

Резолютивная часть решения объявлена 25.01.2013г.

Решение изготовлено в полном объеме 04.02.2013г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства, рассмотрев дело № 50 по признакам нарушения ОАО «Сбербанк России», части 1 статьи 10 Федерального закона РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - закон о Защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с частью 2 статьи 39 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее по тексту – Закон о защите конкуренции) основанием для возбуждения дела № 50 о нарушении антимонопольного законодательства явилось обнаружение Управлением Федеральной антимонопольной службы по Курганской области (далее по тексту - Курганское УФАС России, антимонопольный орган) признаков нарушения ОАО «Сбербанк России» (далее по тексту- Банк, ответчик) части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции в результате рассмотрения заявления М. на соблюдение антимонопольного законодательства ОАО «Сбербанк России».

24 января 2012 года через Прокуратуру Курганской области в Курганское УФАС России поступило заявление вх. № 1393 М., содержащее в себе жалобу на действия ОАО «Сбербанк России» по необоснованному требованию платы за обслуживание банковской карты, а также установление длительного срока получения денежных средств с закрываемого банковского счета в течение 45 календарных дней со дня обращения с заявлением на закрытие банковского счета.

Из заявления следовало, что М. является наследницей по закону после смерти матери К., что подтверждается свидетельством о праве на наследство по закону. 30 декабря 2011 года М. обратилась в Курганское отделение ОАО «Сбербанк России» с заявлением о закрытии банковского счета принадлежащего К. и получением денежных средств в размере 59 293 руб. 08 коп. При этом сотрудником банка был установлен срок для осуществления процедуры закрытия счета банковской карты в 45 календарных дней, соответственно датой получения денежных средств являлось 15 февраля 2012 года. В типовой форме заявления, предоставленного в Банке заявителю необходимо было указать номер счета, на который будут переведены деньги. При этом, М. должна была уплатить комиссию за перевод денежных средств. Получение денежных средств в наличной форме не предусмотрено внутренними инструкциями, так как типовая форма заявления на закрытие счета банковской карты разработана Банком и утверждена соответствующими лицами. М. не была поставлена подпись в графе согласия, однако комиссия в размере 100 рублей была взята (расходный кассовый ордер № 701-126 от 13.02.2012). Заявление в свободной форме написанное заявителем Банк не принимал.

Согласно письменной позиции ОАО «Сбербанк России», изложенной в письме № 515 от 29.02.2012 года, договор выпуска и обслуживания банковских карт, заключенный между Банком и держателем карты (К.), содержит элементы двух договоров — договора банковского счета и договора о совершении расчетов по

операциям с использованием банковских карт. Данный договор прямо не предусмотрен действующим гражданским законодательством, не противоречит существующему правопорядку, ввиду того, что стороны могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Согласно пункту 3 статьи 421 ГК РФ, стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). Договор о выдаче и обслуживании банковских карт является смешанным договором, в котором один элемент договора — банковский счет — предусмотрен ГК РФ, а другой — договор о совершении расчетов по операциям с использованием банковской карты — положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным Банком России 24.12.2004 № 266-П.

Гражданским законодательством установлено, что договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время (п. 1 ст. 859 ГК РФ). Вместе с тем, договором, а так же спецификой осуществления расчетов по банковским картам в международных платежных системах (при закрытии «карточного» счета документы с требованиями к нему могут поступать еще 30 — 45 дней, в т.ч., в связи с возвратом клиентам сумм оспоренных операций), кредитная организация вправе установить в договоре банковского счета условия о том, за какой согласованный с держателем карты срок последней будет представлять в кредитную организацию заявление о расторжении договора банковского счета.

С учетом изложенного, Банк считает, что своими действиями не нарушил условия возврата остатка денежных средств на счете банковской карты, тем самым не ущемил права и интересы заявителя.

По результатам рассмотрения заявления М., в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 39 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» Курганским УФАС России возбуждено дело № 50 по признакам нарушения ОАО «Сбербанк России» части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

К материалам дела № 50 приобщен аналитический отчет о состоянии конкурентной среды на рынке банковских услуг по размещению денежных средств физических лиц на текущих счетах, вкладах (депозитах) до востребования на территории Курганской области.

Комиссия Курганского УФАС России рассмотрела представленные сторонами по делу доказательства, заслушала доводы, пояснения и возражения лиц, участвующих в деле, и пришла к следующим выводам.

ОАО «Сбербанк России» включено в Единый государственный реестр юридических лиц.

В соответствии с пунктом 6 Правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 (далее по тексту — Правила установления доминирующего положения) определение границ товарного рынка осуществляется путем определения вида банковской услуги, не имеющей замены либо совокупности взаимозаменяемых услуг, а также территории, в границах которой исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести соответствующую услугу, и такая возможность

либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 845 Гражданского кодекса РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Из буквального толкования пункта 3 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках и банковской деятельности) к банковским операциям относится открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Статьей 1 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрено, что банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

На основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, а также Закона о банках и банковской деятельности предусмотрен вид деятельности «прочее денежное посредничество», которое включает в себя открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц под кодом 65.12.

Согласно пункту 7 Правил установления доминирующего положения банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

В соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации утвержденного Банком России 16.07.2012 N 385-П (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) права требования, по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, предоставляемых физическим лицам, отражаются на отдельных балансовых счетах — 40817, 40820, 42301, 42601.

Таким образом, в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельно выделяются банковские операции по открытию и ведению банковских счетов физических лиц.

Исходя из функционального назначения вышеуказанной услуги, особенностей спроса на неё, условий реализации, продуктовыми границами рынка является банковская услуга по размещению денежных средств физических лиц на текущих банковских счетах и вкладах до востребования.

Исходя из фактической возможности получения услуги по размещению денежных средств на текущих банковских счетах и вкладах до востребования, географическими границами рынка предоставляемой услуги являются административные границы Курганской области.

Частью 7 статьи 5 Закона о защите конкуренции предусмотрено, что [Порядок](#) установления доминирующего положения кредитной организации утверждается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Не может быть признано доминирующим положение финансовой организации, доля которой не превышает десять процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке или двадцать процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

В соответствии с абзацем 1 пункта 1 Условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 (далее по тексту - Условия), доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

Абзацем 3 пункта 1 Условий предусмотрено, что с учетом долей конкурентов на соответствующем товарном рынке доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

В силу пункта 4 Правил установления доминирующего положения, предусмотрено, что установление доминирующего положения кредитной организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке банковских услуг по размещению денежных средств физических лиц на текущих банковских счетах и вкладах до востребования в географических границах Курганской области за 2011 год рассчитанная в количественном показателе составила 83,21%, в денежном показателе - 78,7%, что свидетельствует о доминирующем положении ОАО «Сбербанк России» на указанном рынке в силу пункта 1 Условий, пункта 4 Правил.

Согласно части 1 статьи 5 Закона о банках и банковской деятельности, к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во [вклады](#) (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в [пункте 1](#) части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача [банковских гарантий](#);
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Между Муниципальным учреждением Курганская городская больница № 5 и ОАО «Сбербанк России» заключен договор на открытие банковского счета в рамках Договора о порядке выпуска и обслуживания международных карт Visa (Classic, Gold), MasterCard (Standart, Gold), международных дебетовых карт Сбербанк - Maestro, Сбербанк - Visa Electron для сотрудников Предприятия (организации) №32001346 от 05.07.2008г. Согласно пункту 2.1. Договора № 32001346, Банк открывает для сотрудников Предприятия счета карт в рублях РФ, выпускает для держателей карты Visa (Classic, Gold), MasterCard, Сбербанк-Maestro, Сбербанк-Visa Electron, обеспечивает обслуживание расчетных операций Держателей по Картам.

В соответствии с частью 1 статьей 845 ГК РФ, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

20 ноября 2008 года между К., являющейся сотрудником МУ Курганская городская больница № 5 и ОАО «Сбербанк России» был заключен договор на открытие банковского счета в рамках зарплатного проекта с оформлением международной дебетовой карты Сбербанка России- Visa Electron.

В соответствии с письменной позицией ОАО «Сбербанк России» от 29.02.2012 г. № 515, договор выпуска и обслуживания банковских карт, заключаемый между Банком и держателем карты (К.), содержит элементы двух договоров — договора банковского счета, — регулируемого нормами ГК РФ, и договора о совершении расчетов по операциям с использованием банковских карт —регулируемого Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным Банком России 24.12.2004 г. № 266-П.

Пунктом 1 статьи 859 ГК РФ предусмотрено расторжение договора банковского счета в любое время по заявлению клиента. По мнению ОАО «Сбербанк России» специфика осуществления расчетов по банковским картам в международных платежных системах, кредитная организация вправе установить в договоре банковского счета условие о том, за какой согласованный с держателем карты срок последний будет представлять в кредитную организацию заявление о расторжении договора банковского счета.

В соответствии с концепцией оказания платежных услуг с использованием инфраструктуры международных платежной системы Visa International, заложенной в Правилах указанной платежной системы (Visa international Operating Regulations в ред. от 15.04.2012 года), размещенных в сети Интернет, процедура взаиморасчетов по операциям с использованием банковских карт предусматривает возможность возврата платежей на банковский счет держателя карты. Правилами предусмотрены следующие сроки проведения операций:

1. до 90 дней для «связанных» платежей по ТСТ категории «путешествия и развлечения»;
2. до 30 дней для кредитных и риверсивных операций;
3. до 30 дней для операций покупки.

При принятии Банком решения по порядку закрытия счетов принималась во внимание как фактически сложившаяся в банковской сфере практика, так и содержание Правил, которые являются неотъемлемой частью договора с платежными системами.

Согласно письму ОАО «Сбербанк России» от 26.06.2012 г. № 1669, при оформлении заявки на выпуск международной дебетовой карты заявитель знакомится с условиями использования банковских карт ОАО «Сбербанк». Данные условия размещены в общем доступе на официальном сайте ОАО «Сбербанк России» в сети Интернет.

Заявитель по делу — М. является наследником по закону после смерти своей матери К. На основании свидетельства о праве на наследство выданного 29.09.2011 года временно исполняющим обязанности нотариуса нотариального округа города Кургана Курганской области в наследственную массу К. включен вклад хранящийся в Курганском отделении ОАО «Сбербанк России» остаток в сумме 59 293 руб. 08 коп.

30 декабря 2011 года М. обратилась в Курганское ОСБ ОАО «Сбербанк России» с заявлением на закрытие счета банковской карты с получением причитающейся суммы в полном объеме. Сотрудником Банка была установлена ориентировочная дата закрытия счета — 15.02.2012 года. Не согласившись с данными условиями закрытия счета заявитель обратилась в Курганское УФАС России за защитой своих прав.

Пункт 1 статьи 859 ГК РФ предусматривает расторжение договора банковского счета в любое время по заявлению клиента. Согласно п. 3 ст. 859 ГК РФ, остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего

письменного заявления клиента.

Согласно письменной позиции ОАО «Сбербанк России» от 29.02.2012г. № 515 в своей деятельности по открытию ведению и закрытию банковского счета Банк руководствуется Условиям использования банковских карт ОАО «Сбербанк России», разработанных в соответствии с инфраструктурой международной платежной системой Visa Internationale.

Согласно пункту 3.11 Условий закрытие Счета и возврат остатка денежных средств со Счета производится по заявлению клиента при условии погашения овердрафта, отсутствия иной задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по истечении 45-ти календарных дней:

- с даты сдачи всех Карт, открытых к тому счету, или истечение срока действия карт;
- или с даты подачи заявлений об утрате каждой из утраченных Карт при невозможности сдачи в Банк действующих Карт.

Представитель Банка полагает, что заключив договор, держатель карт К. согласилась с условиями закрытия счета и возврата остатка денежных средств. В связи с чем, у Банка отсутствуют основания для применения иного порядка для выдачи денежных средств наследнику держателя карты.

Соглашение о членстве от 15.05.1992 года, заключенное ОАО «Сбербанк России» с Visa Internationale Service Association не является международным договором и не содержит в себе ратифицированные нормы международного права. Указанное соглашение устанавливает, что Банк присоединяется к Правилам международной платежной системы Visa и согласен соблюдать указанные Правила при эмиссии банковских карт и их обслуживании.

Согласно пункту 1.10 «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 № 6431), эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании вышеизложенного, довод ОАО «Сбербанк России» о применении инфраструктуры международных платежных систем Visa International не состоятелен в виду отсутствия ратификации для применения указанных Правил на территории Российской Федерации в отношениях с держателями платежных карт.

В 1993 г. Совет Европы утвердил Директиву 93/13/ЕЕС «О несправедливых условиях в договорах с потребителями», в соответствии с которой несправедливым является такое условие, которое вносит значительный дисбаланс в права и обязанности сторон по договору в ущерб потребителю. Несправедливым может быть признано лишь то условие, которое не было предметом специального согласования с потребителем (п. 1 ст. 3).

Действия ОАО «Сбербанк России» по установлению 45-ти дневного срока для закрытия банковского счета со дня получения соответствующего заявления в

соответствии с приведенной выше нормой международного права свидетельствуют об установлении несправедливого условия договора.

Несмотря на наличие в договоре, по условиям которого физическому лицу открывается банковский счет и выдается банковская карта, не относящихся к договору банковского счета элементов, требование такого физического лица о перечислении денежных средств со счета, возврате остатка денежных средств со счета и выполнении других операций по счету вытекает именно из договора банковского счета и регулируется Главой 45 Гражданского Кодекса РФ.

В соответствии со ст. 422 ГК РФ, договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Требование, установленное пунктом 3 статьи 859 ГК РФ, о возврате остатка денежных средств в течении семи дней является императивным и не подлежит расширенному толкованию. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» не содержит положений, изменяющих требование закона, а лишь определяет способ выдачи либо перечисления остатка денежных средств по счету клиенту.

Обязательства по договору банковского счета не прекращаются в связи со смертью физического лица, являющегося стороной по этому договору, и должны быть исполнены в пользу его наследников в силу универсального правопреемства.

На основании вышеизложенного Комиссия приходит к выводу, что выдача денежной суммы в размере 59 293 руб. 08 коп согласно свидетельства о праве на наследство по закону от 29.09.2011г. должна быть произведена не позднее семи дней с момента обращения в Банк с заявлением о закрытии счета и перечислении остатка денежных средств.

Частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

Действия ОАО «Сбербанк России» по установлению М. 45-ти дневного срока закрытия счета ущемили интересы М., так как препятствовали возможности воспользоваться денежными средствами.

Непредусмотренное законодательством установление ОАО «Сбербанк России» для граждан условия закрытия банковского счета по истечении 45-ти календарных дней свидетельствует о нарушении ОАО «Сбербанк России» запрета, предусмотренного частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частью 1 ст. 10, статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

РЕШИЛА:

1. Признать положение ОАО «Сбербанк России» доминирующим на рынке банковских услуг по размещению денежных средств физических лиц на текущих счетах, вкладах (депозитах) до востребования на территории Курганской области.
2. Признать нарушение ОАО «Сбербанк России» части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в неправомерном установлении М. условия закрытия банковского счета по истечении 45-ти календарных дней со дня получения заявления клиента о закрытии банковского счета.