

РЕШЕНИЕ

Оглашено: 24 июня 2011 г.

Изготовлено в полном объеме: 29 июня 2011 г.

г. Черкесск

Комиссия Карачаево-Черкесского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председателя Комиссии <...> – руководителя управления,

Членов Комиссии: - <...> – заместителя руководителя управления

- <...> – начальник управления пруденциального

<...>

банковского надзора, финансового мониторинга и
валютного контроля (Национальный банк КЧР);

- <...> – начальника юридического отдела

<...>

(Национальный банк КЧР)

рассмотрев дело № 44 по признакам нарушения ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк») (620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75) в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-банк» (369000, КЧР, г. Черкесск, ул. Ленина, 57А) пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося во введении в заблуждение клиентов путем предоставления неполной информации об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений банку,

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с ч. 2 ст. 39 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) основанием для возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства является обнаружение антимонопольным органом признаков нарушения антимонопольного законодательства (п.3).

В ходе контроля за соблюдением антимонопольного законодательства УФАС

по КЧР выявлены признаки нарушения, допущенные Открытым акционерным обществом «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк») (620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75), в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-банк» (369000, КЧР, г. Черкесск, ул. Ленина, 57А) (далее - ОАО «СКБ-банк»), выразившегося во введении в заблуждение клиентов путем предоставления неполной информации об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений банку.

Между ОАО «СКБ-банк» и <...> (далее - Заемщик) заключен кредитный договор № 6074088959 от 11.11.2010 г по кредитному продукту «Дают-бери». Предоставление кредита осуществляется Банком путем зачисления денежных средств на счет для расчетов с использованием банковских карт.

Информация по кредитному продукту «Дают-бери» распространялась в виде наружной рекламы, в соответствии с которой процентная ставка, заявленная банком составляла 35 %. Все остальные условия, влияющие на сумму расходов, которую понесут лица воспользовавшиеся услугами Банка, напрямую определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на неё, а также предъявляемые к заемщику требования - в рекламе либо отсутствовали, либо содержались формально - нанесенным мелким, нечитаемым шрифтом, то есть форма подачи данных сведений была такова, что не представлялось возможным их воспринять потребителями рекламы обычным способом. Таким образом при оформлении кредитного договора полная стоимость Кредита составила уже 41,17 %. Кроме того в пункте 10 Кредитного договора говорится, что в расчет полной стоимости Кредита не включаются платежи по уплате Заемщиком комиссий, в случаях установленных п. 2.3 Договора.

В соответствии с п. 2.3. Кредитного договора ОАО «СКБ-банк» оказывает Заемщику дополнительные услуги, связанные с заключением и исполнением Договора, а Заемщик обязан за оказанные услуги уплатить Банку комиссионное вознаграждение. В договоре также сказано, что перечень услуг, их стоимость порядок и условия оплаты указываются в Тарифном справочнике Банка. Тарифным справочником предусмотрено взимание комиссий при выдаче наличных денежных средств в банкоматах ОАО «СКБ-банк». Данный платеж вносится за счет денежных средств, предоставляемых гражданину согласно кредитного договора и составляет 7% от всей суммы займа. Взимание банком такого платежа уменьшает размер выдаваемого кредита на 7%, при этом банк взыскивает проценты с заемщика за пользование Кредитом. Подобные действия Банка могут нанести физическому лицу необоснованный материальный ущерб (Заемщик уплатил, таким образом, около 7 тыс. руб. с кредита на 100 тыс. руб.).

Также Тарифным справочником предусмотрен ряд других вознаграждений банку, в числе которых - ежемесячное списание в размере 90 руб. за SMS – информирование о совершении операций с использованием банковской карты клиента.

В письме ОАО «СКБ-банк» представленном по запросу УФАС по КЧР (определение об отложении от 15.04.2011 № 1060-1/9) говорится, что Чагарова Д.А. ознакомлена с Тарифным справочником банка, о чем свидетельствует собственноручная подпись в заявлении-анкете на предоставление кредита, соответственно обладала полным объемом информации о способе

предоставления кредита и дополнительных комиссиях за снятие наличных денежных средств в банкоматах ОАО «СКБ-банк». Однако ни в заявлении-анкете, ни в договоре не указаны размеры этих вознаграждений. Фактически о количестве дополнительных комиссий Заемщику стало известно только после заключения договора, непосредственно при снятии кредитных средств с банковской карты.

В ходе изучения материалов установлено, что Тарифный справочник размещен на сайте ОАО «СКБ-банк» в сети Интернет – www.skbbank.ru, однако Интернет сайт в большей степени является рекламным ресурсом, а не способом доведения информации до потребителя.

Не указывая или искажая информацию о "невидимых тарифах", банки нарушают не только законодательство о конкуренции, но и Закон «О рекламе» и «О защите прав потребителей». По закону, отсутствие существенной информации о продукте или услуге искажает ее общий смысл и может вводить в заблуждение потребителя. У последнего складывается неполное представление о своих возможных доходах и расходах.

Статьей 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения. Из толкования указанной нормы следует, что наряду с такой необходимой информацией, как процентные ставки по кредитам, законодатель считает необходимым для потребителя указание информации о стоимости банковских услуг и сроках их выполнения. Эта информация обеспечивает возможность правильного выбора товара (услуги) потребителем.

В совместном письме Федеральной антимонопольной службы и Центрального Банка России от 26.05.2005 N ИА/7235(77-Т) "О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов" (далее - Рекомендации) также говорится о необходимости при предоставлении потребительских кредитов раскрывать потребителю достоверную и полную информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита.

Работу кредитных учреждений регламентирует Указание Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита». Кредитор еще до заключения договора о кредитовании должен предоставить потенциальному клиенту все сведения о выплатах, которые придется произвести последнему в случае заключения договора. Банковский специалист, проводящий прием лица, заинтересованного в займе, должен объяснить ему из чего состоит сумма выплат, определить полную стоимость кредита и значение эффективной ставки.

Согласно Указанию Банка России в расчет полной стоимости кредита не включаются предусмотренные кредитным договором платежи заемщика по обслуживанию кредита, величина и сроки уплаты, которых зависят от решения заемщика или варианта его поведения, в том числе: комиссия за получение (погашение) кредита наличными деньгами (за кассовое обслуживание), в том числе с использованием банкоматов. Однако договором предусмотрена выдача кредита только путем зачисления денежных средств на счет с использованием банковских карт, т.е. Заемщик не обладал правом выбора относительно способа

получения кредитных средств, кроме как через банкоматы ОАО «СКБ-Банк».

В соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» информация о полной стоимости кредита, перечень и размеры платежей, **включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита**, а также перечень платежей в пользу не определенных в кредитном договоре третьих лиц доводится кредитной организацией до заемщика **в составе кредитного договора**. Данное Указание распространяется на все кредиты, предоставляемые кредитными организациями физическим лицам.

Наличие дополнительных расходов, о которых заемщик надлежащим образом не проинформирован, ведет к недостаточному раскрытию информации об условиях предоставления кредита, что является введением в заблуждение заемщика о полной стоимости услуг банка. Следовательно, банк может получить необоснованное преимущество на рынке банковских услуг, препятствуя выходу на этот рынок других кредитных организаций, готовых на условиях открытости и достоверности осуществлять деятельность по предоставлению потребительских кредитов. Таким образом, рассматриваемые действия (поведение) ОАО «СКБ-банк» противоречат обычаям делового оборота согласно части 1 статьи 5 Гражданского кодекса РФ и могут причинить или причинили убытки другим финансовым организациям – конкурентам на рынке финансовых услуг.

Исследовав имеющиеся в деле материалы, Комиссия УФАС по КЧР пришла к выводу о том, что действия Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк»), в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-банк» по введению в заблуждение клиентов путем предоставления неполной информации об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений банку нарушают пункт 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в соответствии с которой не допускается недобросовестная конкуренция, а в частности введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1 – 4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

1. Признать Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк»), в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-банк» нарушившим пункт 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
2. Выдать ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк»), в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-банк» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства:

- привести все договоры по кредитным продуктам ОАО «СКБ-Банка» в соответствие с действующим законодательством и Указанием Банка России от

13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита»;

- не допускать при оформлении кредитного договора предоставления неполной информации о стоимости кредита и об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений банку.

3. Материалы данного дела направить уполномоченному должностному лицу для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.33. КоАП РФ.

Председатель Комиссии <...>

<...>

Члены Комиссии <...>

<...>

<...>

<...>

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение.

ПРЕДПИСАНИЕ № 30

о прекращении нарушения антимонопольного законодательства

29.06.2011 г.

г. Черкесск

Комиссия Карачаево-Черкесского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председателя Комиссии <...> – руководителя управления,

Членов Комиссии: - <...> – заместителя руководителя управления

- <...> – начальник управления пруденциального
банковского надзора, финансового мониторинга и
валютного контроля (Национальный банк КЧР);

- <...> – начальника юридического отдела
(Национальный банк КЧР)

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50
Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» на
основании своего решения от 29 июня 2011 года по делу № 44 о нарушении ОАО
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-
банк») (620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75) в лице
операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-банк» (369000,
КЧР, г. Черкесск, ул. Ленина, 57А) пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона
от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
(ОАО «СКБ-банк») (620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева,
75) в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский» ОАО «СКБ-
банк» (369000, КЧР, г. Черкесск, ул. Ленина, 57А) прекратить нарушение пункта 2
части 1 статьи 14 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите
конкуренции», выразившееся во введении в заблуждение клиентов путем
предоставления неполной информации об уплате дополнительных комиссионных
вознаграждений банку.

В этой связи ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и
бизнесу» (ОАО «СКБ-банк») (620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул.
Куйбышева, 75) в лице операционного офиса «Черкесский» филиала «Волжский»
ОАО «СКБ-банк» (369000, КЧР, г. Черкесск, ул. Ленина, 57А):

1. Привести все договоры по кредитным продуктам ОАО «СКБ-Банка» в
соответствие с действующим законодательством и Указанием Банка России
от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика –
физического лица полной стоимости кредита»;
2. Не допускать при оформлении кредитного договора предоставления
неполной информации о стоимости кредита и об уплате дополнительных
комиссионных вознаграждений банку.

О выполнении настоящего Предписания сообщить не позднее **01.08.2011 г.**

Срок исполнения – постоянно.

