание об устранении выявленных в ходе проверки нарушений.

На основании вышеизложенного, Заявитель полагает, что Ответчик, осуществляя вышеописанные действия, «получил преимущество перед своими конкурентами и может причинить им убытки в виде недополученных доходов от размещения привлеченных во вклады денежных средств».

2. По результатам рассмотрения настоящего заявления приказом Управления о возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства от 17 сентября 2013 года №370/1-ОВ

возбуждено дело №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства и создана Комиссия по его рассмотрению.

Определением о назначении дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению от 02 октября 2013 года №08/14756 рассмотрение настоящего дела назначено на 08 ноября 2013 года.

Определением об отложении дела №К08-107/13 от 08 ноября 2013 года (№08/16944 от 11 ноября 2013 года), в связи с необходимостью получения дополнительных доказательств, Комиссия определила отложить рассмотрение дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства и назначить его рассмотрение на 05 декабря 2013 года.

Письмом от 04 декабря 2013 года №08/18330 Управление уведомило лиц, участвующих в деле, о переносе рассмотрения дела №К08-107/13, назначенном к рассмотрению на 05 декабря 2013 года определением об отложении дела №К08-107/13 от 08 ноября 2013 года (№08/16944 от 11 ноября 2013 года), на 20 декабря 2013 года.

Определением об отложении рассмотрения дела №К08-107/13 от 23 декабря 2013 года (№08/19599 от 23 декабря 2013 года), в связи с необходимостью получения дополнительных доказательств, Комиссия определила отложить рассмотрение дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства и назначить его рассмотрение на 24 января 2014 года.

Определением о продлении срока рассмотрения дела №К08-107/13 от 09 января 2014 года (№08/33 от 09 января 2014 года), на основании части 1 статьи 45 Закона о защите конкуренции, Комиссия определила продлить срок рассмотрения дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства до 02 июля 2014 года.

3. Ответчик, представив письменные (от 06 августа 2013 года №2441 (вх.№15226 от 07 августа 2013 года), от 07 августа 2013 года №2461 (вх.№15335 от 08 августа 2013 года), от 05 ноября 2013 года №3087 (вх.№21969 от 05 ноября 2013 года), от 29 ноября 2013 года №3509 (вх.№24408 от 02 декабря 2013 года)) и устные пояснения, пояснил следующее.

Согласно абзацу 1 статьи 30 Федерального закона от 02 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Закон о банках) отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии с абзацем 1 статьи 29 Закона о банках процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно пункту 2 формы договора срочного вклада «Щедрая осень» вкладчик имеет право пополнять сумму вклада. При этом, пункт 5.5 указанного договора

содержит условие о том, что операции с денежными средствами вкладчика производятся в соответствии с правилами и тарифами, утвержденными Банком.

В соответствии с подпунктом 5 статьи 5 Закона о банках к банковским операциям относится, в частности, кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Банк утверждает, что оборот наличных денежных средств связан для банков с дополнительными расходами (обеспечение наличия достаточного количества денежных средств в кассе, доставка денежных средств, инкассация и пр.). Операции с наличными денежными средствами являются самостоятельной банковской услугой, за которую всеми без исключения банками взимается комиссия по определенному тарифу, устанавливаемому каждым банком самостоятельно.

На основе вышеизложенного, Банк полагает, что введение ООО «ПромСервисБанк» комиссии за кассовое обслуживание при приеме денежных средств в наличной форме для пополнения вклада «Щедрая осень» (данная комиссия отменена с 10 июня 2013 года протоколом Правления Банка от 29 мая 2013 года №43) не направлено на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности и причинение убытков другим хозяйствующим субъектам-конкурентам в виду того, что клиент по своему усмотрению имеет возможность в любое удобное ему время пополнить вклад в безналичной форме (в частности, межбанковский перевод, перевод посредством системы интернет-банка, внутрибанковский безналичный перевод со своего или иного счета) без оплаты комиссии за кассовую операцию. Кроме того, по мнению Ответчика, своими действиями ООО «ПромСервисБанк» не могло причинить и не причинило убытки конкурентам, либо нанести вред их деловой репутации.

Также Ответчик утверждает, что внутрибанковская доверенность от 16 октября 2012 года на имя <...>, оформленная в порядке статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ, не позволяет последнему представлять и защищать права и интересы <...> перед третьими лицами, в том числе по административным делам.

Вместе с тем, согласно ходатайству ООО «ПромСервисБанк» от 19 декабря 2013 года, заявленному на заседании Комиссии, состоявшемся 20 декабря 2013 года, общество факт нарушения признало.

Более того, Ответчиком 24 января 2014 года были представлены документы подтверждающие осуществление действий, направленных на устранение допущенного Банком нарушения и его последствий.

В частности, ООО «ПромСервисБанк» была представлена выписка из протокола №3 заседания Правления Банка от 14 января 2014 года, документы, подтверждающие перечисление удержанных денежных средств в виде комиссий вкладчикам, письма общества, направленные указанным лицам, о предоставлении сведений о реквизитах банковского счета для перечисления соответствующих денежных средств с приложением соответствующего почтового реестра.

4. Пояснения представителей Ответчика, представленные сторонами документы подтверждают следующие обстоятельства.

4.1. При попытке пополнения 03 апреля 2013 года банковского вклада, на основании пункта 2.2 договора срочного вклада «ЩЕДРАЯ ОСЕНЬ» № SHEDR_OS_000415/BRK, заключенного 16 октября 2012 года между гражданкой <...> и Ответчиком, и внутрибанковской доверенности от 16 октября 2012 года, Заявитель был уведомлен сотрудниками Ответчика о введении последним комиссии за осуществление указанных действий Банком в размере 1% от пополняемой суммы. Данная комиссия, в частности, согласно выписке из сборника тарифов на услуги, предоставляемые клиентам-физическим лицам ООО «ПромСервисБанк», утвержденного Правлением Банка 27 февраля 2013 года протоколом Правления №15, была введена Ответчиком с 01 марта 2013 года.

03 апреля 2013 года Заявитель направил в адрес Ответчика претензию с требованием принять во вклад, на основании пункта 2.2 договора срочного вклада «ЩЕДРАЯ ОСЕНЬ» № SHEDR_OS_000415/BRK от 16 октября 2012 года, соответствующий взнос.

На вышеуказанную претензию Банк письмом от 03 апреля 2013 года №540 в адрес гражданина <...> представил ответ, согласно которому Ответчик отказывает в удовлетворении требований Заявителя, мотивируя свой отказ по основаниям, изложенным в разделе 3 настоящего решения.

При этом, данное комиссионное вознаграждение, в частности, согласно выписке из сборника тарифов на услуги, предоставляемые клиентам-физическим лицам ООО «ПромСервисБанк», утвержденного Правлением Банка 27 февраля 2013 года протоколом Правления №15, была введена Ответчиком в одностороннем порядке с 01 марта 2013 года, т.е. после заключения договора срочного вклада «ЩЕДРАЯ ОСЕНЬ» № SHEDR_OS_000415/BRK от 16 октября 2012 с гражданкой <...>, и отменена 10 июня 2013 года на основании решения Правления Банка от 29 мая 2013 года протоколом Правления №43.

Какое-либо документальное подтверждение, подтверждающее осуществление указанных действий Ответчиком с предварительным согласованием с соответствующим вкладчиком и иными клиентами ООО «ПромСервисБанк», заключившими договоры банковского вклада «Щедрая осень», Банком представлено не было.

Вместе с тем, в ходе рассмотрения дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства, было установлено, что вклад «Щедрая осень» (принимался с 20 августа 2012 года по 30 ноября 2012 года) был введен Банком с 20 августа 2012 года с условием о пополнении соответствующим вкладчиком не позднее 181 дня до окончания срока вклада без частичного снятия с выплатой процентов в конце срока его действия без автоматической пролонгации.

Срок вклада – 367 и 730 дней.

Минимальная сумма пополнения – 15 000 рублей.

Количество открытых Банком вкладов «Щедрая осень» - 1074.

Количестве лиц, заключивших с ООО «ПромСервисБанк» договоры банковского вклада «Щедрая осень», воспользовавшихся правом его пополнения в период с 01 марта 2013 года (дата введения комиссионного вознаграждения Банком) по 10

июня 2013 года (дата отмены комиссионного вознаграждения Банком), во всех действовавших и действующих отделениях, филиалах и структурных подразделениях Ответчика, - 80 (из которых: 13 – отделения и структурные подразделения Банка на территории Санкт-Петербурга; 2 – филиал в г. Москве; 23 – закрытый Банком филиал в г.Коряжма; 75 – закрытые Банком филиалы в г.Братск; 5 – закрытое Банком отделение в ж/р Энергетик; 4 – закрытое Банком отделение в г.Усть-Илимске).

Согласно данным, представленным ООО «ПромСервисБанк» письмом от 29 ноября 2013 года №3509, комиссионное вознаграждение за пополнение вклада «Щедрая осень» взималось Ответчиком лишь в филиалах и отделениях Банках, расположенных в г.Коряжма, г.Братск, ж/р Энергетик, г.Усть-Илимск.

Общая сумма комиссионного вознаграждения Банка за период с 01 марта 2013 года (дата введения комиссионного вознаграждения Банком) по 10 июня 2013 года (дата отмены комиссионного вознаграждения Банком) составила – 38 706 рублей.

4.2. Согласно абзацу 1 статьи 30 Закона о банках отношения кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии с абзацем 1 статьи 29 Закона о банках процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Вместе с тем, абзацем вторым настоящей статьи Закона о банках установлено, что по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Соответственно, вышеуказанное положение Закона о банках устанавливает запрет, в частности, для одностороннего установления Банком комиссионного вознаграждения по соответствующим операциям.

Данный вывод подтверждается постановлением №ЮЛ/С-1355/13-14 по делу об административном правонарушении в отношении юридического лица от 14 августа 2013 года, предписанием №001583 должностного лица, уполномоченного осуществлять государственный контроль и надзор за соблюдением законов, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей от 03 июня 2013 года, протоколом №ЮЛ/С-1355/13-14 об административном правонарушении от 26 июля 2013 года, представленных письмами Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Иркутской области от 26 ноября 2013 года №14-29/15145, 27 ноября 2013 года №15-15/14923 о предоставлении информации.

В частности, согласно постановлению №ЮЛ/С-1355/13-14 по делу об административном правонарушении в отношении юридического лица от 14 августа 2013 года ООО «ПромСервисБанк» признано виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года N 195-ФЗ (включение в договор условий, ущемляющих установленные ЗАКОНОМ права потребителя).

Таким образом, материалами дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства подтверждается нарушение ООО «ПромСервисБанк» запрета, установленного абзацем 2 статьи 29 Закона о банках.

4.3. Согласно части 1 статьи 3 Закона о защите конкуренции настоящий закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица, организации, федеральные органы исполнительной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов органы или организации, а также государственные внебюджетные фонды, Центральный банк Российской Федерации, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

В соответствии с пунктом 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции недобросовестная конкуренция - 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.

Статьей 14 Закона о защите конкуренции установлен запрет на осуществление соответствующим хозяйствующим субъектом недобросовестной конкуренции.

Материалами дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства установлено, что введение ООО «ПромСервисБанк» в одностороннем порядке комиссионного вознаграждения за пополнение вклада «Щедрая осень» с 01 марта 2013 года до ее отмены (10 июня 2013 года) свидетельствует о снижении доходности указанного вклада при размещении в нем соответствующих дополнительных взносов в указанный выше период времени, что свидетельствует о существенном ухудшении потребительских свойств данного вклада по уже заключенным договорам по сравнению с первоначально заявленными свойствами.

Учитывая изложенное, ООО «ПромСервисБанк», привлекая денежные средства во вклад «Щедрая осень» и вводя в последствии комиссионное вознаграждение за их пополнение, получило преимущество перед кредитными организациями-конкурентами, так как за счет заявленных условий о возможности пополнения данного вклада Банк привлек дополнительных клиентов, которые не разместили бы во вклад «Щедрая осень» денежные средства, если бы на момент заключения соответствующих договоров с ООО «ПромСервисБанк» знали о предстоящем

введении комиссии за пополнения данного вклада и, соответственно, открыли бы вклады в иных кредитных организациях.

Таким образом, действия ООО «ПромСервисБанк», выразившиеся в привлечении денежных средств во вклад «Щедрая осень» с последующим ухудшением потребительских свойств данного вклада по сравнению с первоначально заявленными свойствами, были направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречили законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добросовестности, разумности и справедливости и могли причинить убытки кредитным организациям-конкурентам и нанести вред их деловой репутации, нарушают часть 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции.

4.4. Учитывая, что на момент вынесения решения по делу №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства ООО «ПромСервисБанк» нарушение устранило (введенная Ответчиком в одностороннем порядке с 01 марта 2013 года комиссия отменена 10 июня 2013 года на основании решения Правления Банка от 29 мая 2013 года протоколом Правления №43), а также устранило последствия такого нарушения, представив документы, подтверждающие осуществление Банком указанных действий, основания для выдачи ООО «ПромСервисБанк» предписания о прекращении недобросовестной конкуренции и об устранении последствий нарушения антимонопольного законодательства отсутствуют.

4.5. Вместе с тем, Комиссия также пришла к выводу о необоснованности доводов Ответчика относительно отсутствия у Управления правовых оснований для рассмотрения жалобы гражданина <...> от 22 апреля 2013 года в связи со следующим.

Согласно части 1 статьи 39 Закона о защите конкуренции антимонопольный орган в пределах своих полномочий [возбуждает и рассматривает](#) дела о нарушении антимонопольного законодательства, принимает по результатам их рассмотрения решения и выдает предписания.

В соответствии с частью 2 статьи 39 Закона о защите конкуренции основанием для возбуждения и рассмотрения антимонопольным органом дела о нарушении антимонопольного законодательства является, в частности, заявление физического лица, указывающее на признаки нарушения антимонопольного законодательства.

Как указывалось выше, 17 июня 2013 года в Управление поступило заявление гражданина <...> от 22 апреля 2013 года, переданное на основании части 1 статьи 78 Конституции Российской Федерации и пункта 4 Положения о ФАС России, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 года N 331, на рассмотрение Управлению письмом ФАС России от 22 мая 2013 года №АК/19743/13 (вх.№ 11332 от 17 июня 2013 года), на действия ООО «ПромСервисБанк».

Данное обращение содержало, по мнению Заявителя, сведения о наличии в действиях Банка нарушения антимонопольного законодательства, ставшие основанием для возбуждения и рассмотрения дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства.

Таким образом, вышеуказанный довод Банка является необоснованным.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статей 48, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

1. Признать в действиях ООО «ПромСервисБанк» нарушение части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции, выразившееся в привлечении денежных средств во вклад «Щедрая осень» с последующим ухудшением потребительских свойств такого вклада по сравнению с первоначально заявленными в связи с введением комиссионного вознаграждения за пополнение данного вклада.

2. Прекратить рассмотрения дела №К08-107/13 о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением ООО «ПромСервисБанк» нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

Председатель Комиссии

Соколова И.П.

Члены Комиссии:

Кудрявцев Д.Ю.

Саакян А.И.

Житников А.Д.

Кузнецова Л.П.

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области в течение трех месяцев со дня его принятия.