Заместитель руководителя управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области Коновалов М.А., в присутствии представителя ОАО «АЛЬФА-БАНК» Рогачева Д.А. (доверенность № 5/2574Д от 13.11.2007г.), рассмотрев протокол № 72 и материалы дела об административном правонарушении № 140, возбужденного в отношении юридического лица ОАО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, 27; ИНН 7728168971),

Установил:

По информации филиала ОАО «АЛЬФА-БАНК» (г. Курган, ул. Гоголя,61), представленной в соответствии с запросом Курганского УФАС от 15.10.2007г № 04-11/2839-8 в 2007 году филиалом «Екатеринбургский» ОАО «АЛЬФА-БАНК» заключены соглашения- типовые договора о сотрудничестве с автосалонами: ООО «Автоскаут» (№9 от 01.02.2007), ООО «КП-Авто» (№10 от 07.02.2007), ЗАО «Курганские прицепы» (№ 11 от 28.04.2007), ООО «Престижавто» (№13 от 30.08.2007г), ИП «Фенин» (№12 от 09.07.2007г), действующими на территории Курганской области. В соответствии с п. 18 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» соглашение -это договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме. Согласно п. 9 ст. 35 ФЗ «О защите конкуренции» финансовые организации обязаны направлять в федеральный антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в любой форме между ними или с органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, а также с любыми организациями, за исключением: 1) соглашений между финансовыми организациями, имеющими в совокупности долю на товарном рынке менее норматива, установленного Правительством Российской Федерации; 2) соглашений, являющихся договорами о предоставлении финансовых услуг; 3) соглашений, являющихся договорами, заключаемыми финансовой организацией в процессе обычной хозяйственной деятельности. В соответствии с пунктом 12 ст. 35 настоящего Закона обязанность уведомить федеральный антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме исполняется лицом, заключившим соглашение, в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Согласно п. 6 ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции» ОАО «АЛЬФА-БАНК» является финансовой организацией-кредитная организация. Контрагенты по соглашениям не являются финансовыми организациями. Предметом соглашений является сотрудничество и взаимодействие сторон при реализации мер, направленных на организацию и проведение программы продажи транспортных средств с привлечением кредитных средств Банка. Исходя из содержания указанных соглашений, они не являются соглашениями между финансовыми организациями, договорами о предоставлении финансовых услуг, соглашениями, заключаемым финансовой организацией в процессе обычной хозяйственной деятельности. ОАО «АЛЬФА-БАНК» обязано было уведомить федеральный антимонопольный орган (его территориальный орган) о достижении указанных соглашений в течение пятнадцати дней с даты их достижения, что не было сделано. Частью 4 ст. 19.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях за 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 предусмотрена административная ответственность юридических лиц в виде административного штрафа. Согласно ч. 2 ст. 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного проступка при установлении факта нарушения правил и норм, несоблюдение которых влечет за собой административную ответственность, если данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по исполнению предписаний, установленных указанными правилами и нормами. Сведения о принятии банком соответствующих мер по представлению уведомлений о заключенных соглашениях в антимонопольный орган в материалах дела отсутствуют. По письменному пояснению ОАО «АЛЬФА-БАНК» кредитная организация считает, что данные соглашения не содержат признаков ограничения конкуренции, установленных ч. 17 ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции». Банк полагает, что к категории соглашений, заключаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности следует относить договоры, связанные с обеспечением функционирования финансовой организации. Кредитование физических лиц -одно из направлений деятельности Банка, прямо предусмотренное в его Уставе. Данными соглашениями регламентирован порядок удовлетворения потребности клиентов Банка в получении кредита. Таким образом, Банк считает, что данные соглашения направлены на обеспечение функционирования Банка при оказании финансовых услуг, и уведомлять антимонопольный орган об их заключении не требуется. Анализ предмета заключенных соглашений не позволяет их отнести к договорам о предоставлении финансовых услуг, исчерпывающий перечень которых установлен ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской

деятельности». Также данные соглашения нельзя отнести к договорам, заключаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности, связанным с обеспечением функционирования финансовой организации. Как следует из условий договоров, стороны договорились об объединении усилий с целью увеличения объема продаж транспортных средств с использованием кредитных средств банка, что ведет к увеличению числа клиентов Банка и, соответственно, развитию бизнеса. Таким образом, заключенные Банком соглашения не подпадают под исключения в пунктах 1-3 части 9 статьи 35 Закона «О защите конкуренции» и подлежат уведомлению антимонопольного органа. Уведомления о соглашениях с автодилерами в порядке, установленном ФЗ «О защите конкуренции», ОАО «АЛЬФА-БАНК» представлены не были, что является объективной стороной состава административного правонарушения. Субъектом правонарушения является юридическое лицо ОАО «АЛЬФА-БАНК» (ИНН 7728168971 г. Москва, ул. Каланчевская, 27). Руководствуясь статьями 23.48, 29.9, а также пунктом 3 части 1 статьи 3.5, частью 4 статьи 19.8 КоАП РФ,

Постановил:

Признать юридическое лицо ОАО «АЛЬФА -БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, 27) виновным в совершении административного правонарушения и наложить штраф в размере 150 000 рублей (сто пятьдесят тысяч рублей). В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 30 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ. В соответствии с частью 5 статьи 3.5 КоАП РФ сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме. Реквизиты счета: ИНН 4501099573 КПП 450101001 УФК по Курганской области (Курганское УФАС России)) р/с 40101810000000010002 в ГРКЦ ГУ Банка России по Курганской области г. Курган БИК 043735001. Назначение платежа: 161 1 16 02010 01 0000 140; 37401000000; Оплата штрафа по постановлению № 79 за нарушение антимонопольного законодательства; ст. 19.8 КоАП РФ. Согласно части 4 статьи 32.2 КоАП РФ копию документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление. В соответствии с частью 1 статьи 31.9 КоАП РФ постановление о наложении штрафа может быть предъявлено к исполнению в течение 1 года со дня его вступления в законную силу. В 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 арбитражный суд 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 его обжалования, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.