

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания по делу об административном правонарушении № 17-Т-10-АП

22 апреля 2010 года г. Абакан

Я, Широкова Ольга Владимировна, исполняющий обязанности руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия (далее – Хакаское УФАС России), рассмотрев протокол и материалы дела № 17-Т-10-АП об административном правонарушении, возбужденного в отношении юридического лица – АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО)

свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц серия <...> ,

юридический адрес: г. Абакан, ул. Пушкина, д. 67, 655012,

ИНН 1900002002,

квалифицируемого по части 4 статьи 19.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях (далее КоАП РФ),

в присутствии:

Председателя Правления АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Пфау Евгения Вильевича;

представителя АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалова Сергея Петровича (доверенность № 49 от 15.04.2010).

Отводов не поступало.

Права, предусмотренные статьей 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ), разъяснены.

УСТАНОВИЛ:

Хакасским УФАС России 29.01.2010г был направлен запрос в Министерство финансов Республики Хакасия (далее Минфин РХ) о том, с какими кредитными организациями на территории Республики Хакасия заключены соглашения о сотрудничестве, направленные на предоставление средств из республиканского бюджета Республики Хакасия на компенсацию части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам кредитных организаций, привлекаемым гражданами для приобретения и строительства жилья в целях улучшения жилищных условий. Предоставление указанных компенсаций осуществляется в рамках реализации мероприятий по дальнейшему развитию системы долгосрочного ипотечного кредитования жилищного строительства в Республике Хакасия и оказанию мер государственной поддержки населению в этой сфере.

В ответ на указанный запрос Минфин РХ сообщил, что кроме Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество), в лице Абаканского отделения №8602 Сберегательного банка Российской Федерации также заключено соглашение с Акционерным коммерческим банком «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (открытое акционерное общество) и представлена копия заключенного соглашения.

АКБ «Хакаский республиканский банк – БАНК ХАКАСИИ», в лице Председателя Правления Пфау Е.В. заключил с Правительством Республики Хакасия, в лице Председателя Правительства В.М. Зимины, Министерством финансов Республики Хакасия, в лице Министра финансов Лапшина Ю.А., ОАО «Ипотечное агентство жилищного строительства РХ» соглашение от 16.11.2009 №73-д о компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам кредитных организаций, привлекаемым гражданами для приобретения и строительства жилья в целях улучшения жилищных условий.

В соответствии с частью 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее Закон о защите конкуренции) финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Законом о защите конкуренции.

Частью 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции установлена обязанность лица, достигшего соглашения, уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Однако, в нарушение указанных норм закона АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) не направило в адрес Хакаского УФАС России уведомление о заключении указанного соглашения от 16.11.2009г. №73-д.

За непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган уведомлений предусмотрена административная ответственность.

В связи с изложенным 03.03.2010 в адрес АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) было направлено уведомление о составлении протокола по части 4 статьи 19.8 КоАП РФ в отношении юридического лица, 09.03.2010 АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) получено указанное уведомление, о чем свидетельствует карточка почтового уведомления о вручении.

Согласно части 4 статьи 19.8 КоАП РФ непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган уведомлений, предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, представление уведомлений, содержащих заведомо недостоверные сведения, а равно нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи уведомлений влечет наложение административного штрафа на юридических лиц от ста пятидесяти тысяч до двухсот пятидесяти тысяч рублей.

Статьей 2.10 КоАП РФ предусмотрено, что юридические лица подлежат административной ответственности за совершение административных правонарушений в случаях, предусмотренных статьями раздела II Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На основании вышеизложенного 23 марта 2010 года уполномоченным должностным лицом Хакаского УФАС России – заместителем руководителя Широковой О.В. был составлен протокол № 17-Т-10-АП об административном правонарушении в отношении юридического лица - АКБ «Хакаский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) по части 4 статьи 19.8 КоАП РФ в отсутствие законного представителя юридического лица, надлежащим образом извещенным о времени и месте составления протокола, в связи с его неявкой.

В соответствии с частью 4.1 статьи 28.2 КоАП РФ в случае неявки физического лица, или законного представителя физического лица, или законного представителя юридического лица, в отношении которых ведется производство по делу об административном правонарушении, если они извещены в установленном порядке, протокол об административном правонарушении составляется в их отсутствие. Копия протокола об административном правонарушении направляется лицу, в отношении которого он составлен, в течение трех дней со дня составления указанного протокола.

На основании изложенного копия протокола № 17-Т-10-АП об административном правонарушении от 23.03.2010 была направлена по месту регистрации юридического лица для сведения.

Определением о продлении срока рассмотрения дела и назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении № 17-Т-10-АП рассмотрение дела назначено на 20 апреля 2010 года.

20 апреля 2010 года от представителя АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалова Сергея Петровича поступило письменное ходатайство об отложении рассмотрения дела №17-Т-10-АП на 22 апреля 2010 года. Ходатайство было удовлетворено, и вынесено определение об отложении рассмотрения дела об административном нарушении от 20 апреля №17-Т-10-АП, которым рассмотрение дела назначено на 22 апреля 2010 года.

19 апреля 2010 года представитель АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалов С.В. представил свои пояснения в которых признал вину юридического лица, указал, что с данным соглашением заключено с соблюдением норм антимонопольного законодательства, ссылаясь на то, что аналогичное соглашение заключено с АКБ Сберегательный банк РФ (ОАО) в лице Абаканского отделения №8602. Заявил ходатайство о применении статьи 2.9 КоАП РФ и прекращении дела в связи с малозначительностью, в связи с тем, что на момент совершения данного правонарушения АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) к административной ответственности не привлекался.

22 апреля 2010 года представитель АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалов Сергей Петрович на рассмотрении дела представил дополнительные пояснения по делу об административном правонарушении №15-Т-10-АП. В пояснениях указано, что на момент рассмотрения дела в отношении АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) какие-либо виды административного наказания не применялись.

Кроме того, к моменту рассмотрения дела банк направил уведомление о соглашении.

ФАС России подготовлены поправки в антимонопольное законодательство, в том числе касающиеся отмены подачи уведомлений в ФАС России (его территориальные органы) о заключенных соглашениях. АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) полагает, что ФАС России пришел к выводу об отсутствии общественной опасности в бездействии финансовой организации по предоставлению соответствующих уведомлений.

Банк считает, что объектом рассматриваемых правонарушений являются общественные отношения, связанные с регулированием хозяйственной (предпринимательской) деятельности организаций в целях пресечения недобросовестной конкуренции, установление монопольных цен на продукцию. Необходимо учесть то обстоятельство, что банк привлечен к участию в реализации Постановлений Правительства РФ посредством участия в конкурсе и по результатам конкурса, а значит недобросовестная конкуренция не имела места.

Согласно соглашения от 16.11.2009г. №73-д банку отведена чисто техническая роль, а именно фактическое зачисление субсидий на счета юридическим лицам и населению, при этом не решая вопрос о предоставлении субсидий, то вообще нельзя говорить о том, что имело место нанесение значительного ущерба государственным органам и охраняемым законом общественным отношениям.

Бездействие банка хотя формально и содержит признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляет существенного нарушения охраняемых общественных правонарушений, характеризуется низкой степенью общественной опасности и не наносит значительного ущерба государственным органам и охраняемым законом общественным отношениям и является малозначительным.

Оценивая указанные доводы представителя АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО), полагаю, что они несостоятельны в связи со следующими обстоятельствами.

Частью 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции установлена обязанность лица, достигшего соглашения, уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Однако, в нарушение указанных норм закона АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) не направило в адрес Хакасского УФАС России уведомление о заключении указанного соглашения от 16.11.2009г. №73-д до тех пор пока антимонопольным органом не возбуждено дело об административном правонарушении.

Как разъяснил Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в пункте 18 Постановления от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дела об административных правонарушениях» (далее Постановление), при квалификации правонарушения в качестве малозначительного необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях. Неумышленный характер правонарушения может являться смягчающим обстоятельством, но не может быть основанием для освобождения от административной ответственности.

У юридического лица - АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) имелась возможность для соблюдения установленной обязанности об уведомлении о достижении соглашения, но не были предприняты все зависящие от банка меры по соблюдению установленных норм закона.

Нарушение порядка и сроков представления уведомлений о соглашении могут быть в отдельных случаях квалифицированы в качестве малозначительных с учетом конкретных обстоятельств дела – таких как, например, незначительный пропуск установленного законом срока представления уведомления о соглашении. В данном случае АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) нарушил срок подачи уведомления, установленный Законом о защите конкуренции значительно. Обязанность АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) возникла с момента заключения соглашения, то есть с 16.11.2009, в течение пятнадцати дней с даты его достижения, то есть до 02 декабря 2009 года. Уведомление о заключении указанного соглашения от 16.11.2009 №73-д подано в адрес Хакасского УФАС России лишь 21 апреля 2010 года. Срок представления уведомления о соглашении нарушен более чем на четыре месяца.

Также в пункте 18 Постановления указано, что такие обстоятельства, как например добровольное устранение последствий правонарушения не являются обстоятельствами свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Представление банком уведомления о соглашении не может служить доказательством малозначительности правонарушения.

Кроме того, данное правонарушение квалифицируется как нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи уведомлений, а не как в целях пресечения недобросовестной конкуренции, установления монопольно высоких цен на продукцию.

Нарушение порядка и сроков представления в антимонопольный орган ходатайств представляет угрозу общественным отношениям в сфере антимонопольного контроля. Такая угроза заключается в затруднении возможности осуществления антимонопольного контроля, независимо от степени влияния на конкуренцию сделок и действий, подлежащих антимонопольному контролю.

По поводу утверждения АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) о подготовленных поправках ФАС России в антимонопольное законодательство. В настоящий момент Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» действует в редакции закона от 05.04.2010 №40-ФЗ. В этой редакции положения пунктов 9, 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции являются действующими, и ими установлена обязанность лица, достигшего соглашения, уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты его достижения.

Руководствуясь статьей 29.1 КоАП РФ, и выясняя вопросы правильно ли составлен протокол об административном правонарушении, а также правильно ли оформлены иные материалы дела, имеются ли обстоятельства, исключающие производство по делу, достаточно ли имеющихся по делу материалов для его рассмотрения по существу, прихожу к следующему выводу.

Должностным лицом, составившим протокол, права и законные интересы АКБ «Хакасский республиканский банк-Банк Хакасии» (ОАО) не нарушены, общество надлежащим образом извещено о всех процессуальных действиях антимонопольного органа,

обстоятельств, исключающих возможность рассмотрения данного дела по существу, не имеется, неустранимых сомнений в виновности лица, не выявлено.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое Кодексом установлена административная ответственность. КоАП РФ не предусматривает обязательное наличие умысла при совершении административного правонарушения, статья 2.2 КоАП РФ выделяет две формы вины – умысел и неосторожность.

В силу части 2 статьи 2.2 КоАП РФ административное правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия (бездействия), но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение таких последствий либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя должно было и могло их предвидеть.

Считаю, что у юридического лица АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ предусмотрена административная ответственность, так как АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) как профессиональный участник рынка финансовых услуг, имеющий лицензии на осуществление данного вида деятельности, имел возможность для уведомления антимонопольного органа о соглашении с Правительством республики Хакасия, но не принял для этого все зависящие от него меры, что свидетельствует о наличии вины.

Состав административного правонарушения объективно подтверждается материалами административного дела, которым установлено, что совершено административное правонарушение против порядка управления.

Лицо, совершившее административное правонарушение: юридическое лицо – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО).

Событие административного правонарушения в области предпринимательской деятельности: нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи уведомлений.

Место совершения административного правонарушения: г. Абакан, Республики Хакасия.

Время совершения административного правонарушения: 2 декабря 2009 года.

Статья Кодекса РФ об административных правонарушениях: часть 4 статьи 19.8 КоАП РФ.

Согласно части 1 статьи 4.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах, установленных законом, предусматривающим ответственность за данное административное правонарушение.

Следует отметить, что за несвоевременное представление уведомления о соглашении с Комитетом по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры при Правительстве Республике Хакасия, направленного на реализацию поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства от 01.09.2009 должностным лицом Хакасского УФАС России Широковой О.В. 15 марта 2010 года рассмотрено дело об административном правонарушении в отношении юридического лица- АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО). В связи с представлением уведомления, хотя и с нарушением срока производство по делу № 3-Т-10-АП об административном правонарушении, возбужденного в отношении юридического лица АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО), прекращено и объявлено устное замечание в связи с малозначительностью административного правонарушения.

Кроме того, 20.04.2010 по делу № 15-Т-10-АП вынесено Постановление о назначении административного наказания об административном правонарушении по части 4 статьи 19,8 КоАП РФ за непредставление уведомления, предусмотренного антимонопольным законодательством РФ. В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 4.3 КоАП РФ повторное совершение однородного административного правонарушения, если за совершение первого административного правонарушения лицо уже подвергалось административному наказанию, по которому не истек срок, предусмотренный статьей 4.6 настоящего Кодекса, является обстоятельством, отягчающим административную ответственность. В связи с этим, прихожу к выводу о наличии отягчающего административную ответственность обстоятельства.

При квалификации совершенного административного правонарушения необходимо отметить, что АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) 21 апреля 2010 года, с нарушением предусмотренного срока, было направлено в адрес Хакасского УФАС России уведомление о соглашении с Правительством Республики Хакасия, Министерством финансов Республики Хакасия, ОАО «Ипотечное агентство жилищного строительства РХ» о компенсации части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам кредитных организаций, привлекаемым гражданами для приобретения и строительства жилья в целях улучшения жилищных условий.

Принимая во внимание все обстоятельства дела, считаю возможным назначить юридическому лицу – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) административное наказание в виде штрафа в размере ста семидесяти тысяч рублей, предусмотренное санкцией части 4 статьи 19.8 КоАП РФ.

На основании вышеизложенного и руководствуясь частями 9,12 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», частью 4 статьи 19,8, статьей 23.48, пунктом 1 статьи 29.9, статьей 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

Привлечь юридическое лицо – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) к административной ответственности по части 4 статьи 19,8 КоАП РФ и назначить наказание в виде наложения административного штрафа в размере ста семидесяти тысяч рублей.

Взыскатель: Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия (юридический адрес: ул. Вяткина, 3, г. Абакан, РХ, 655017).

Должник: юридическое лицо – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО).

Постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу __ мая 2010 года.

Копия постановления по делу об административном правонарушении выдана __ апреля 2010 года.

Срок предъявления постановления по делу об административном правонарушении к исполнению: в течение 1 года со дня вступления настоящего постановления в законную силу.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее тридцати дней со дня вступления

постановления о наложении административного штрафа в законную силу, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

Сумму штрафа за нарушение законодательства о государственном регулировании цен необходимо уплатить:

в федеральный бюджет ИНН 1901021801 КПП 190101001 УФК по Республике Хакасия (Хакаское УФАС России) на расчетный счет 40101810200000010001, банк плательщика: ГРКЦ НБ Респ. Хакасия Банка России г. Абакан, БИК банка 049514001, Код ОКATO 95401000000, код бюджетной классификации 16111602010010000140.

В поле назначения платежа после основания, указать «денежные взыскания (штрафы) за нарушение антимонопольного законодательства».

В трехдневный срок со дня уплаты штрафа законному представителю юридического лица – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) следует представить в Хакаское УФАС России надлежащим образом заверенную копию платежного документа.

В соответствии со статьей 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо арбитражный суд Республики Хакасия в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

В соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа либо административный арест до пятнадцати суток.

И.о.руководителя управления О.В. Широкова