

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

председатель: Гречишникова Е.А. - руководитель управления,

Члены Комиссии:

Полякова В.И. - начальник Управления по работе с кредитными организациями Главного Управления Банка России по Тамбовской области;

Мазаева С.В. - начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов Тамбовского УФАС России;

Колодина Н.Н. - начальник отдела контроля размещения государственного заказа и антимонопольного контроля органов власти Тамбовского УФАС России, рассмотрев дело от 20.02.2009 № 5/04 по признакам нарушения Сбербанком России (ОАО) части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Тамбовское УФАС России поступило заявление Производственного кооператива «Мичуринский локомотиворемонтный завод «Милорем» (вх. от 25.11.2008 № 6975) (далее – ПК «Милорем») с жалобой на действия Мичуринского ОСБ № 141 Сбербанка России (ОАО) по навязыванию невыгодных условий договора банковского кредита.

Заявитель сообщает, что Мичуринское ОСБ № 141 на письменное обращение заявителя о возможности предоставления кредита сообщило об условиях предоставления кредита, в том числе указало следующие условия: обеспечить долю поступлений по расчетным счетам завода в Мичуринском ОСБ № 141 в общем объеме поступлений по всем расчетным счетам в размере не менее 90 % оборота; обеспечить реализацию услуги Сбербанка «Зарплатный проект».

По данному факту было возбуждено настоящее дело.

На рассмотрении дела присутствовали:

- представители ПК «Милорем»: первый заместитель генерального директора <...> (доверенность от 22.04.2009 б/н) и юрисконсульт <...> (доверенность от 11.01.2009 № 29-юр);

- представители Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество): начальник отдела правового обеспечения юридического управления Центрально-Черноземного банка (г.Воронеж) Сбербанка России (ОАО) <...> (доверенность от 12.01.2009 № ДО-3-29/3059) и начальник юридического отдела Тамбовского отделения №8594 Сбербанка России (ОАО) <...> (доверенность от 07.10.2008 № ДО-3-29/3609).

На рассмотрении дела представители ПК «Милорем» сообщили, что требования, выдвигаемые Мичуринским ОСБ № 141 для принятия положительного решения о предоставлении кредита, ущемляли интересы ПК «Милорем». В связи с этим ПК «Милорем» направило заявление в Тамбовское УФАС России. В настоящее время банк открыл кредитную линию для ПК «Милорем» на новых условиях, которые приемлемы для ПК «Милорем».

Представители Сбербанка России на рассмотрении дела сообщили, что обращение ПК «Милорем» в Мичуринское ОСБ № 141 не является заявкой на выдачу кредита. Правила рассмотрения вопроса предоставления кредита прописаны в пункте 5.1.1. Порядка корпоративного кредитования. Требования закрепления оборотов по счетам ПК «Милорем» в Мичуринском ОСБ № 141 обоснованы интересами банка. Банк выдвигает эти требования исходя из мотивированного суждения своей кредитной службы, согласно которому, предприятию присвоена та категория «проблемности», при которой банку необходимо иметь информацию о наличии у предприятия выручки, для контроля возвратности кредита. Условие реализации «Зарплатного проекта» внесено как в интересах банка, так как он уже понёс расходы, связанные с организацией расчёта пластиковыми картами, так и в интересах ПК «Милорем», по мнению банка, реализация проекта снизит издержки предприятия.

Комиссия Тамбовского УФАС России в результате анализа имеющихся материалов и рассмотрения дела пришла к следующим выводам.

Мичуринское ОСБ № 141 осуществляет банковскую деятельность в соответствии с Положением, утвержденным правлением Сбербанка России (постановление от 02.04.1998 № 170).

Согласно Положению Мичуринское ОСБ № 141 осуществляет от имени Банка банковские операции и сделки, предусмотренные положением (пункт 1.4).

ПК «Милорем» 7.11.2008 (исх. №761/32ф) обратился в Мичуринское ОСБ № 141 с просьбой рассмотреть вопрос о предоставлении кредита в ноябре 2008 года и известить о размере процентной ставки и комиссий по выдаваемому кредиту.

14.11.2008 ПК «Милорем» повторно (исх. № 789/32ф) обратился в Мичуринское ОСБ № 141 с просьбой представить информацию о возможности получения кредита, размере процентной ставки с учетом всех комиссий, в связи с тем, что на первое обращение ответ не получен, и завод не может подготовить необходимые документы для получения кредита и своевременно представить их на рассмотрение банку.

Мичуринское ОСБ № 141 письмом (исх. от 18.11.2008 № 01-00-02/253) сообщило, что готово рассмотреть вопрос о предоставлении нового кредита на определенных условиях, в том числе:

- доля поступлений по расчетным счетам завода в Мичуринском ОСБ № 141 в общем объеме поступлений по всем расчетным счетам должна быть не менее 90 % оборота;

- реализация услуги Банка - «Зарплатный проект».

Порядком корпоративного кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Сбербанком России и его филиалами (от 30.03.2007 № 931-3-р) установлено, что в договоре о предоставлении кредита может быть закреплено обязательство заемщика по обеспечению ежемесячных (ежеквартальных) кредитных оборотов или поступлений выручки по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на счета Заемщика и/или поручителя в банке, к которым оформлены Соглашения о праве Банка на безакцептное списание средств. Рекомендуемый размер оборотов или поступлений выручки на счета в Банке в период кредитования — не менее 12,5 % от объема обязательств по кредиту ежемесячно либо не менее 37,5 % от объема обязательств по кредиту ежеквартально.

По данным ПК «Милорем» (исх. от 13.04.2009 № 421/32ф) обороты по счетам в Мичуринском ОСБ № 141 составляли в 2008 году от 67 до 92 % от общего объема по всем расчетным счетам.

Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка не предусмотрено заключение договора «зарплатный проект» в качестве обязательного условия принятия положительного решения по предоставлению кредитов юридическим лицам.

По данным Мичуринского ОСБ № 141, между Сбербанком России и ПК «Милорем» заключен договор на реализацию «Зарплатного проекта», но фактически не работает. Условие о реализации «Зарплатного проекта» не включено ни в один кредитный договор.

Таким образом, Комиссия Тамбовского УФАС России считает, что в действиях Мичуринского ОСБ № 141 по установлению вышеназванных условий получения кредита ПК «Милорем» усматривались признаки нарушения антимонопольного законодательства, а именно ущемление интересов ПК «Милорем» при приобретении финансовой услуги (получение кредита) и навязывание невыгодных условий кредитного договора.

Однако, в соответствии с Порядком корпоративного кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Сбербанком России и его филиалами от 30.03.2007 № 931-3-р для инициирования рассмотрения Банком вопроса о предоставлении кредита потенциальный заемщик подает в Банк Заявление на получение кредита в произвольной форме с указанием суммы, цели, срока, обеспечения и источников погашения кредита.

Согласно Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Сбербанком России и его филиалами от 30.06.2006 № 285-5-р (пункт 4.1.2) решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет с учетом лимитов и ограничений, установленных Сбербанком России. В данном Регламенте дано понятие Кредитного комитета — это постоянно действующий коллегиальный орган Банка, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Исходя из данных требований, письма ПК «Милорем» (исх. от 7.11.2008 №761/32ф и от 14.11.2008 № 789/32ф) в адрес Мичуринского ОСБ № 141 не являются заявками на получение кредита, поскольку не содержат сведений о сумме, цели, сроках, обеспечении и источниках погашения кредита.

Соответственно, Сбербанк России в лице Мичуринского ОСБ № 141 не рассматривал заявку на получение кредита от ПК «Милорем» в ноябре 2008 года.

Комиссия Тамбовского УФАС России установила, что Сбербанк России не отказывал заводу «Милорем» в удовлетворении кредитной заявки и не выставлял требований о доле поступлений по расчетным счетам завода в Мичуринском ОСБ № 141 в общем объеме поступлений по всем расчетным счетам в размере не менее 90 % оборота и о реализации услуги Банка - «Зарплатный проект» при рассмотрении заявки завода на получение нового кредита.

При рассмотрении дела не подтвердилось наличие в действиях банка злоупотребление доминирующим положением, а также навязывание ПК «Милорем» невыгодных условий кредитного договора.

Кроме того, в марте 2009 года ПК «Мичуринский локомотиворемонтный завод «Милорем» обратился в Сбербанк России с заявкой на получение кредита на тех условиях, которые для него были приемлемыми, кредитная заявка была рассмотрена, кредитный договор подписан 06.03.2009.

48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

Прекратить рассмотрение дела №5/04 в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в действиях Сбербанка России (ОАО).

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