

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

### о наложении штрафа по делу

### об административном правонарушении № 09АД

19 марта 2015 г.

г. Симферополь

Я, заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Крым и городу Севастополю (Крымского УФАС России) Виктория Викторовна Мельникова, рассмотрев материалы дела № 09АД, возбужденного в отношении Российского Национального коммерческого банка (ОАО) (место нахождения: (127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, 9, стр.5;ИНН <.....>, дата регистрации в качестве юридического лица: 31.10.2002) протоколом Крымского УФАС России об административном правонарушении от 05 марта 2015 года № 09АД по части 1 статьи 14.31 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) по факту нарушения Российским Национальным коммерческим банком (ОАО) части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», установленного решением Крымского УФАС России от 27 ноября 2014 года по делу № 05/28, уведомленного надлежащим образом Определением о назначении времени и места рассмотрения дела №09АД от 05.03. 2015г., №05/383, в присутствии представителя РНКБ (ОАО) по доверенности: <.....> (доверенность №358 от 16.10.2014),

### УСТАНОВИЛ:

Согласно выписки из Единого государственного реестра юридических лиц РНКБ (ОАО) является юридическим лицом, дата регистрации в ЕГРЮЛ 31.10.2002г.

Заявитель обратился в Федеральную антимонопольную службу России с заявлением на действия РНКБ (ОАО), связанные с взиманием необоснованно высокого размера комиссионного вознаграждения при переводе 25.06.2014 денежных средств на счет в Сбербанке. За осуществление указанной операции заявителю начислено комиссионных более 20% от перечисленной суммы.

В соответствии с тарифами, утвержденными Правлением РНКБ (ОАО) от 02.06.2014 и действующими на день осуществления операции, комиссия при переводе денежных средств физических лиц в пользу физических лиц, осуществляемом без открытия счета, составляла 3% от суммы перевода (min 200 руб. max 2000 руб.)

Как следует из информации, представленной ответчиком (письмо 391/8-2 от 21.08.2014) 25 июня 2014 г. операционным офисом РНКБ (ОАО) №60, являющимся структурным подразделением категории «В» РНКБ (ОАО), расположенным по адресу: г. Севастополь, ул. Н. Музыки, 52, при осуществлении физическим лицом

операции по переводу без открытия текущего счета наличных денежных средств в сумме 990 рублей на карточный счет иного физического лица, открытый в иной кредитной организации была удержана комиссия в сумме 200 рублей.

В данном случае была применена минимальная ставка, предусмотренная тарифами, что в процентном отношении к сумме перевода составило 20,2%.

Таким образом, в случаях перечисления небольших денежных сумм, в частности, до 1000 руб., без открытия счета, комиссия составляет более 20% от перечисляемой суммы.

В то же время, как следует из информации, представленной иными кредитными организациями, действующими на территории Республики Крым, за аналогичные банковские операции суммы комиссии значительно меньше.

Крымским УФАС России проанализирован рынок по осуществлению банковских операций «перевод денежных средств по поручению клиента банка», а именно «перевод денежных средств физических лиц в пользу физических лиц, осуществляемых без открытия счета» в географических границах Республики Крым и города Севастополь за период с 21.03.2014 по 22.10.2014. Анализ показал, что РНКБ (ОАО) является кредитной организацией, доминирующей на рынке по осуществлению банковских операций «перевод денежных средств по поручению клиента банка», а именно «перевод денежных средств физических лиц в пользу физических лиц, осуществляемых без открытия счета» в географических границах Республики Крым и города Севастополь за период с 21.03.2014 по 22.10.2014, с долей более 20 %.

По результатам рассмотрения дела Комиссия установила наличие нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона РФ от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», которое выразилось:

- в установлении неоправданно высокого минимального размера комиссии, взимаемой при переводе денежных средств физическим лицом в пользу физического лица без открытия счета, утвержденное Правлением РНКБ (ОАО) от 02.06.2014г.

Согласно ч. 1.2 ст. 28.1 КоАП РФ поводом к возбуждению дел об административных правонарушениях, предусмотренных [статьями 14.9, 14.31, 14.31.1 - 14.33](#) КоАП РФ, является принятие комиссией антимонопольного органа решения, которым установлен факт нарушения антимонопольного [законодательства](#) Российской Федерации.

Решение Крымского УФАС России по делу № 05/28 вступило в законную силу 27.11.2014г.

Место совершения административного правонарушения — Крымский Федеральный округ.

Временем выявления административного правонарушения является дата принятия Комиссией Крымского УФАС России решения по делу № 05/28 о нарушении антимонопольного законодательства — 27 ноября 2014 года.

Совершение действий, предусмотренных ч. 1 ст. 14.31 КоАП РФ, влечет

наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятнадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до одного миллиона рублей.

Согласно части 3 статьи 4.1 КоАП РФ при назначении административного наказания юридическому лицу учитывается характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства смягчающие административную ответственность, и обстоятельств, отягчающие административную ответственность.

Обстоятельств отягчающих административную ответственность за совершенное административное правонарушение не установлено, вместе с тем при назначении административного наказания в качестве смягчающего обстоятельства следует учесть, что правонарушение совершено РНКБ (ОАО) впервые, нарушение антимонопольного законодательства прекращено в ходе рассмотрения дела №05/28, т.е. до вынесения настоящего постановления.

Руководствуясь статьями 4.4, ч. 1 ст. 14.31, 23.48, 29.9 КоАП РФ,

#### ПОСТАНОВИЛ:

Привлечь Российский Национальный коммерческий банк (ОАО) (место нахождения: (127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, 9, стр.5; ИНН <.....>, дата регистрации в качестве юридического лица: 31.10.2002) к административной ответственности по части 1 статьи 14.31 КоАП РФ и назначить административное наказание в виде штрафа в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 60 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.

Согласно пункту 1 статьи 46 Бюджетного кодекса Российской Федерации штрафы подлежат зачислению в местные бюджеты по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа:

Реквизиты Крымского УФАС России:

Получатель: УФК по Республике Крым (Крымское УФАС России, № л/с 04751A92740)

ИНН 9102007869

КПП 910201001

Банк получателя: Отделение Республика Крым, г. Симферополь

БИК 043510001

р/с 40101810335100010001

ОКТМО 35701000

КБК: 161 1 16 0 2010 01 6000 140

Назначение платежа: административный штраф по делу №09АД за нарушение антимонопольного законодательства.

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 (факс:0652-252-431).

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

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 вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд по месту рассмотрения дела в течение десяти суток со дня вручения или получения постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.