

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания по делу об административном правонарушении № 15-Т-10-АП

22 апреля 2010 года г. Абакан

Я, Широкова Ольга Владимировна, исполняющий обязанности руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия (далее – Хакасское УФАС России), рассмотрев протокол и материалы дела № 15-Т-10-АП об административном правонарушении, возбужденного в отношении юридического лица – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО)

свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц серия <...> ,

юридический адрес: г. Абакан, ул. Пушкина, д. 67, 655012,

ИНН 1900002002,

квалифицируемого по части 4 статьи 19.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях (далее КоАП РФ),

в присутствии:

Председателя Правления АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Пфау Евгения Вильевича;

представителя АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалова Сергея Петровича (Доверенность № 49 от 15.04.2010).

Отводов не поступало.

Права, предусмотренные статьей 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ), разъяснены.

УСТАНОВИЛ:

Хакасским УФАС России 29.01.2010 года был направлен запрос в Министерство финансов Республики Хакасия (далее Минфин РХ) о том, с какими кредитными организациями на территории Республики Хакасия заключены соглашения, направленные на взаимные действия Правительства Республики Хакасия в рамках реализации Постановления Правительства РХ от 23.09.2009г. №417 «О предоставлении субсидий юридическим лицам и компенсаций населению на возмещение части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам коммерческих банков» по финансированию за счет средств республиканского бюджета Республики Хакасия на возмещение части затрат юридических и физических лиц, зарегистрированных на территории Республики Хакасия, по уплате процентных ставок по ипотечным кредитам для приобретения объектов недвижимого имущества на территории Республики Хакасия.

В ответ на указанный запрос Минфин РХ сообщил, что кроме Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество), в лице Абаканского отделения №8602 Сберегательного банка Российской Федерации также заключено соглашение с Акционерным коммерческим банком «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (открытое акционерное общество) и представлена копия заключенного соглашения.

АКБ «Хакасский республиканский банк – БАНК ХАКАСИИ», в лице Председателя Правления Пфау Е.В. заключил с Правительством РХ, в лице Председателя Правительства В.М. Зимина соглашение от 29.01.2010 №5-д о взаимодействии в рамках реализации постановления Правительства РХ от 23.09.2009 №417 «О предоставлении субсидий юридическим лицам и компенсаций населению на возмещение части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам коммерческих банков».

В соответствии с частью 9 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее Закон о защите конкуренции) финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Законом о защите конкуренции.

Частью 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции установлена обязанность лица, достигшего соглашения, уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Однако, в нарушение указанных норм закона АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) не направило в адрес Хакасского УФАС России уведомление о заключении указанного соглашения от 29.01.2010 №5-д.

За непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган уведомлений предусмотрена административная ответственность.

В связи с изложенным 03.03.2010 в адрес АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) (далее банк) было направлено уведомление о составлении протокола по части 4 статьи 19.8 КоАП РФ в отношении юридического лица, 09.03.2010 АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) получено указанное уведомление, о чем свидетельствует карточка почтового уведомления о вручении.

В соответствии с частью 4 статьи 19.8 КоАП РФ непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган уведомлений, предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, представление уведомлений, содержащих заведомо недостоверные сведения, а равно нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи уведомлений влечет наложение административного штрафа на юридических лиц от ста пятидесяти тысяч до двухсот пятидесяти тысяч рублей.

Статьей 2.10 КоАП РФ предусмотрено, что юридические лица подлежат административной ответственности за совершение административных правонарушений в случаях, предусмотренных статьями раздела II Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На основании вышеизложенного 23 марта 2010 года уполномоченным должностным лицом Хакасского УФАС России – заместителем руководителя Широковой О.В. был составлен протокол № 15-Т-10-АП об административном правонарушении в отношении юридического лица - АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) по части 4 статьи 19.8 КоАП РФ в отсутствие законного представителя юридического лица, надлежащим образом извещенным о времени и месте составления протокола, в связи с его неявкой.

В соответствии с частью 4.1 статьи 28.2 КоАП РФ в случае неявки физического лица, или законного представителя физического лица, или законного представителя юридического лица, в отношении которых ведется производство по делу об административном правонарушении, если они извещены в установленном порядке, протокол об административном правонарушении составляется в их отсутствие. Копия протокола об административном правонарушении направляется лицу, в отношении которого он составлен, в течение трех дней со дня составления указанного протокола.

На основании изложенного копия протокола № 15-Т-10-АП об административном правонарушении от 23.03.2010 была направлена по месту регистрации юридического лица для сведения.

Определением о продлении срока рассмотрения дела и назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении № 15-Т-10-АП рассмотрение дела назначено на 20 апреля 2010 года.

20 апреля 2010 года от представителя АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалова Сергея

Петровича поступило письменное ходатайство об отложении рассмотрения дела №15-Т-10-АП на 22 апреля 2010 года. Ходатайство было удовлетворено, и вынесено определение об отложении рассмотрения дела об административном нарушении от 20 апреля №15-Т-10-АП, которым рассмотрение дела назначено на 22 апреля 2010 года.

19 апреля 2010 года представитель АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалов С.В. представил свои пояснения в которых признал вину юридического лица, указал, что данное соглашение заключено с соблюдением норм антимонопольного законодательства, ссылаясь на то, что аналогичное соглашение заключено с АКБ Сберегательный банк РФ (ОАО) в лице Абаканского отделения №8602. Заявил ходатайство о применении статьи 2.9 КоАП РФ и прекращении дела в связи с малозначительностью, в связи с тем, что на момент совершения данного правонарушения банк к административной ответственности не привлекался.

22 апреля 2010 года представитель АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) Шувалов Сергей Петрович на рассмотрении дела представил дополнительные пояснения по делу об административном правонарушении №15-Т-10-АП. В пояснениях указано, что на момент рассмотрения дела в отношении АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) какие-либо виды административного наказания не применялись.

Кроме того, к моменту рассмотрения дела банк направил уведомление о соглашении.

ФАС России подготовлены поправки в антимонопольное законодательство, в том числе касающиеся отмены подачи уведомлений в ФАС России (его территориальные органы) о заключенных соглашениях. АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) полагает, что ФАС России пришел к выводу об отсутствии общественной опасности в бездействии финансовой организации по предоставлению соответствующих уведомлений.

Банк считает, что объектом рассматриваемых правонарушений являются общественные отношения, связанные с регулированием хозяйственной (предпринимательской) деятельности организаций в целях пресечения недобросовестной конкуренции, установление монопольных цен на продукцию. Необходимо учесть то обстоятельство, что банк привлечен к участию в реализации Постановлений Правительства РФ посредством участия в конкурсе и по результатам конкурса, а значит недобросовестная конкуренция не имела места.

Согласно соглашения от 29.01.2010 №5-д банку отведена чисто техническая роль, а именно фактическое зачисление субсидий на счета юридическим лицам и населению, при этом не решая вопрос о предоставлении субсидий, то вообще нельзя говорить о том, что имело место нанесение значительного ущерба государственным органам и охраняемым законом общественным отношениям.

Бездействие банка хотя формально и содержит признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляет существенного нарушения охраняемых общественных правонарушений, характеризуется низкой степенью общественной опасности и не наносит значительного ущерба государственным органам и охраняемым законом общественным отношениям и является малозначительным.

Оценивая указанные доводы представителя АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО), полагаю, что они несостоятельны в связи со следующими обстоятельствами.

Частью 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции установлена обязанность лица, достигшего соглашения, уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты его достижения. Однако, в нарушение указанных норм закона банк не направило в адрес Хакасского УФАС России уведомление о заключении указанного соглашения от 29.01.2010 №5-д до тех пока антимонопольным органом не возбуждено дело об административном правонарушении.

Как разъяснил Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в пункте 18 Постановления от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дела об административных правонарушениях» (далее Постановление), при квалификации правонарушения в качестве малозначительного необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях. Неумышленный характер правонарушения может являться смягчающим обстоятельством, но не может быть основанием для освобождения от административной ответственности.

У юридического лица - АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) имелась возможность для соблюдения установленной обязанности об уведомлении о достижении соглашения, но не были предприняты все зависящие от банка меры по соблюдению установленных норм закона.

Нарушение порядка и сроков представления уведомлений о соглашении могут быть в отдельных случаях квалифицированы в качестве малозначительных с учетом конкретных обстоятельств дела – таких как, например, незначительный пропуск установленного законом срока представления уведомления о соглашении. В данном случае АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) нарушил срок подачи уведомления, установленный Законом о защите конкуренции значительно. Обязанность АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) возникла с момента заключения соглашения, то есть с 29.01.2010, в течение пятнадцати дней с даты его достижения, то есть до 15 февраля 2010 года. Уведомление о заключении указанного соглашения от 29.01.2010 №5-д подано в адрес Хакасского УФАС России лишь 21 апреля 2010 года. Срок представления уведомления о соглашении нарушен более чем на два месяца.

Также в пункте 18 Постановления указано, что такие обстоятельства, как например добровольное устранение последствий правонарушения не являются обстоятельствами свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Представление банком уведомления о соглашении не может служить доказательством малозначительности правонарушения.

Кроме того, данное правонарушение квалифицируется как нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи уведомлений, а не как в целях пресечения недобросовестной конкуренции, установления монопольно высоких цен на продукцию.

Нарушение порядка и сроков представления в антимонопольный орган ходатайств представляет угрозу общественным отношениям в сфере антимонопольного контроля. Такая угроза заключается в затруднении возможности осуществления антимонопольного контроля, независимо от степени влияния на конкуренцию сделок и действий, подлежащих антимонопольному контролю.

По поводу утверждения АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) о подготовленных поправках ФАС России в антимонопольное законодательство. В настоящий момент Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» действует в редакции закона от 05.04.2010 №40-ФЗ. В этой редакции положения пунктов 9, 12 статьи 35 Закона о защите конкуренции являются действующими, и ими установлена обязанность лица, достигшего соглашения, уведомить антимонопольный орган о достижении соглашения в письменной форме в течение пятнадцати дней с даты его достижения.

Руководствуясь статьей 29.1 КоАП РФ, и выясняя вопросы правильно ли составлен протокол об административном правонарушении, а также правильно ли оформлены иные материалы дела, имеются ли обстоятельства, исключающие производство по делу, достаточно ли имеющихся по делу материалов для его рассмотрения по существу, прихожу к следующему выводу.

Должностным лицом, составившим протокол, права и законные интересы АКБ «Хакасский республиканский банк-Банк Хакасии» (ОАО) не нарушены, обществу надлежащим образом извещено о всех процессуальных действиях антимонопольного органа, обстоятельство, исключающих возможность рассмотрения данного дела по существу, не имеется, неустраиваемых сомнений в

виновности лица, не выявлено.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое Кодексом установлена административная ответственность. КоАП РФ не предусматривает обязательное наличие умысла при совершении административного правонарушения, статья 2.2 КоАП РФ выделяет две формы вины – умысел и неосторожность.

В силу части 2 статьи 2.2 КоАП РФ административное правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия (бездействия), но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение таких последствий либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя должно было и могло их предвидеть.

Считаю, что у юридического лица АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ предусмотрена административная ответственность, так как АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) как профессиональный участник рынка финансовых услуг, имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности, имел возможность для уведомления антимонопольного органа о соглашении с Правительством республики Хакасия, но не принял для этого все зависящие от него меры, что свидетельствует о наличии вины.

Состав административного правонарушения объективно подтверждается материалами административного дела, которым установлено, что совершено административное правонарушение против порядка управления.

Лицо, совершившее административное правонарушение: юридическое лицо – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО).

Событие административного правонарушения в области предпринимательской деятельности: нарушение установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации порядка и сроков подачи уведомлений.

Место совершения административного правонарушения: г. Абакан, Республики Хакасия.

Время совершения административного правонарушения: 15 февраля 2010 года.

Статья Кодекса РФ об административных правонарушениях: часть 4 статьи 19.8 КоАП РФ.

Согласно части 1 статьи 4.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах, установленных законом, предусматривающим ответственность за данное административное правонарушение.

Следует отметить, что за несвоевременное представление уведомления о соглашении с Комитетом по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры при Правительстве Республике Хакасия, направленного на реализацию поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства от 01.09.2009 должностным лицом Хакасского УФАС России Широковой О.В. 15 марта 2010 года рассмотрено дело об административном правонарушении в отношении юридического лица – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО). В связи с представлением уведомления, хотя и с нарушением срока, производство по делу № 3-Т-10-АП об административном правонарушении, возбужденного в отношении юридического лица АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО), прекращено и объявлено устное замечание в связи с малозначительностью административного правонарушения.

При квалификации совершенного административного правонарушения необходимо отметить, что АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) 21 апреля 2010 года, с нарушением предусмотренного срока, было направлено в адрес Хакасского УФАС России уведомление о соглашении с Правительством РХ о взаимодействии в рамках реализации Постановления Правительства РХ от 23.09.2009 №417 «О предоставлении субсидий юридическим лицам и компенсаций населению на возмещение части затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам коммерческих банков».

Принимая во внимание все обстоятельства дела, считая возможным назначить юридическому лицу – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) административное наказание в виде штрафа в размере сто пятьдесят тысяч рублей, предусмотренное санкцией части 4 статьи 19.8 КоАП РФ.

На основании вышеизложенного и руководствуясь частями 9,12 статьи 35 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», частью 4 статьи 19.8, статьей 23.48, пунктом 1 статьи 29.9, статьей 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

Привлечь юридическое лицо – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) к административной ответственности по части 4 статьи 19,8 КоАП РФ и назначить наказание в виде наложения административного штрафа в размере сто пятьдесят тысяч рублей.

Взыскатель: Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия (юридический адрес: ул. Вяткина, 3, г. Абакан, РХ, 655017).

Должник: юридическое лицо – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО).

Постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу __ мая 2010 года.

Копия постановления по делу об административном правонарушении выдана __ апреля 2010 года.

Срок предъявления постановления по делу об административном правонарушении к исполнению: в течение 1 года со дня вступления настоящего постановления в законную силу.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее тридцати дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

Сумму штрафа за нарушение законодательства о государственном регулировании цен необходимо уплатить:

в федеральный бюджет ИНН 1901021801 КПП 190101001 УФК по Республике Хакасия (Хакасское УФАС России) на расчетный счет 40101810200000010001, банк плательщика: ГРКЦ НБ Респ. Хакасия Банка России г. Абакан, БИК банка 049514001, Код ОКATO 95401000000, код бюджетной классификации 16111602010010000140.

В поле назначения платежа после основания, указать «денежные взыскания (штрафы) за нарушение антимонопольного законодательства».

В трехдневный срок со дня уплаты штрафа законному представителю юридического лица – АКБ «Хакасский республиканский банк – Банк Хакасии» (ОАО) следует представить в Хакасское УФАС России надлежащим образом заверенную копию платежного документа.

В соответствии со статьей 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо арбитражный суд Республики Хакасия в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

В соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа либо административный арест до пятнадцати суток.

И.о. руководителя управления О.В. Широкова