ОПРЕДЕЛЕНИЕ

об отложении рассмотрения дела № 07/01/14.8-49/2020

о нарушении антимонопольного законодательства

06 октября 2020 года г. Москва

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства в составе Председателя Комиссии - заместителя руководителя ФАС России <...>, членов Комиссии: заместителя начальника Управления правового обеспечения банковского надзора Юридического департамента Банка России <...>, начальника отдела методологии процедур допуска Управления методологии допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России <...>, заместителя начальника управления - начальника отдела защиты от недобросовестной конкуренции Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции ФАС России <...>; начальника отдела рынка банковских услуг Управления контроля финансовых рынков ФАС России <...>, начальника отдела конкуренции Управления анализа финансового рынка Департамента стратегического развития финансового рынка Банка России <...>, заместителя начальника Управления контроля финансовых рынков ФАС России <...>, заведующей сектором регулирования платежных систем и рисков отдела регулирования НПС Управления развития и регулирования НПС Департамента национальной платежной системы Банка России <...>,

рассмотрев дело № 07/01/14.8-49/2020 по признакам нарушения ПАО Банк «ФК Открытие» (юридический адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; ОГРН 1027739019208, ИНН 7706092528, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

необходимость получения дополнительных доказательств по делу и в соответствии с частью 1 статьи 45 Закона о защите конкуренции

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Отложить рассмотрение дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства.

2. Назначить дело № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению на **17.11.2020 в 16 часов 00 минут** по адресу: г. Москва, Уланский пер., д. 16, стр. 1, 3 этаж, Зал коллегии.

3. ПАО Банк «ФК Открытие» (далее — Банк) представить в срок до 26.10.2020 следующие сведения и документы:

3.1 принимая во внимание указания Банка[1] о том, что возможность получения процентов на остаток по счету «Накопительный» выступает «сопутствующим» условием, на которое не распространяются, по мнению Банка, требования законодательства о рекламе, в частности, в отношении раскрытия сведений об иных условиях оказания услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, представить пояснения:

- по какой причине при продвижении счета «Накопительный», в том числе в рекламных материалах, материалах, размещаемых на официальном сайте Банка, внимание потребителей привлекалось именно к возможности получения процента на остаток, а также к максимальному размеру соответствующей процентной ставки;

- по какой причине при описании условий о возможности получения процентов на остаток по счету «Накопительный» используется термин «доход»;

3.2. обоснование использования при описании условий счета «Накопительный» терминологии, имеющей отношение к банковским

вкладам, в том числе:

- причины, по которым для ознакомления с условиями по накопительным счетам, в том числе счету «Накопительный», потребителям необходимо перейти в первую очередь в раздел «Вклады» официального сайта Банка;

- использования в подразделе официального сайта Банка, посвященном счету «Накопительный», фраз, содержащих слово *«вклад» («Страхование вкладов», «Удобное управление вкладом», «Открыть вклад, управлять им и совершать операции», «Откройте вклад без очереди в отделении банка», «Все вклады до 1,4 млн рублей застрахованы в государственной системе страхования вкладов» и т. д.);*

3.3. по каким причинам техническая ошибка (опечатка)[2], содержащаяся в рекламе в банкоматах Банка в период с 01.05.2019 по 01.12.2019, не была исправлена в течении 7 месяцев, принимая во внимание, что на протяжении соответствующего периода указанная реклама распространялась на имуществе Банка и силами самого Банка;

3.4. принимая во внимание пояснения представителей Банка, изложенные на заседании Комиссии 06.10.2020, о том, что различные размеры процентных ставок, предлагаемых Банком по накопительным счетам и вкладам, обусловлены отсутствием у Банка права на одностороннее изменение процентных ставок по вкладам, в отличии от накопительных счетов, необходимо представить пояснения:

- верно ли, что размеры процентных ставок по вкладам Банка установлены исходя из анализа Банка наличия у него фактической возможности исполнить обязательства по выплате процентов в будущем (по окончанию срока вклада) с учетом изменений экономической конъюнктуры;

- верно ли, что размеры максимальных процентных ставок по накопительным счетам Банка, применение которых возможно только через продолжительное время после открытия счета (в частности, по счету «Накопительный» — 12 месяцев), превышающие максимальные значения процентных ставок по срочным вкладам Банка со сроком 12 месяцев, изначально установлены в размере, превышающем предельные значения обязательств, которые Банк готов принять на себя исходя из оценки фактической возможности выплачивать проценты после соответствующего периода;

3.5. принимая во внимание пояснения представителей Банка, изложенные на заседании Комиссии 06.10.2020, наличие у Банка права на пересмотр процентных ставок по накопительным счетам, динамику такого пересмотра в 2020 году, а также учитывая, что, условия от

01.03.2019 по счету «Накопительный», в частности, максимальный размер процентной ставки 9%, были применены только в отношении 126 клиентов, открывших счета до 01.03.2019, и применялись на протяжении 1 месяца (февраль 2020 года), верно ли, что применение заявляемых с момента введения счета «Накопительный» по дату получения настоящего определения размеров максимальных процентных ставок в качестве годовой процентной ставки является для клиентов недостижимым;

3.6. обоснование использования сравнительного оборота, имеющего превосходное значение, в пресс-релизе от 21.02.2019, размещенном на официальном сайте Банка[3] при описании счета «Накопительный» (*«9% - это лучшее предложение на российской рынке среди крупнейших банков»),* с указанием конкретных характеристик, параметров сравнения, имеющих объективное подтверждение, в частности (1) источника, проводившего исследования, по результатам которого соответствующее «звание» было присвоено, (2) временном периоде проведения исследования и (3) конкретной номинации, по которой соответствующее предложение Банка признано обладающим соответствующим преимуществом;

3.7. принимая во внимание, что в качестве *«лучшего предложения на российском рынке»* Банк описывал именно размер максимальной процентной ставки по счету «Накопительный» - 9%, применение которой возможно только через 12 месяцев, осуществлял ли Банк в феврале 2019 года прогнозные оценки *«российского рынка»* через 12 месяцев для использования указанного оборота, или это предложение являлось лучшим, по мнению Банка, по сравнению с действовавшими на момент публикации пресс-релиза ставками по накопительным счетам;

3.8. сведения о том, каким образом введение условий от 01.03.2019 года повлияло на размер обязательных отчислений Банка в качестве страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, в том числе указать, являлись ли условия от 01.03.2019 основанием для применения к Банку обязательства внесения повышенных отчислений в фонд обязательного страхования вкладов, осуществлял ли фактически Банк внесение повышенных отчислений в фонд обязательного страхования вкладов (в случае, если условия по счету «Накопительный» от 01.03.2019, описываемые как «лучшее предложение на российском рынке», не оказали влияния на внесение Банком соответствующих отчислений, представить обоснование соответствующих причин);

3.9. принимая во внимание пояснения Банка о причинах изменения размера процентных ставок по счету «Накопительный» только единожды при одновременном неоднократном изменении размеров процентных ставок по иным накопительным продуктам Банка, связанных с

выделением отдельных продуктов в качестве «маркетинговых предложений», условия по которым могут оставаться неподверженными изменениям даже при общих рыночных изменениях, представить пояснения:

- следует ли, что сохранение условий по счету «Накопительный», введенных с 01.03.2019, на протяжении года в качестве «маркетингового предложения» было направлено на сохранение привлекательности данного продукта у потребителей на протяжении соответствующего периода;

- по каким причинам условия по счету «Накопительный», выделенные ранее Банком в качестве «маркетингового предложения», и сохранявшиеся Банком неподверженными изменениям с 01.03.2019 по 01.03.2020, несмотря на поэтапное снижение размера ключевой ставки на протяжение всего указанного периода, были изменены именно с 01.03.2020 при отсутствии резких перепадов размера ключевой ставки именно в момент изменения условий;

3.10. принимая во внимание, что размер процентной ставки начислений на остаток средств по счету «Накопительный» изменяется в зависимости от периода нахождения средств на счете, представить сведения:

- о потенциальном размере средней процентной ставки в % годовых (средняя ставка по итогам 12 месяцев) (необходимо представить сведения о размерах, актуальных для каждого периода времени с момента введения счета «Накопительный», с учетом пересмотра Банком условий и тарифов данного продукта, а также с учетом длительности использования клиентом счета «Накопительный» - для первого года и последующих);

- о фактическом размере средней процентной ставки в % годовых (средняя ставка по итогам 12 месяцев) (необходимо представить сведения о средних значениях процентной ставки годовых по реально выплаченным клиентам процентам с 01.03.2019 по 01.03.2020, а также с 02.03.2020 по дату получения настоящего определения);

3.11. сведения о средней продолжительности использования клиентами счета «Накопительный», закрывшими счет, (среднее количество дней с даты открытия до даты закрытия счета клиентами) за весь период действия счета «Накопительный»;

3.12. сведения о средней продолжительности использования действующими клиентами счета «Накопительный» (среднее количество дней с даты открытия до даты получения настоящего определения) за весь период действия счета «Накопительный»;

3.13. описание алгоритма действий, которые необходимо совершить клиенту для перехода со стартовой страницы официального сайта Банка, в целях (1) ознакомления с описанием условий по счету «Накопительный» (в случае, если описание условий представлено в нескольких разделах сайта, необходимо описать путь к каждому такому разделу), а также (2) для получения доступа к тексту документов, составляющих договор на открытие счета «Накопительный», в том числе к Правилам открытия и обслуживания текущих банковских счетов физических лиц, Ставкам и Условиям по отдельным видам текущих банковских счетов физических лиц, Заявлению на открытие текущих банковских счетов физического лица, иным документам (необходимо описать путь к каждому документу);

3.14. обоснование причин, по которым механизм-калькулятор «Рассчитайте свой доход по счету», размещенный на официальном сайте Банка в подразделе, посвященном счету «Накопительный», не учитывает при расчете и не отображает сведения о (1) возможности изменения размера процентных ставок по данному счету, (2) возможности снятия средств со счета, а также не отображает сведения о размере эффективной (средней) процентной ставки по данному продукту;

3.15. сведения о сумме денежных средств, которая была бы дополнительно получена клиентами, открывшими счет «Накопительный» в период с 02.03.2019 по 20.02.2020, в случае исполнения Банком пункта 2 предупреждения ФАС России от 05.06.2020 № ИА/47731/20.

Примечания:

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

С материалами дела можно ознакомиться в Федеральной антимонопольной службе, контактный телефон (499) 755 23 23, доб. 088-152, 631.

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

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

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

5. За непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанного органа, а равно представление в федеральный антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации) частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность.

1Письмо Банка от 18.09.2020 № 01-4-13/34805

2 Письмо Банка от 18.09.2020 № 01-4-13/34805

3 https://www.open.ru/about/press/44204