

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о прекращении производства по делу № 24-14.33ч.1/2017

об административном правонарушении

20 декабря 2017 года г. Челябинск

Я, руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России), <...>, рассмотрев материалы административного дела № 24-14.33ч.1/2017, возбужденного в отношении <...> Акционерного Челябинского инвестиционного банка «Челябинвестбанк» (Публичное Акционерно Общество) (далее – ПАО «Челябинвестбанк») <...> (далее – <...>.) _____

по факту совершения административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ),

в отсутствие <...>, надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела № 24-14.33ч.1/2017 об административном правонарушении,

в присутствии <...>, являющегося представителем <...> по доверенности,

ведущего специалиста-эксперта отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России <...>,

исследовав материалы дела, разъяснив представителю права, а именно: знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы и иные процессуальные права и обязанности, предусмотренные КоАП РФ,

УСТАНОВИЛА:

Челябинским УФАС России 30 ноября 2016 года оглашено решение по делу № 14-08/2016 о нарушении ПАО «Челябинвестбанк» статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции).

Решение по указанному делу изготовлено в полном объеме 23 декабря 2016 года. Согласно части 2 статьи 49 Закона о защите конкуренции дата изготовления решения в полном объеме считается датой его принятия.

В результате рассмотрения данного дела признаны нарушением статьи 14.8 Закона о защите конкуренции действия ПАО «Челябинвестбанк», выразившиеся в несоблюдении требований гражданского законодательства при установлении различных процентных ставок по вкладам в зависимости от территории присутствия офиса (филиала, отделения).

При рассмотрении дела № 14-08/2016 установлено следующее.

ПАО «Челябинвестбанк» зарегистрировано в качестве юридического лица 24.04.1992 Центральным банком Российской Федерации. Согласно сведениям, указанным в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), а также сведениям, указанным в уставе ПАО «Челябинвестбанк», утвержденном внеочередным собранием акционеров 30.09.2015 (протокол № 46), наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации – Акционерный Челябинский инвестиционный банк «Челябинвестбанк» (Публичное акционерное общество) (ранее – ОАО «Челябинвестбанк»). Основным видом деятельности ПАО «Челябинвестбанк» является прочее денежное посредничество. В целях осуществления своей деятельности ПАО «Челябинвестбанк» осуществляет банковские операции, в том числе по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

В соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о защите конкуренции хозяйствующий субъект – индивидуальный предприниматель, коммерческая организация, а также некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход.

Пунктом 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции определено, что финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Из пункта 7 статьи 4 Закона о защите конкуренции следует, что конкуренция – соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Согласно сведениям из ЕГРЮЛ ПАО «Челябинвестбанк» осуществляет банковские операции, в частности кредитные и операции по вкладам, является поднадзорной организацией Центральному Банку Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), имеет филиальную структуру. В силу положений Устава ПАО «Челябинвестбанк», утвержденного внеочередным общим Собранием акционеров 30.09.2015, банк вправе открывать на территории Российской Федерации свои филиалы и представительства, деятельность которых регулируется Уставом и иными внутренними документами. Банк также вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения банка и его филиалов, в частности к ним относятся дополнительные офисы.

В силу положений пунктов 4, 5 и 7 статьи 4 Закона о защите конкуренции, на основании информации необходимой для оценки состояния конкуренции на рынке финансовых услуг от 20.05.2016, ПАО «Челябинвестбанк» осуществляет финансовую деятельность на конкурентном рынке, поскольку аналогичный вид деятельности (прочее денежное посредничество) в пределах одних географических границ (Челябинская область, г. Снежинск) осуществляют иные кредитные организации (филиалы), в частности ПАО «Челиндбанк», ФАКБ «Российский капитал» (ПАО), ПАО «Снежинский», ПАО «Росгосстрах Банк», ФКБ «Юниаструм» (ООО), Банк «ВТБ 24» (ПАО), ПАО «Сбербанк России», ПАО «Совкомбанк», ПАО КБ «УБРиР» также имеющие филиалы на территории г. Снежинска.

Таким образом, указанные финансовые организации являются конкурентами на рынке оказания банковских услуг, поскольку имеют возможность осуществлять деятельность на одном и том же товарном рынке в пределах одних и тех же географических границ – одного муниципального образования г. Снежинска.

Установлено, что физическое лицо, являвшееся Заявителем по делу № 14-08/2016 о нарушении антимонопольного законодательства, обращалось в отделения ПАО «Челябинвестбанк», находящиеся в городе Челябинске (Отделение № 9, Отделение № 34, Пушкинское отделение), с целью заключения договора банковского вклада «Юбилейный Максимум» или «Юбилейный плюс», сведения о которых размещались в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и в рекламной информации. Факт обращения физического лица в

ПАО «Челябинвестбанк» подтверждается копиями письменных обращений в указанные отделения банка, принятыми ПАО «Челябинвестбанк» 21 октября 2016 года. Однако в заключении договора банковского вклада ему было отказано ввиду того, что открытие вкладов «Юбилейный Максимум» и «Юбилейный плюс» осуществляется только в Отделении № 85 (г. Снежинск).

В силу статьи 39.1 Закона о защите конкуренции в целях пресечения действий (бездействия), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции и (или) ущемлению интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо ущемлению интересов неопределенного круга потребителей, антимонопольный орган выдает хозяйствующему субъекту, федеральному органу исполнительной власти, органу государственной власти субъекта Российской Федерации, органу местного самоуправления, иным осуществляющим функции указанных органов органу или организации, организации, участвующей в предоставлении государственных или муниципальных услуг, государственному внебюджетному фонду предупреждение в письменной форме о прекращении действий (бездействия), об отмене или изменении актов, которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства, либо об устранении причин и условий, способствовавших возникновению такого нарушения, и о принятии мер по устранению последствий такого нарушения (далее - предупреждение).

В результате рассмотрения обращения ПАО «Челябинвестбанк» выдано предписание о прекращении действий, которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства № 3-08/16 от 15.02.2016 (далее – Предупреждение № 3-08/16), в частности указано, что установление различных условий заключения договора банковского вклада в зависимости от территории нахождения отделения финансовой организации может создавать преимущественные условия осуществления деятельности ПАО «Челябинвестбанк» по сравнению с иными кредитными организациями, обеспечивающими соблюдение требований гражданского законодательства в части установления единых для потребителей условий предоставления финансовых услуг вне зависимости от нахождения дополнительного офиса юридического лица.

Поскольку Предупреждение № 3-08/16 ПАО «Челябинвестбанк» не исполнено в установленный срок и обществом не представлено документов, сведений и информации, свидетельствующих об отсутствии признаков нарушения требований Закона о защите конкуренции, Челябинским УФАС России на основании части 8 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции возбуждено дело о нарушении антимонопольного законодательства в отношении ПАО «Челябинвестбанк».

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.

В действиях ПАО «Челябинвестбанк» присутствуют признаки недобросовестной конкуренции, указанные в пункте 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции:

1. Действия ПАО «Челябинвестбанк» способствуют получению преимуществ при осуществлении деятельности на рынке финансовых услуг, поскольку установление процентных ставок по договорам банковского вклада в зависимости от нахождения дополнительного офиса (филиала) финансовой организации создает преимущественные условия деятельности организации на рынке оказания финансовых услуг в виде увеличения количества потребителей к оказываемым услугам банка в целом в границах одного муниципального образования по сравнению с иными хозяйствующими субъектами, действующими на одном товарном рынке.
2. Противоречие действующему законодательству, а именно статье 426 ГК РФ, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.
3. Способность причинения убытков конкурентам в виде возможности снижения размера получаемой прибыли по отношению к уровню прибыли при воздержании ПАО «Челябинвестбанк» от указанных действий (упущенная выгода), поскольку данные действия могут увеличить количество потребителей к финансовым услугам ПАО «Челябинвестбанк» и их оттоку потребителей от аналогичных услуг иных хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на рынке финансовых услуг.

В соответствии со статьей 14.8 Закона о защите конкуренции не допускаются иные формы недобросовестной конкуренции наряду с предусмотренными статьями 14.1-14.7 настоящего Федерального закона.

В связи с изложенным, действия ПАО «Челябинвестбанк», выразившиеся в установлении различных процентных ставок по договорам банковского обслуживания в зависимости от территории нахождения дополнительного офиса банка указывают на признаки нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции.

Частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ предусмотрено, что недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.3 Кодекса и частью 2 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Согласно части 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

В силу части 3 статьи 2.1 КоАП РФ назначение административного наказания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к административной ответственности физического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо.

Должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей подлежит административной ответственности (статья 2.4 КоАП РФ).

В соответствии с примечанием к указанной статье, совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители и другие работники иных организаций, арбитражные управляющие, а также совершившие административные правонарушения, предусмотренные статьями 13.25, 14.24, 14.25, 14.55, 14.56, 15.17 - 15.22, 15.23.1, 15.24.1, 15.26.1, 15.26.2, 15.29 - 15.31, 15.37, 15.38, частью 9 статьи 19.5, статьей 19.7.3 настоящего Кодекса, члены советов директоров (наблюдательных советов), коллегиальных исполнительных органов (правлений, дирекций), счетных комиссий, ревизионных комиссий (ревизоры), ликвидационных комиссий юридических лиц и руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов других организаций, физические лица, являющиеся учредителями (участниками) юридических лиц, руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов организаций, являющихся учредителями юридических лиц, несут административную ответственность как должностные лица.

<...> ОАО «Челябинвестбанк» является <...>, что подтверждается Приказом от № 138/1-к от 20.04.2011 о назначении на должность.

В соответствии с подпунктом 1) пункта 2.1 Положения об исполнительных органах ПАО «Челябинвестбанк» № 11-022-П, утвержденного годовым-общим Собранием акционеров ПАО «Челябинвестбанк» от 29.04.2016 протокол № 47, к компетенции <...> относятся, в том числе руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом и Советом Банка.

На рассмотрении дела представителем <...> заявлено письменное ходатайство о прекращении производства по делу об административном правонарушении № 24-14.33ч.1/2017, либо об отложении и продлении срока рассмотрения указанного дела до вступления в законную силу судебного акта по делу № А76-6265/2017 об обжаловании Решения Челябинского УФАС России по делу № 14-08/2016, явившегося основанием для возбуждения настоящего дела.

Ходатайство об отложении рассмотрения настоящего дела не может быть удовлетворено, ввиду следующих обстоятельств.

Срок давности привлечения к административной ответственности за административное правонарушение, предусмотренное частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ, составляет один год со дня вступления в силу решения комиссии антимонопольного органа, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации (части 1, 6 статьи 4.5 КоАП РФ).

Решение по делу № 14-08/2016, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства, изготовлено в полном объеме 23 декабря 2016 года, соответственно, срок привлечения <...> к административной ответственности истекает 23 декабря 2017 года.

Кроме того, Челябинским УФАС России неоднократно удовлетворялось ходатайство представителя <...>, рассмотрение дела откладывалось.

Вместе с тем, рассмотрев ходатайство о прекращении рассмотрения дела, должностное лицо Челябинского УФАС России считает, что оно подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

<...>, являясь <...> ПАО «Челябинвестбанк», осуществляет руководство организацией, следовательно, несет ответственность за нарушения, допущенные обществом в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

Исходя из вышеизложенных доводов, <...>, несет ответственность за допущенные нарушения.

Однако в действиях <...>, как должностного лица ПАО «Челябинвестбанк», выразившихся в установлении различных процентных ставок по договорам банковского обслуживания в зависимости от территории нахождения дополнительного офиса банка не усматривается вина, ввиду отсутствия прямого законодательного запрета, отсутствия жалоб со стороны иных хозяйствующих субъектов – банков, а также тот факт, что в таких действиях <...> отсутствует направленность на получение преимуществ относительно иных участников рынка оказания банковских услуг.

Таким образом, в действиях <...> отсутствует состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ.

С учетом изложенного, не усматривается субъективная сторона административного правонарушения, что является обязательным составом административного правонарушения.

Согласно части 2 статьи 24.5 КоАП РФ производство по делу об административном правонарушении не может быть начато, а начатое производство подлежит прекращению при отсутствии состава административного правонарушения.

Поскольку отсутствует состав административного правонарушения, рассмотрение административного дела не представляется возможным.

Руководствуясь статьей 24.5, а также статьей 14.33 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

Производство по делу об административном правонарушении в отношении <...> ПАО «Челябинвестбанк» <...> по части 1 статьи 14.33 КоАП РФ прекратить в связи с отсутствием состава административного правонарушения.

- соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в суд общей юрисдикции в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.