

*Требуется ли в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции уведомлять антимонопольный орган о достижении между кредитной организацией и страховой организацией соглашения об осуществлении страхования риска неуплаты банковского кредита?*

Согласно части 9 статьи 35 Закона 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, за исключением:

- 1) соглашений между финансовыми организациями, если стоимость активов каждой из них по бухгалтерскому балансу по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате достижения соглашения, не превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации;
- 2) соглашений между финансовыми организациями, которые не связаны с оказанием финансовых услуг третьим лицам;
- 3) соглашений, являющихся договорами об оказании финансовых услуг, а также соглашений, достижение которых предусмотрено договорами об оказании финансовых услуг;
- 4) соглашений, являющихся договорами, заключаемыми финансовыми организациями в процессе обычной хозяйственной деятельности;
- 5) соглашений о расторжении ранее достигнутых соглашений;
- 6) соглашений об изменении ранее достигнутых соглашений, не предусматривающих изменение существенных условий ранее достигнутых соглашений;
- 7) соглашений, являющихся предварительными договорами.

К соглашениям, указанным в пункте 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции, следует относить:

- договоры о предоставлении финансовой услуги непосредственно контрагенту финансовой организации по данному соглашению;
- договоры, заключаемые в целях реализации (обеспечения) договоров о предоставлении финансовых услуг (например, договор залога, договор поручительства).

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Закона о защите конкуренции под финансовой услугой понимается, в том числе, страховая услуга.

Согласно подпункту 3 пункта 2 статьи 929 ГК РФ риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск может быть застрахован по договору имущественного страхования.

Договоры страхования риска неуплаты банковского кредита, заключаемые между кредитными и страховыми организациями, являются договорами о предоставлении финансовых услуг (пункт 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции).

В этой связи, по мнению ФАС России, направления финансовыми организациями в федеральный антимонопольный орган уведомлений о заключении договоров страхования риска неуплаты банковского кредита не требуется.

*В рабочих или календарных днях следует исчислять срок, указанный в части 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции?*

Согласно части 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции обязанность уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме исполняется лицом, достигшим соглашения, в течение пятнадцати дней с даты его достижения.

Срок, указанный в части 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции, следует исчислять в календарных днях.

*В какой форме представляются в антимонопольный орган сведения, указанные в пункте 2 части 10 статьи 35 Закона о защите конкуренции?*

Сведения об основных видах деятельности лиц, достигших соглашения, и их доходе от основных видов деятельности представляются в антимонопольный орган в произвольной форме.

*Обязана ли финансовая организация в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции направлять в антимонопольный орган уведомления о заключении обязательных и сопутствующих договоров в целях выполнения своих обязательств по договору лизинга?*

Согласно части 9 статьи 35 Закона 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, за исключением, в частности, соглашений, являющихся договорами об оказании финансовых услуг, а также соглашений, достижение которых предусмотрено договорами об оказании финансовых услуг (пункт 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции).

К соглашениям, указанным в пункте 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции, следует, в частности, относить договоры, заключаемые в целях реализации (обеспечения) договоров о предоставлении финансовых услуг (например, договор залога, договор поручительства).

Согласно пункту 2 статьи 15 Федерального закона от 29.10.98 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

В этой связи, по мнению ФАС России, направления финансовой организацией в федеральный антимонопольный орган уведомления о заключении обязательных и сопутствующих договоров в целях выполнения своих обязательств по договору лизинга не требуется.

*Обязана ли кредитная организация в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции направлять в антимонопольный орган уведомления о заключении со страховой организацией и залогодателем (заемщиком) соглашения о распределении страхового возмещения, обеспечивающего исполнение обязательств залогодателя перед кредитной организацией?*

Согласно части 9 статьи 35 Закона 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, за исключением, в частности, соглашений, являющихся договорами об оказании финансовых услуг, а также соглашений, достижение

которых предусмотрено договорами об оказании финансовых услуг (пункт 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции).

К соглашениям, указанным в пункте 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции, следует, в частности, относить договоры, заключаемые в целях реализации (обеспечения) договоров о предоставлении финансовых услуг (например, договор залога, договор поручительства).

В соответствии с пунктом 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает.

Соглашение о распределении страхового возмещения, заключаемое между залогодателем (заемщиком), страховщиком и кредитной организацией имеет целью обеспечение исполнения обязательств залогодателя перед кредитной организацией по кредитному договору.

В этой связи, по мнению ФАС России, направления кредитной организацией в антимонопольный орган уведомления о заключении соглашения о распределении страхового возмещения, обеспечивающего исполнение обязательств соответствующего залогодателя перед кредитной организацией, не требуется.

*Обязаны ли кредитные организации в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции направлять в антимонопольный орган уведомления о заключении между ними соглашений о конверсионных операциях (купле-продаже наличной и безналичной иностранной валюты)?*

Согласно части 9 статьи 35 Закона 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, за исключением, в частности, соглашений, являющихся договорами об оказании финансовых услуг, а также соглашений, достижение которых предусмотрено договорами об оказании финансовых услуг (пункт 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции).

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон о банках и банковской деятельности) к банковским операциям, в частности, относится купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Договоры между кредитными организациями о конверсионных операциях (купле-продаже наличной и безналичной иностранной валюты) являются договорами о предоставлении финансовых услуг.

Учитывая изложенное, направления кредитными организациями в антимонопольный орган уведомлений о заключении договоров о конверсионных операциях не требуется.

*Обязаны ли финансовые организации в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции направлять в антимонопольный орган уведомления о достижении с Пенсионным фондом Российской Федерации соглашений о взаимном удостоверении подписей и соглашений об обмене электронными документами в системе электронного документооборота?*

В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции под финансовой организацией понимается хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые

услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Вместе с тем, Пенсионный фонд Российской Федерации не является финансовой организацией в понимании пункта 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции.

Учитывая, что обязанность направления финансовой организацией в антимонопольный орган в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции уведомления о достижении соглашения с нефинансовой организацией (не являющейся федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации) отсутствует, уведомления финансовыми организациями антимонопольного органа о достижении с Пенсионным фондом Российской Федерации соглашений о взаимном удостоверении подписей и соглашений об обмене электронными документами в системе электронного документооборота не требуется.

*Что следует понимать под подведомственной территорией антимонопольного органа. О порядке уведомления о заключении соглашений.*

Согласно пункту 3.2 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по осуществлению контроля за соответствием антимонопольному законодательству ограничивающих конкуренцию соглашений хозяйствующих субъектов, утвержденного приказом Федеральной антимонопольной службы от 31.10.2007 № 356 (далее - Регламент), в случае, если соглашение в письменной форме, которое имеет намерение достичь хозяйствующий субъект, будет действовать на территории, подведомственной одному территориальному органу, заявление о проверке соответствия проекта соглашения требованиям антимонопольного законодательства представляется в соответствующий территориальный орган. В остальных случаях заявление представляется в ФАС России.

При этом под подведомственной территорией следует понимать субъект или несколько субъектов Российской Федерации, на территории которого осуществляет свою деятельность территориальный орган ФАС России (Положение о территориальном органе Федеральной антимонопольной службы, утвержденное приказом ФАС России от 15.12.2006 № 324).

*Обязана ли финансовая организация направлять уведомления о соглашениях, достигнутых с органами местного самоуправления и любыми органами, не являющимися финансовыми в понимании Закона о защите конкуренции?*

11 ноября 2008 года вступил в силу Федеральный закон от 08.11.2008 № 195-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон" О защите конкуренции", подготовленный при непосредственном участии ФАС России.

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 настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, установленных пунктами 1-7 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции.

Таким образом, обязанность финансовых организаций направлять уведомления о соглашениях, достигнутых с органами местного самоуправления и любыми органами, не являющимися финансовыми в понимании Закона о защите конкуренции, с 11.11.2008 отменена.

*Каков порядок уведомления о соглашении финансовой организации*

В соответствии с приказом ФАС России от 25.06.2007 № 184 "Об утверждении формы уведомления о соглашении финансовой организации" в уведомлении о соглашении финансовой организации необходимо указывать место нахождения организации - заявителя и остальных участников соглашения, место нахождения иных организаций, которые примут участие в реализации данного соглашения. Также необходимо указывать сведения об ожидаемых результатах от реализации данного соглашения для участников соглашения, в частности, об увеличении дохода.

Документы, указанные в пунктах 1-2 части 10 статьи 35 Закона о защите конкуренции, финансовой организации следует прилагать к каждому уведомлению о соглашении, достигнутом в письменной форме между ней и иной финансовой организацией или с органами исполнительной власти, независимо от того, направлялись ли ранее данной организацией в антимонопольный орган уведомления о заключении соглашений.

При этом к каждому уведомлению о заключении соглашения, подписанному уполномоченным финансовой организацией лицом, следует прилагать оригинал доверенности на право подписания таких уведомлений.

Вместе с тем в случае, если в антимонопольный орган финансовой организацией направляются несколько уведомлений о заключении соглашений (о заключении дополнительных соглашений), указанные соглашения могут быть направлены одним сопроводительным письмом, содержащим перечень соглашений, уведомления о которых направляются, и с приложением одного пакета документов, указанных в части 10 статьи 35 Закона о защите конкуренции.

Согласно пункту 3.33 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по осуществлению контроля за соответствием антимонопольному законодательству ограничивающих конкуренцию соглашений хозяйствующих субъектов, утвержденного приказом ФАС России от 31.10.2007 № 356 (далее - Регламент), при невозможности финансовой организацией в полной мере представить документы и сведения, указанные в приложении № 4 к Регламенту (в том числе, сведения об основных видах деятельности контрагента финансовой организации по соглашению и его доходе от основных видов деятельности), они предоставляются в имеющемся объеме, указываются причины невозможности получения заявителем соответствующих документов и сведений, а также указывается, где эти документы и сведения могут быть получены.

В этой связи при отказе контрагента по соглашению представить финансовой организации сведения о своих основных видах деятельности и доходе от основных видов деятельности финансовая организация должна письменно информировать антимонопольный орган об отсутствии возможности представления данных сведений по вышеуказанной причине, также указав, где эти сведения могут быть получены, и какие меры были приняты финансовой организацией для получения таких сведений.

В этом случае антимонопольный орган принимает уведомление к рассмотрению и запрашивает указанные сведения у контрагента финансовой организации по соглашению на основании статьи 25 Закона о защите конкуренции.

При этом отказ контрагента финансовой организации в представлении

запрашиваемых документов является основанием для возбуждения в отношении данного лица дела об административном правонарушении в соответствии с частью 5 статьи 19.8 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.

*С какого момента начинает исчисляться срок уведомления антимонопольного органа о достигнутом соглашении?*

В соответствии с частью 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции лицо, достигшее соглашения, должно уведомить антимонопольный орган в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Таким образом, срок уведомления начинает исчисляться с момента достижения такого соглашения.

*Что следует указывать в разделе VII формы Уведомления о соглашении финансовой организации, утвержденной приказом ФАС России от 25.06.2007 № 184?*

В разделе VII формы Уведомления о соглашении финансовой организации, утвержденной приказом ФАС России от 25.06.2007 № 184, указывается предполагаемая сумма дохода от реализации соглашения либо иная информация, связанная с ожиданиями участников соглашения от его реализации, например, расширение филиальной сети или клиентской базы.

При этом порядок расчета предполагаемого дохода и иного ожидаемого результата определяется финансовой организацией самостоятельно и зависит от целей заключения соглашения.