

**РЕШЕНИЕ**  
**по делу № 21-05/34-16А**

21 марта 2017 года

г. Петропавловск-Камчатский

Резолютивная часть решения оглашена «21» марта 2017 года

В полном объеме решение изготовлено «21» марта 2017 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Камчатскому краю по рассмотрению дела №21-05/34-16А о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии Светлова И.А. –руководитель Управления;

Члены Комиссии:

Кузьмина Наталья Николаевна – главный государственный инспектор отдела правового обеспечения и рекламы,

Муравкина Юлия Андреевна - главный специалист-эксперт отдела правового обеспечения и рекламы;

в отсутствии:

*заявителей* – уведомлены надлежащим образом о месте и времени рассмотрения дела;

в присутствии:

*лица, в отношении которого подано заявление:*

представитель по доверенности АО «Солид банк».

Рассмотрев дело № **21-05/34- 16А** по признакам нарушения АО «Солид банк» статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в привлечении денежных средств физических лиц во вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с установлением комиссионного вознаграждения за совершение операций по депозитным счетам (вкладам) в размере 5%,

## УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Камчатскому краю поступили заявления направленные (Федеральной антимонопольной службой России).

13 марта 2015 года между (...) и ЗАО «Солид Банк» в лице дополнительного офиса № 3 Владивостокского филиала заключен договор срочного банковского вклада «Доходный» в российских рублях, на срок 730 дней, с минимальным первоначальным взносом в размере 10 000 рублей, под 16 % годовых. 03 марта 2015 года между (...) и ЗАО «Солид Банк» в лице дополнительного офиса № 3 Владивостокского филиала заключен договор срочного банковского вклада «Доходный» в российских рублях, на срок 730 дней, с минимальным первоначальным взносом в размере 10 000 рублей, под 16 % годовых.

(...) является доверенным лицом (...).

В соответствии с п.2.3 договора вклада «Вкладчик имеет право внесения дополнительных взносов во Вклад в Валюте Вклада без ограничения суммы дополнительных взносов. Пополнение вклада, заключенного на срок 540 дней и выше прекращается за 180 дней календарных дней до окончания срока вклада». На основании п.2.3 договора вклада 27.11.2015 мной был внесен дополнительный взнос во вклад в размере 600 000 рублей. В соответствии с п.2.4 договора вклада «Банк начисляет и выплачивает на сумму Вклада проценты (доход) по ставке 16 % годовых. Процентная ставка остается неизменной в течение всего срока вклада, установленного п.1.4 настоящего договора». На дату заключения договора вклада в Банке действовали тарифы, не предусматривающие комиссионное вознаграждение по операциям по депозитным счетам(вкладам). Банк с 16 января 2016 года внес изменения в тарифы, установив комиссионное вознаграждение в размере 5% за совершение операций по депозитным счетам (вкладам) открытым до 03.12.2015 года при совокупной сумме взносов на вклад 100 000,01 рублей и более (п.3.2.1.4.1, п.3.3.1.1.1 Раздел II «Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям и услугам для физических лиц» подраздела 3. «Тарифы за услуги для операций по депозитным счетам (вкладам) в валюте Российской Федерации» Сборника тарифов по расчетно – кассовому обслуживанию, юридических и физических лиц в АО «Солид Банк».

25 января 2016 года (...) не смог внести дополнительный взнос во вклад в размере 790 000 рублей (т.е. до размера вклада 1 400 000 рублей, который подлежит выплате вкладчику в соответствии с

Федеральным законом от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»), поскольку в Центральном офисе Владивостокского филиала АО «Солид Банк» мне сообщили о необходимости уплаты комиссионного вознаграждения Банку из расчета 5% от суммы превышающей 100 000,01 рублей, т.е. с суммы 690 000 рублей я должен внести в кассу банка 34 500 рублей – комиссионное вознаграждение банку. Без уплаты комиссионного вознаграждения в вышеуказанном размере мне было отказано банком во внесении дополнительного взноса во вклад в размере 790 000 рублей, что является не правомерным, так как банком нарушен пункт 2.3 договора вклада.

Такая же ситуация у (...), 25 января 2016 года ее доверенное лицо (...) (действующий на основании доверенностей) не смог внести от моего имени дополнительный взнос во вклад в размере 1 300 000 рублей (т.е. до размера вклада 1 400 000 рублей, который подлежит выплате вкладчику в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»), поскольку в Центральном офисе Владивостокского филиала АО «Солид Банк» ему сообщили о необходимости уплаты комиссионного вознаграждения Банку из расчета 5% от суммы превышающей 100 000,01 рублей, т.е. с суммы 1 200 000 рублей я должен внести в кассу банка 60 000 рублей – комиссионное вознаграждение банку. Без уплаты комиссионного вознаграждения в вышеуказанном размере ему было отказано банком во внесении дополнительного взноса во вклад в размере 1 300 000 рублей, что является не правомерным, так как банком нарушен пункт 2.3 договора вклада.

29 января 2016 заявителями было направлено в адрес АО «Солид Банк» письмо с жалобой на действия Владивостокского филиала АО «Солид банк» и предложением устранить нарушение в части неправомерного взимания Банком комиссионного вознаграждения за совершение операций по моему депозитному счету (вкладу). До настоящего времени мной не был получен ответ от головного офиса АО «Солид банк». Из Владивостокского филиала получен ответ о том, что отменить взимание комиссионного вознаграждения не представляется возможным.

Пункты 3.2.1.4.1 и 3.3.1.1.1 Сборка тарифов АО «Солид Банк» (об установлении комиссионного вознаграждения в размере 5% за совершение операций по депозитным счетам (вкладам) имеется оговорка о том, что данный тариф распространяется на договоры банковских вкладов, открытие/ пролонгированные в период с 23.12.2014 по 03.12.2015, процентная ставка по которым на дату

зачисления дополнительного взноса во вклад установлена в размере 11 % годовых и выше. Данная оговорка и установление комиссионного вознаграждения за совершение операций по депозитным счетам (вкладам) является подтверждением того что Банк фактически в одностороннем порядке уменьшил размер процентов (дохода) по вкладам.

В конце 2014 г – начале 2015 года, когда Банк испытывал потребность в привлечении ресурсов, в том числе за счет вкладов населения, Банк устанавливал по вкладам привлекательные процентные ставки, которые способствовали притоку клиентов и, соответственно, вкладов населения. В связи со снижением ключевой ставки Банка России в течении 2015 года АО «Солид Банк» снижал процентные ставки не только по вновь заключенным депозитам, но и в одностороннем порядке по действующим договорам вкладам (с учетом введения комиссионного вознаграждения в размере 5% по дорогим» (11% годовых и выше) вкладам.

В ходе поступления заявления от вышеуказанных граждан, Камчатское УФАС направило предупреждение о прекращении действий (бездействий), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства.

Федеральным законом от 05.10.2015 года №275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» был внесен ряд изменений в статью 39.1 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), согласно которым, был расширен перечень оснований для выдачи предупреждений о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства.

Предупреждение выдается в случае выявления признаков нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции.

Предупреждение не было исполнено в срок установленный его исполнения.

Таким образом, руководствуясь частью 2 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции, Камчатское УФАС России приняло решение о возбуждении антимонопольного дела.

В ходе рассмотрения дела №21-05/34-16А представитель АО «Солид

банк» пояснил следующее.

В соответствии с пунктами 1 - 4 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации, граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии со ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45), если иное не предусмотрено не вытекает из существа договора банковского вклада.

Пунктом 1 статьи 851 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Таким образом, платность услуг банка по операциям по текущему счету предусмотрена законом.

Согласно п. 2.3. договора срочного банковского вклада от 03.03.2015 г. вкладчик имеет права на внесение дополнительных взносов во вклад без ограничения по сумме. Пунктом 3.4.2. договора установлено право банка на взимание комиссии за совершение операции по вкладу в соответствии с действующими на момент совершения операций Тарифами Банка. Согласие Вкладчика на взимание с него комиссии по договору в размере, определяемом на день совершения им операций по счету, установлено п. 7.4. договора. Таким образом, при заключении договора между сторонами договора достигнуто согласия по всем существенным условиям договора. Договор подписан вкладчиком сторонами, возражений вкладчиком по условиям договора не предоставлено.

На момент совершения операции по пополнению вклада счетов открытых в рамках договора срочного банковского вклада.

АО «Солид Банк» применялись тарифы за услуги для операций по депозитным счетам (вкладам) в валюте РФ, введенные в действие приказом и предусматривающие начисление комиссии в размере 5% по операции связанной с пополнением счета на вклад 100 000, 01 руб. и более от суммы пополнения (п. 3.2.1.4.1. сборника Тарифов). Информация об изменении тарифа была доведена до сведения до

вкладчиков путем размещения на официальном сайте Банк в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на информационных стендах во всех структурных подразделениях Банка.

Таким образом, платность услуги по операциям на банковском счете установлена договором на основании закона, предусмотрен порядок определения размера оплаты услуги, который в период действия договора не изменялся.

*Комиссия, проанализировав материалы дела №21-05/34-16А, приходит к следующим выводам.*

Как следует из материалов дела, между гражданами и АО «Солид банк» были заключены договоры банковского срочного вклада «Доходный».

Пунктом 3.4.2 указанных договоров предусмотрено право банка на взимание комиссии за совершение операций по вкладу, в соответствии с действующими на момент совершения операций Тарифами Банка, путем внесения наличных денежных средств в кассу банка.

То есть, на основании указанного пункта Банк вправе взимать с Клиента комиссию за совершение операций по вкладу с применением Тарифов, которые Банк может изменять в одностороннем порядке.

В пункте 3.3.1.1. Подраздела № 3 «Тарифы за услуги для операций по депозитным счетам (вкладам) в валюте Российской Федерации» Раздела II «Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям и услугам для физических лиц» Сборника тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц АО «Солид Банк», введенных в действие с 11.01.2016, установлена комиссия в размере 5% за кассовое обслуживание - прием наличных денежных средств во вклад, открытый до 03.12.2015, при совокупности суммы взносов во вклад 100 000,1 рублей РФ и более.

В соответствии со статьями 450 - 452 ГК РФ изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор. Действующим законодательством не предусмотрена возможность одностороннего изменения условий договора, заключенного в письменной форме, (за исключением решения суда).

Учитывая, что одной из сторон договора является потребитель, одностороннее изменение условий соглашения допустимо только в случаях, предусмотренных законом.

Между тем, законодательством Российской Федерации не предусмотрено право банка на одностороннее изменение договора банковского вклада.

Условия договора, позволяющие кредитной организации в одностороннем порядке изменять условия и тарифы без оформления

дополнительного соглашения, нарушает положения ч. 1 ст. 452, ст. 836 ГК РФ, согласно которым такое соглашение должно быть заключено в той же форме, что и договор банковского вклада, т.е. в письменной форме.

Приказом АО «Солид Банк» в одностороннем порядке внес изменения в Раздел II «Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям и услугам для физических лиц» Сборника тарифов АО «Солид Банк» подраздел 3 «Тарифы за услуги для операций по депозитным счетам (вкладам) в валюте Российской Федерации в редакции Приложения № 2 к настоящему Приказу, установив в пункте 3.3.1.1, Подраздела № 3 комиссию в размере 5% за кассовое обслуживание при приеме наличных денежных средств во вклад, открытый до 03.12.2015, при совокупности суммы взносов во вклад 100 000,1 рублей РФ и более. Информация об изменении тарифов была размещена на официальном сайте Банка в сети «Интернет», а также на информационных стендах в структурных подразделениях Банка.

В соответствии с п. 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Таким образом, действующим законодательством не предусмотрена возможность взимания с потребителя дополнительных комиссий по договору банковского счета.

Взимание комиссии за внесение денежных средств во вклад противоречит существу договора банковского вклада и не соответствует ст. 834 ГК РФ и ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»). Все затраты банка, связанные с принятием денежных средств и обслуживанием вклада, должны быть учтены при расчете процентной ставки.

В силу ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» 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.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным

законом или договором с клиентом.

Согласно ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Согласно статье 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

В Постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» отражено, что гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, в частности, для банков.

Частью 1 статьи 422 ГК РФ установлено, что договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующим в момент его заключения.

Исходя из положений гражданского законодательства договорное закрепление права стороны на одностороннее действия (отказ, изменение обязательства) возможно только в правоотношениях со специфическим субъектным составом (осуществление обеими сторонами предпринимательской деятельности).

Таким образом, договорное регулирование (как один из способов управления прав и обязательств) является недопустимым, поскольку именно законом должны быть предоставлены основания для одностороннего изменения или прекращения обязательств.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о том, что, привлекая денежные средства физических лиц во вклады и введя впоследствии комиссионное вознаграждение за пополнение вкладов, АО «Солид банк» получил преимущество перед кредитными организациями-конкурентами, поскольку за счет увеличения процентных ставок по Вкладам, а также за счет заявлявшихся условий о возможности пополнения Вкладов по согласованным сторонами процентным ставкам АО «Солид банк» привлек дополнительных клиентов, которые не разместили бы во вклады денежные средства, если бы на момент заключения соответствующих договоров знали о предстоящем введении комиссионного вознаграждения за выполнение операций по вкладам, а открыли бы вклады в иных кредитных организациях.

Кроме того, Комиссия считает необходимым отметить, что в связи с введением комиссионного вознаграждения за пополнение вкладов часть вкладчиков могла отказаться от внесения дополнительных взносов во вклады, в результате чего АО «Солид банк» мог понести меньшие расходы по обслуживанию обязательств по привлеченным от физических лиц вкладам по сравнению с расходами, которые понесли иные кредитные организации, привлекавшие в аналогичный период денежные средства физических лиц на сопоставимых условиях и не ухудшавших впоследствии условия пополнения таких вкладов.

Таким образом, взимание комиссионного вознаграждения за выполнение операций по уже открытым Вкладам привело к необоснованному увеличению доходов АО «Солид банк» по сравнению с доходами иных кредитных организаций, которые не вводили в период действия заключенных ими с вкладчиками договоров срочных пополняемых банковских вкладов комиссии за выполнение Операций по таким вкладам.

Кроме того, по мнению Комиссии, подобные действия АО «Солид банк» не соответствуют нормам Гражданского кодекса Российской Федерации.

Одновременно с этим Комиссия считает, что практика привлечения вкладчиков, при которой кредитная организация при заключении договора вклада заявляет определенные свойства вклада, а впоследствии существенно ухудшает такие свойства, противоречит требованиям добросовестности, разумности и справедливости.

Статьей 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», запрещается недобросовестная конкуренция, то есть 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.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях АО «Солид банк» нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции, выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц во вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с установлением комиссионного вознаграждения за совершение операций по депозитным счетам (вкладам) в размере 5%.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, статьей 41, частью 1 статьи 49, статьей 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

#### **Р Е Ш И Л А:**

1. Признать в действиях АО «Солид Банк» нарушение статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц во вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с установлением комиссионного вознаграждения за совершение операций по депозитным счетам (вкладам) в размере 5%.

2. Предписание об устранении допущенных нарушений не выдавать.

3. Передать дело должностному лицу, полномочному рассматривать дела об административных правонарушениях для рассмотрения вопроса о возбуждении административного производства и проведения административного расследования в отношении АО «Солид банк».

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд Камчатского края в течении трех месяцев со дня вынесения.

Председатель Комиссии И.А. Светлова

Члены Комиссии Н. Н. Кузьмина

Ю. А. Муравкина