

Заместитель руководителя управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области Коновалов М.А., в присутствии представителя АКБ «Курганпромбанк» Мурзиной Т.А. (доверенность № 137 от 09.11.2007г.), рассмотрев протокол № 71 и материалы дела об административном правонарушении № 139, возбужденного в отношении юридического лица АКБ «Курганпромбанк» (ОАО) (г. Курган, ул. Гоголя, 17/1; ИНН 4501010159),

Установил:

АКБ «Курганпромбанк» (ОАО) в 2007 году заключены соглашения о сотрудничестве со страховыми компаниями: ООО «Страховая компания «Согласие» (28.03.2007г.), ОАО «Военно-страховая компания» (09.04.2007г.). Целью рассматриваемых соглашений является сотрудничество и взаимодействие сторон при страховании страховщиком имущества юридических и физических лиц, заложенного этими лицами в обеспечение обязательств перед банком. 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 ч. 9 ст. 35 Федерального закона «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, достигшим соглашения, в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Форма представления уведомления согласно ч. 10 ст. 35 ФЗ «О защите конкуренции» установлена приказом ФАС России от 25.06.2007г. № 184. Согласно п. 6 ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции» ОАО «Курганпромбанк» является финансовой организацией, также как и страховые компании, с которыми заключены соглашения. Исходя из содержания указанных соглашений, они не являются соглашениями между финансовыми организациями, совокупная доля которых на товарном рынке менее норматива, установленного Правительством Российской Федерации, так как участники соглашений действуют на различных товарных рынках, а также договорами о предоставлении финансовых услуг, соглашениями, заключаемым финансовой организацией в процессе обычной хозяйственной деятельности. На основании изложенного, ОАО «Курганпромбанк» 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 1 ст. 19.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях (в ред. Федерального закона от 20.08.2004 N 114-ФЗ), действующей на момент совершения правонарушения, за непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган ходатайств и уведомлений, если представление таких ходатайств и уведомлений (заявлений) является обязательным в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации, представление ходатайств и уведомлений (заявлений), содержащих заведомо недостоверные сведения, а равно нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи ходатайств и уведомлений (заявлений) 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 АКБ «Курганпромбанк» кредитная организация считает, что данные соглашения являются соглашениями между финансовыми организациями и подпадают под исключения по п.1 ч. 9 ст. 35 Закона РФ «О защите конкуренции», так как доля АКБ «Курганпромбанк» менее норматива, установленного Правительством РФ. Соглашения не содержат условий, ограничивающих конкуренцию, и не нарушают антимонопольное законодательство. В пояснении Курганпромбанк определил товарный рынок банковских услуг, на котором он действует: привлечение средств во вклады (депозиты) и размещение кредитных ресурсов. Страховые организации осуществляют деятельность на ином рынке финансовых услуг: страховые услуги. Следовательно, совокупную долю участников

соглашения, действующих на разных товарных рынках, невозможно определить. Ссылка на нормы Постановления Правительства РФ от 30.05.2007г. № 334 неправомерна, так как оно не распространяется на кредитные организации. Согласно п. 6 Постановления Правительства РФ от 30.05.2007г. № 335 «Об установлении величин активов кредитных организаций и совокупной доли кредитных организаций на товарном рынке в целях осуществления антимонопольного контроля» норматив совокупной доли кредитных организаций на товарном рынке, при превышении которого требуется уведомление антимонопольного органа о соглашениях между указанными кредитными организациями, установлен в размере 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке или 20 процентов на товарном рынке, где действует указанное соглашение. В период заключения соглашений действовал норматив, установленный п.2 Постановления Правительства РФ от 07.03.2000 № 194 «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг...». Пунктом 1 названного Постановления утверждена методика определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций, в которой указано, что данная методика разработана для финансовых организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, лизинговую деятельность, а также оказывающих услуги по страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению. Оборот банковских услуг определяется по методике, утвержденной Приказом МАП РФ от 02.10.2000г. № 730. Рассматриваемые в рамках настоящего дела соглашения о сотрудничестве не подпадают под требования п.2 Постановления Правительства РФ от 07.03.2000г. № 194. Согласно ч. 2 ст. 53 Федерального закона «О защите конкуренции» со дня вступления в силу данного закона и до приведения в соответствие с данным Федеральным законом других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения, связанные с защитой конкуренции в РФ, предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, указанные законы и иные нормативные правовые акты применяются в части, не противоречащей Закону о защите конкуренции. Из прямых норм ч. 9 ст. 35 Федерального закона «О защите конкуренции» следует, что рассматриваемые соглашения не относятся к соглашениям, представление уведомления о которых не требуется. Уведомления о соглашениях со страховыми организациями в порядке, установленном ФЗ «О защите конкуренции», АКБ «Курганпромбанк» представлены не были, что является объективной стороной состава административного правонарушения. Субъектом правонарушения является юридическое лицо АКБ «Курганпромбанк» (ИНН 4501010159 г. Курган, ул. Гоголя, 171). Руководствуясь статьями 23.48, 29.9, а также ст. 1.7, ч. 1 ст. 3.5, частью 1 статьи 19.8 КоАП РФ,

Постановил:

Признать юридическое лицо АКБ «Курганпромбанк» (г. Курган, ул.Гоголя, 17/1) виновным в совершении административного правонарушения и наложить штраф в размере 1000 (одной тысячи) минимальных размеров оплаты труда, что составляет 100 000 руб (сто 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 № 75 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.