

ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Луков переулок, д. 2, стр. 1,
г. Москва, 107045

info@mkb.ru

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возбуждении дела об административном правонарушении
№ 07/04/14.33-82/2020 и проведении административного расследования

«24» декабря 2020 г.
Москва

г.

Я, начальник отдела рынка банковских услуг Управления контроля финансовых рынков <...>, рассмотрев материалы дела № 07/01/14.2-18/2020 о нарушении антимонопольного законодательства «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК») (Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ОГРН 1027739555282, ИНН 7734202860, КПП 770801001, дата регистрации в качестве юридического лица: 18.08.1999), возбужденного на основании приказа ФАС России от 26.03.2020 № 322/20, а также вынесенного Комиссией ФАС России Решения по делу о нарушении антимонопольного законодательства от 27.11.2020 № АК/103951/20 (далее — Решение), в соответствии с частью 1 статьи 28.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП),

УСТАНОВИЛ:

Решением по делу установлено наличие в действиях ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выразившихся во введении в заблуждение потенциальных потребителей с 06.12.2018 по 01.06.2020 в результате применения разных подходов к раскрытию информации об обязательных условиях, влияющих на доходность, в рамках продвижения дебетовых карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», что могло привести к формированию у потенциальных потребителей ложного впечатления о необходимости соблюдения только одного обязательного условия, влияющего на доходность: поддержания среднемесячного остатка для карт «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» и Пенсионной карты «Мудрость», а также об отсутствии ограничений на сумму денежных средств, на которые предусмотрено начисление процента на остаток, нарушения статьи 14.2 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции).

Основанием для возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства послужило неисполнение ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» выданного ФАС России от 27.02.2020 № ВК/15197/20 предупреждения о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства (далее – Предупреждение), в установленные Предупреждением сроки.

Согласно установленным в ходе рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства обстоятельствам, в рамках продвижения карт «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» и Пенсионной карты «Мудрость», предусматривающих начисление процента на остаток денежных средств, основное внимание посетителей официального сайта ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — Сайт) было обращено в первую очередь на размер начисляемого процента. Потенциальные потребители, получая информацию о необходимости поддержания среднемесячного остатка, не оповещались об ограничении максимальной суммы такого остатка для получения обещанной выгоды, а именно о том, что проценты не начисляются на остаток денежных средств на счетах соответствующих карт, превышающий 300 000 рублей.

Указанное потребительское свойство (наличие возможности получать процент на остаток по карте) выделяется как привлекательное при описании условий всех трех рассматриваемых карт как на страницах соответствующих карт на Сайте, так и в рекламных материалах.

В материалах дела о нарушении антимонопольного законодательства представлены жалобы клиентов-держателей карт ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», предусматривающих начисление процента на остаток на картсчете, также содержащие информацию о том, что по таким продуктам на Сайте не было отображено в полном объеме наличие ограничения суммы, при превышении которой не начислялся процент.

Комиссия ФАС России установила, что информация об условиях начисления процентов на остаток в Тарифах на выпуск и обслуживание банковских карт в рамках договора комплексного банковского обслуживания в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее — Тарифы) для всех трех карт размещается в соответствующих отдельных индивидуальных таблицах, представляющих собой структурированный документ в виде отдельных пунктов и подпунктов по каждому условию. Условие о неначислении процентов на остаток денежных средств на картсчете свыше 300 000 руб. раскрывалось в сноске мелким шрифтом под таблицами по каждой карте.

При этом, под таблицами карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» имелся ряд и других сносок, ни одна из которых, помимо указания о максимальной сумме для начисления процентов на остаток, не содержала информации о потребительских свойствах соответствующих карт, которые напрямую могли влиять на получаемую при использовании данных карт доходность.

Несмотря на указание в Тарифах условия о наличии максимальной суммы денежных средств, на которую мог быть начислен процент, способ отображения данного условия в Тарифах был способен создать у потребителей ошибочное впечатление о том, что начисление дополнительного дохода на остаток по карте происходит вне зависимости от суммы средств, превышающей необходимый минимальный среднемесячный остаток по картсчету, размещаемых на карте. Данная форма изложения условий с использованием сносок в Тарифах сохранялась с начала введения карт в действие (для карты «Мир привилегий МКБ ВР CLUB» с 01.03.2019) вплоть до введения в действие новой редакции Тарифов от 01.06.2020.

Какие-либо объяснения необходимости и обоснованности закрепления одного из условий, влияющих на порядок начисления процентов, в табличной форме в графе соответствующего пункта при одновременном вынесении иного условия, также влияющего на порядок начисления процентов, за рамки единой табличной формы мелким шрифтом, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» представлены не были.

Заинтересованность клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» размещать свои средства на картсчете по всем трем картам с целью получения процентных выплат подтверждается статистикой по оформлению и использованию соответствующих карт, что отражено в Решении и подтверждается материалами дела о нарушении антимонопольного законодательства. В частности, с момента введения в действие Пенсионной карты «Мудрость» количество карт, по которым остаток денежных средств превышал 300 000 руб., растет в натуральном выражении по всем трем видам карт, также, как и остаток денежных средств по таким картам, что говорит о том, что клиенты, оформившие соответствующие карты, увеличивали остаток денежных средств на картсчетах таких карт.

Таким образом, согласно установленным в рамках дела о нарушении антимонопольного законодательства обстоятельствам указанные действия, совершенные в период с 06.12.2018 по 01.06.2020, были направлены на получение преимуществ, которые, в частности, выразились в оформлении заинтересованными в получении дополнительного дохода в виде процентов на остаток собственных денежных средств клиентами соответствующих карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР Club», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», которые в отсутствие надлежащего информирования, размещали денежные средства свыше 300 000 рублей, что позволило ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» располагать дополнительными суммами денежных средств, размещенными в банке, без соответствующей выплаты процентов на такие средства.

Согласно Решению и Аналитическому отчету о состоянии конкуренции на рынке дебетовых карт, предусматривающих начисление процентов на остаток собственных денежных средств, являющемуся составной частью материалов дела о нарушении антимонопольного законодательства, Комиссией ФАС России установлен состав участников рынка дебетовых карт, предусматривающих начисление процентов на остаток собственных денежных средств, которым действия ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» могли причинить убытки.

Возможные убытки хозяйствующим-субъектам конкурентам, функционирующим на данном товарном рынке кредитным организациям, могли выразиться в размере недополученных доходов от реализации банковских карт физическим лицам, которые эти организации могли бы получить в случае, если бы клиенты ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» изначально располагали информацией о наличии ограничений по сумме денежных средств, на которые начисляется процент, что подтверждается отдельными обращениями клиентов, содержащими указания на существование вероятности выбора похожих продуктов

других банков в иных условиях.

Решением установлено, что действия ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по привлечению клиентов, при которых не осуществлялось своевременного и надлежащего информирования при продвижении своих услуг об определенных свойствах банковских продуктов и происходило введение в заблуждение потребителей относительно полных правил и условий, не соответствовали требованиям законодательства о защите прав потребителей, не могли рассматриваться как практика, соответствующая обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

Вынесенное Комиссией ФАС России Решение основано на всестороннем и полном исследовании всех обстоятельств, установленных в рамках рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства, в том числе, с учетом представленных при рассмотрении дела доводов ответчика об отсутствии, по его мнению, нарушений в рассматриваемых действиях, которые, вместе с тем, были признаны Комиссией ФАС России с учетом проведенного анализа необоснованными. Выводы Комиссии ФАС России, отраженные в Решении, подтверждаются материалами дела о нарушении антимонопольного законодательства.

Одновременно в части аргумента ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» о неисполнении требования, содержащегося в Предупреждении, об осуществлении надлежащего информирования, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» было отмечено, что практика рассылки писем по электронной почте и push-уведомлений не нашла широкого применения во взаимоотношениях между ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и клиентами, в связи с непредставлением большинством клиентов информации об адресах электронной почты или согласия с получением push-уведомлений. Вместе с тем, отсутствуют какие-либо указания на то, что ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» предпринял необходимые действия по направлению индивидуальных сообщений, в том числе, тем клиентам, которые предоставили свои адреса электронной почты и (или) согласились на получение push-уведомлений. Каких-либо указаний на отсутствие у Банка объективной возможности размещения пресс-релиза, в том числе в части финансовых затрат, как, например, в части сообщений СМС, представлено не было.

Решением Комиссии ФАС России ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» признано нарушившим статью 14.2 Закона о защите конкуренции и ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» было предписано осуществить в срок до 21.12.2020 доведение информации о всех условиях, влияющих на

доходность, в том числе минимальных условиях, при выполнении которых происходит начисление процентов на остаток собственных денежных средств, а также об условиях ограничений максимальных сумм остатков денежных средств, на которые происходит начисление, для карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» путем размещения пресс-релиза на Сайте, а также направления индивидуальных сообщений держателям карт «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», оформленных в период с 06.12.2018 по 01.06.2020.

Письмом от 21.12.2020 № б/н ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» сообщил об исполнении Предписания ФАС России от 27.11.2020 № АК/103981/20.

На основании части 1.2 статьи 28.1 КоАП поводом к возбуждению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.33 КоАП, является принятие комиссией антимонопольного органа решения, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации.

Соответственно, Решением по делу № 07/01/14.2-18/2020 установлен факт недобросовестной конкуренции, осуществленной с 06.12.2018 по 01.06.2020, выразившейся во введении в заблуждение потенциальных потребителей в результате применения разных подходов к раскрытию информации об обязательных условиях, влияющих на доходность, в рамках продвижения дебетовых карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», что могло привести к формированию у потенциальных потребителей ложного впечатления о необходимости соблюдения только одного обязательного условия, влияющего на доходность: поддержания среднемесячного остатка для карт «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» и Пенсионной карты «Мудрость», а также об отсутствии ограничений на сумму денежных средств, на которые предусмотрено начисление процента на остаток.

Ответственность за недобросовестную конкуренцию, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.3 КоАП и частью 2 статьи 14.33 КоАП, предусмотрена частью 1 статьи 14.33 КоАП.

Указанные материалы и данные являются достаточными для возбуждения дела. Руководствуясь статьями 28.1, 28.7 КоАП,

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Возбудить в отношении ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ОГРН 1027739555282, ИНН 7734202860, КПП 770801001, дата регистрации в качестве юридического лица: 18.08.1999) дело об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.33 КоАП, выразившемся в недобросовестной конкуренции.

2. Провести административное расследование.

3. В соответствии со статьей 26.10 КоАП ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» надлежит в трехдневный срок со дня получения настоящего определения представить в ФАС России следующие сведения (документы и материалы), заверенные надлежащим образом:

3.1. сведения о должностных лицах ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ответственных за осуществление банком недобросовестной конкуренции в период с 06.12.2018 по 01.06.2020, выразившейся во введении в заблуждение потенциальных потребителей в результате применения разных подходов к раскрытию информации об обязательных условиях, влияющих на доходность, в рамках продвижения дебетовых карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», а именно паспортные данные, адрес регистрации, адрес фактического места проживания, дата и место рождения;

3.2. документы, подтверждающие, что лица, указанные в соответствии с пунктом 3.1 настоящего определения, являлись ответственными за осуществление банком недобросовестной конкуренции в период с 06.12.2018 по 01.06.2020, выразившейся во введении в заблуждение потенциальных потребителей в результате применения разных подходов к раскрытию информации об обязательных условиях, влияющих на доходность, в рамках продвижения дебетовых карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный»;

3.3. документы, подтверждающие, что лица, указанные в соответствии с пунктом 3.1 настоящего определения, являлись в период с 06.12.2018 по 01.06.2020 должностными лицами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (приказы, протоколы, распоряжения и иные подтверждающие документы).

4. Законному представителю ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

явиться «20» января 2021 г. в 11 часов 30 минут в ФАС России по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Уланский пер., д. 16, к. 1, этаж 7, каб. 739 для дачи объяснений по факту нарушения, а также для подписания протокола об административном правонарушении, либо направить защитника с надлежащим образом оформленными полномочиями на участие в административном производстве по делу № 07/04/14.33-82/2020, со всеми правами, предусмотренными статьей 25.5 КоАП.

Неявка в указанный срок будет расценена как отказ от подписания протокола.

В соответствии с частью 1 статьи 25.1 КоАП, лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с КоАП.

В соответствии с частью 4 статьи 25.5 КоАП защитник и представитель допускаются к участию в производстве по делу об административном правонарушении с момента возбуждения дела об административном правонарушении.

Начальник отдела рынка банковских услуг

Управления контроля финансовых
рынков

<...>