

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о назначении дела № 3-1/372 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению

02 февраля 2017 года

г. Хабаровск

Председатель Комиссии Хабаровского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства

### УСТАНОВИЛ:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю 28 октября 2016 года поступило заявление <...> на действия ПАО «Сбербанк России» по установлению платы в размере 1% от суммы перевода при осуществлении внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации.

Как указано в заявлении, 12 октября 2016 года <...> с использованием удалённого канала обслуживания интернет банка «Сбербанк Онлайн» осуществил внутрибанковский перевод в сумме 55000,00 рублей со своей карты, открытой в городе Хабаровске, на карту другого клиента ПАО «Сбербанк России», открытую в другом городе Российской Федерации.

Как следует из чека по операции Сбербанк Онлайн от 12 октября 2016 года сумма операции составляет 55000,00 рублей, комиссия за операцию составляет 550,00 рублей.

В целях рассмотрения заявления <...> Хабаровским УФАС России проведён анализ состояния конкуренции на рынке оказания услуг перевода кредитной организацией денежных средств клиентов с использованием платёжных карт с применением системы дистанционного банковского обслуживания на территории Хабаровского края.

Временной интервал состояния рынка, в соответствии с целями исследования, особенностями товарного рынка и доступности информации, принят период 9 месяцев 2016 года.

Согласно «Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности», утверждённому приказом Росстандарта от 31.01.2014 №14-ст, продуктовые границы исследуемого рынка определены как 66.19 «Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг кроме страхования и пенсионного обеспечения».

В соответствии с целями исследования и доступности информации географические границы рынка определены территорией Хабаровского края.

По результатам проведённого анализа состояния конкуренции установлено, что ПАО «Сбербанк России» имеет признаки доминирующего положения на рынке оказания услуг перевода денежных средств клиентов с использованием платёжных карт, в том числе с использованием системы дистанционного

обслуживания.

В соответствии со статьёй 1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банковской деятельности) кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банковской деятельности.

Согласно статье 5 Закона о банковской деятельности к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во [ВКЛАДЫ](#) (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в [пункте 1](#) части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача [банковских гарантий](#);
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Статьёй 29 Закона о банковской деятельности установлено, что 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.

Хабаровское УФАС России запросило у ПАО «Сбербанк России» документы и информацию, связанные с оказанием физическим лицам услуги внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевода денежных средств с карты, открытой в одном

городе, на карту, открытую в другом городе), в том числе с установлением размера сборов или иных платежей, взимаемых с физических лиц при оказании им данной услуги.

Хабаровское УФАС России рассмотрело документы и информацию, направленные письмом Дальневосточного банка ПАО «Сбербанк России» от 16.01.2017 №08-исх/7, по вопросам оказания услуги внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевода денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе).

По информации ПАО «Сбербанк России» согласно пункту 1.1 «Условий использования карт ОАО «Сбербанк России» (далее – Условия), действовавших на момент выдачи ... карты, данные Условия в совокупности с «Памяткой держателя карт ОАО «Сбербанк России», «Памяткой по безопасности использования карт», заявлением на получение карты, «Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые ОАО «Сбербанк России» физическим лицам» являются заключённым между <...> и ОАО «Сбербанк России» Договором о выпуске и обслуживании банковских карт (далее – Договор о выпуске карт).

В соответствии с пунктом 1.4 Условий банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор о выпуске карт с предварительным уведомлением клиента в отчёте по счёту банковской карты, и/или через информационные стенды подразделений банка, и/или официальный сайт банка. Аналогичное положение закреплено и в пункте 1.3 действующих Условий.

Таким образом, все существенные условия Договора о выпуске карт, связанные с обслуживанием клиента, включая информацию о тарифах, устанавливаются в ряде документов, которые выдаются клиенту при выдаче ему банковской карты.

Также на официальном сайте ПАО «Сбербанк России» в соответствующих разделах незамедлительно размещаются все сведения об изменениях и другая необходимая информация, включая информацию об услугах, оказываемых банком по переводам наличными и безналичным переводам, в том числе переводам с карты на карту, и их тарифах, сведения об особенностях осуществления каждого их существующих видов переводов денежных средств.

В то же время ПАО «Сбербанк России» не представило в Хабаровское УФАС России какие-либо расчёты или экономическое, технологическое и иное обоснование размера сборов или иных платежей, взимаемых ПАО «Сбербанк России» с физических лиц в Хабаровском крае при осуществлении ими внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевод денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе), ссылаясь на отсутствие в Законодательстве Российской Федерации нормативных актов, содержащих понятия, подходы, положения, регламентирующие порядок оценки и/или обоснования размера цены на банковскую операцию, и предусматривающих составление какого-либо расчёта тарифа на банковскую операцию.

По информации ПАО «Сбербанк России» возможность банка определить обоснованность тарифа в соответствии с «Методикой определения необоснованно высокой и необоснованно низкой цены услуги кредитной организации», утверждённой приказом ФАС России от 24.08.2012 №548, ограничена в связи с доступностью для анализа только публичной информации, размещаемой кредитными организациями.

Таким образом, представленные в Хабаровское УФАС России документы и информация не содержит какого-либо (экономического, технологического или иного) обоснования размера сборов или иных платежей, взимаемых ПАО «Сбербанк России» с физических лиц в Хабаровском крае при осуществлении ими внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевод денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе), что не позволяет достоверно определить обоснованность размера рассматриваемых сборов, платежей.

В соответствии с частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо неопределенного круга потребителей, в том числе установление финансовой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги (пункт 7 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции).

Как установлено пунктом 2 статьи 4 Закона о защите конкуренции финансовой услугой является банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции 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 (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), ломбард, лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Пунктом 12 статьи 4 Закона о защите конкуренции установлено, что необоснованно высокая цена финансовой услуги, необоснованно низкая цена финансовой услуги –

цена финансовой услуги или финансовых услуг, которая установлена занимающей доминирующее положение финансовой организацией, существенно отличается от конкурентной цены финансовой услуги, и (или) затрудняет доступ на товарный рынок другим финансовым организациям, и (или) оказывает негативное влияние на конкуренцию.

Конкурентная цена финансовой услуги – цена, по которой финансовая услуга может быть оказана в условиях конкуренции (пункт 13 статьи 4 Закона о защите конкуренции).

В результате анализа имеющихся в распоряжении Хабаровского УФАС России документов и информации в действиях ПАО «Сбербанк России» по установлению и взиманию с физических лиц в Хабаровском крае платы в размере 1% от суммы перевода при осуществлении внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевод денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе), усматриваются признаки нарушения пункта 7 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

На основании изложенного издан приказ Хабаровского УФАС России от 18 января 2017 года №30 о возбуждении дела №3-1/372 о нарушении антимонопольного законодательства и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения ПАО «Сбербанк России» (117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19) части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», руководствуясь частью 13 статьи 44 Федерального Закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»

#### ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Назначить дело №3-1/372 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению на 04 апреля 2017 года в 14 час. 30 мин. по адресу: г. Хабаровск, ул. Запарина, 67, каб. 18.

2. Привлечь к участию в рассмотрении дела №3-1/372 о нарушении антимонопольного законодательства в качестве ответчика:

– ПАО «Сбербанк России» (117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19).

3. Привлечь к участию в рассмотрении дела №3-1/372 о нарушении антимонопольного законодательства в качестве заявителя:

– <...>.

4. ПАО «Сбербанк России» представить в срок до 12 апреля 2017 года следующие документы и информацию (со ссылками на нормативные правовые акты):

4.1. Пояснить и обосновать, какие сборы или иные платежи взимаются ПАО «Сбербанк России» с физических лиц в Хабаровском крае при осуществлении ими внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных

городах Российской Федерации (перевод денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе), указать наименование и размер платежей, приложить подтверждающие документы.

4.2. Расчёт или экономическое, технологическое и иное обоснование размера сборов или иных платежей, взимаемых ПАО «Сбербанк России» с физических лиц в Хабаровском крае при осуществлении ими внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевод денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе), с расшифровкой каждой статьи затрат и прибыли, с приложением подтверждающих документов по каждой статье затрат и прибыли, и порядок их применения.

4.3. Пояснить, кем устанавливаются сборы или иные платежи, взимаемые ПАО «Сбербанк России» с физических лиц в Хабаровском крае при осуществлении ими внутрибанковских переводов с карты на карту в случае выпуска этих карт в разных городах Российской Федерации (перевод денежных средств с карты, открытой в одном городе, на карту, открытую в другом городе), приложить подтверждающие документы, в том числе документы, утверждающие (устанавливающие, вводящие в действие и т.п.) данные сборы, платежи.

Явка ответчика по делу или его представителя (с доверенностью на участие в рассмотрении дела) обязательна.