

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о назначении дела № 07/01/14.2-18/2020 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению

07 апреля 2020 г.  
Москва

г.

Председатель Комиссии Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства – заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы <...>.

### УСТАНОВИЛ:

Федеральной антимонопольной службой были выявлены признаки нарушения статьи 14.2 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в действиях ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», выразившихся во введении в заблуждение потенциальных потребителей в результате применения разных подходов к раскрытию информации об обязательных условиях, влияющих на доходность, в рамках продвижения дебетовых карт Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», что могло привести к формированию у потенциальных потребителей ложного впечатления о необходимости соблюдения только одного обязательного условия, влияющего на доходность: поддержания среднемесячного остатка, а также об отсутствии ограничений на сумму денежных средств, на которые предусмотрено начисление процента на остаток.

В связи с этим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее также — Банк) было выдано предупреждение от 27.02.2020 № ВК/15197/20 (далее — Предупреждение) о необходимости прекращения указанных действий, в частности, о необходимости:

1. раскрытия сведений на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в отношении банковских карт, предусматривающих начисление процента на остаток денежных средств на картсчете, в единообразной доступной для прочтения и восприятия форме о всех условиях, влияющих на доходность, в том числе минимальных условиях, при выполнении которых происходит соответствующее начисление, а также об условиях ограничений максимальных сумм остатков денежных средств, на которые происходит начисление на соответствующих страницах таких банковских карт (Пенсионная карта «Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB»,

МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный»);

2. доведения информации, указанной в пункте 1 Предупреждения, до всех держателей банковских карт Банка, условия которых предусматривают начисление процента на остаток, путем размещения пресс-релиза на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также направления индивидуальных сообщений;

3. приведения сведений, отображающих каждое из условий, определяющих порядок начисления процентов на остаток денежных средств на картсчете, к единообразному доступному способу подачи информации в тарифах Банка, закрепляющих соответствующие условия;

4. издания внутренних распорядительных документов, определяющих порядок информирования потенциальных потребителей об особенностях начисления процента на остаток в рамках всех выпускаемых Банком карт и закрепляющих обязанность по доведению до всех потребителей до момента заключения договора информации о минимальных требованиях, при выполнении которых происходит соответствующее начисление, и о наличии ограничений максимальных сумм остатков денежных средств, на которые происходит начисление.

5. направления в ФАС России документов, свидетельствующих о выполнении пунктов 1-4 Предупреждения.

Срок исполнения Предупреждения был установлен до 13.03.2020. Письмом Банка от 11.03.2020 № 80-06-02-548 (вх. ФАС России от 12.03.2020 № 45550/20) Банк представил информацию об исполнении Предупреждения.

При этом анализ представленных материалов и сведений показал, что соответствующее Предупреждение было исполнено не в полном объеме, в частности, не были исполнены пункты 2 и 3 Предупреждения, пункт 4 Предупреждения исполнен не в полной мере.

По пункту 2 Предупреждения Банк не осуществлял размещение пресс-релиза, раскрывающего все условия указанных банковских карт, на сайте, а также Банком не было приложено соответствующих подтверждений направления действующим клиентам Банка рассылки информационных сообщений, уведомляющих о наличии ограничений по максимальной сумме остатков денежных средств, на которые происходит начисление процентов, по электронной почте, в виде СМС оповещений или в виде уведомлений в мобильном приложении Банка.

По данному пункту Банком было сообщено, что Банком своевременно

доводится до клиентов информация об условиях банковских продуктов, в том числе обо всех изменениях до их вступления в силу и были приложены материалы, представляющие собой вкладыши, выдаваемые клиентам единым комплектом в конверте при оформлении соответствующих дебетовых карт, на которых также содержатся указания на наличие ограничений по максимальной сумме остатков денежных средств, на которые происходит начисление процентов.

При этом, Банком не приложены какие-либо распорядительные документы, регламентирующие обязательные требования к комплекту выдаваемых на руки заявителям документов, а также документы, свидетельствующие о том, что прилагаемые вкладыши в обязательном порядке выдаются каждому клиенту, как в настоящее время, так и выдавались в период с момента введения в действие соответствующих карт.

По пункту 3 Предупреждения не были внесены изменения в Единые тарифы на выпуск и обслуживание банковских карт в рамках договора комплексного банковского обслуживания (действующая редакция введена в действие с 01.02.2020, утверждена Приказом по Банку № 59 от 27.01.2020).

По пункту 4 Предупреждения Банком был приложен действующий Порядок взаимодействия подразделений Банка при выпуске и обслуживании банковских карт для физических лиц, утвержденный Приказом № 72 от 23.01.2019 (далее — Порядок). Вместе с тем, положения Порядка не закрепляют за сотрудниками Банка обязанность раскрывать новым клиентам при непосредственном оформлении соответствующих банковских продуктов сведения о полных условиях, влияющих на доходность, действующие тарифы, а также порядок обслуживания таких карт.

Принимая во внимание имеющиеся в распоряжении ФАС России обращения, содержащие в себе указания на некорректные разъяснения сотрудников Банка, а также учитывая, что изменения непосредственно в распорядительный документ внесены не были, пункт 4 не может считаться исполненным в полном объеме.

На основании изложенного, в соответствии с частью 8 статьи 39.1 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» издан приказ ФАС России от 26.03.2020 № 322/20 о возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (юридический адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ОГРН 1027739555282, ИНН 7734202860,

КПП 770801001, дата регистрации: 18.11.2002) статьи 14.2 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», руководствуясь частью 13 статьи 44 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

### ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Назначить дело № 07/01/14.2-18/2020 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению на 23.06.2020 в 16 часов 00 минут по адресу: г. Москва, Уланский пер., д. 16, стр. 1, 3 этаж, Зал коллегии.

2. Привлечь к участию в рассмотрении дела № 07/01/14.2-18/2020 о нарушении антимонопольного законодательства в качестве:

ответчика:

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (юридический адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ОГРН 1027739555282, ИНН 7734202860, КПП 770801001, дата регистрации: 18.11.2002).

3. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» представить в срок до 29.05.2020 следующие сведения и документы **(со всеми приложениями, изменениями, дополнениями, а также с приложением внутренних распорядительных документов, вводящих в действие соответствующие документы)**:

3.1. все документы, закрепляющие общие условия и правила выпуска и обслуживания банковских карт, в частности, банковских карт «Пенсионная карта Мудрость» (действующие в период с 09.08.2019 по дату получения настоящего определения, как действующие на дату получения настоящего определения, так и утратившие силу), «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» (действующие в период с момента введения в действие соответствующих карт по дату получения настоящего определения, как действующие на дату получения настоящего определения, так и утратившие силу);

3.2. перечень документов, составляющих договор (как подписываемых, так и не подписываемых клиентом при заключении соответствующих договоров) на выдачу карт «Пенсионная карта Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» (действующие в период с момента введения в действие соответствующих карт по дату получения настоящего определения), с приложением типовых форм таких документов (в случае если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени);

3.3. перечень документов и материалов, экземпляры которых выдаются (выдавались) клиентам Банка при оформлении банковских карт «Пенсионная карта Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» (действующие в период с момента введения в действие соответствующих карт по дате получения настоящего определения), с приложением соответствующих типовых форм материалов, выдаваемых клиентам (в случае если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени);

3.4. сведения о том, каким образом клиенты информируются (информировались) Банком о содержании условий предоставления и обслуживания банковских карт «Пенсионная карта Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», закрепленных в документах, не выдаваемых клиентам при заключении договоров на выдачу соответствующих банковских карт, но закрепляющих условия предоставления и обслуживания соответствующих услуг, и о наличии таких документов (с указанием периода осуществления информирования по каждому из осуществляемых способов информирования с приложением подтверждающих документов, определяющих порядок осуществления такого информирования);

3.5. сведения о том, на каком этапе оформления банковских карт «Пенсионная карта Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» клиенты информируются о полных тарифах и условиях функционирования и обслуживания соответствующих банковских карт, принимая во внимание то, что согласно Порядку сотрудники внутренних структурных подразделений при обращении клиентов в контакт-центры знакомят клиентов только с базовыми условиями предоставления карт без указания на обязанность информировать именно об условиях использования, обслуживания карт, а также о действующих тарифах, учитывая, что обязанность ознакомления клиентов непосредственно с действующими тарифами содержится в пункте 2.5.2 Порядка и предусмотрена исключительно в отношении выпуска дополнительных карт;

3.6. сведения о том, применяются ли измененные условия выпуска и обслуживания банковских карт «Пенсионная карта Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», в случае внесения соответствующих изменений в отдельные условия и тарифы, в отношении уже оформленных клиентами банковских карт, договоры на выпуск которых были заключены до внесения таких изменений (например, при изменении размера процентной ставки на остаток денежных средств по картам соответствующих банковских карт);

карт, порядка начисления такого процента, условия о размере минимального среднемесячного остатка, при поддержании которого происходит начисление процента на остаток, условия о необходимости перечисления денежных средств, поступивших в качестве пенсионных выплат от Пенсионного фонда Российской Федерации и других ведомств, осуществляющих выплату пенсий, для начисления повышенного процента на остаток собственных денежных средств и т.д.);

3.7. экономическое и правовое обоснование необходимости внесения соответствующих изменений в тарифы на выпуск и обслуживание банковских карт «Пенсионная карта Мудрость», «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный», а именно в части внесения изменений в отношении ключевых условий, влияющих на доходность, в частности:

(1) изменения порядка начисления процентов на остаток собственных денежных средств по банковской карте «Пенсионная карта Мудрость» в части отмены обязательного условия по поддержанию среднемесячного остатка по карте для начисления процентов и введения дифференциации процентных ставок, при которой повышенный процент начисляется при обязательном перечислении денежных средств, поступивших в качестве пенсионных выплат от Пенсионного фонда Российской Федерации и других ведомств, осуществляющих выплату пенсий;

(2) изменения суммы обязательного для поддержания среднемесячного остатка по картсчету для начисления процентов на остаток собственных денежных средств;

(3) изменения размера процентной ставки, по которой происходит начисление вознаграждения на остаток собственных средств на картсчете;

3.8. все обращения клиентов Банка по вопросам начисления денежных средств, начисляемых в качестве процента на остаток собственных средств:

3.8.1. по карте «Пенсионная карта Мудрость» за период с 09.08.2019 по дату получения настоящего определения;

3.8.2. по картам «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» за период с момента введения в действие соответствующих карт по дату получения настоящего определения;

3.9. все рекламные материалы, в том числе, но не исключительно, буклеты, листовки, банеры, и т. д., используемые (использованные) в

рамках продвижения банковских карт «Пенсионная карта Мудрость» (данные предоставляются в период с 09.08.2019 года по дату получения настоящего определения), «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» (данные предоставляются в период с момента начала осуществления продвижения карт (в том числе до введения в действие карт) по дату получения настоящего определения);

3.10. всю размещаемую на официальном сайте Банка информацию об условиях предоставления и обслуживания банковских карт «Пенсионная карта Мудрость» (данные предоставляются в период с 09.08.2019 по дату получения настоящего определения), «Мир привилегий МКБ ВР CLUB», МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» (данные предоставляются в период с момента начала осуществления продвижения карт (в том числе до введения в действие карт) по дату получения настоящего определения), в том числе, но не исключительно, скриншоты, изображения, описания условий и т.д.;

3.11. сведения о количестве выданных клиентам карт, о среднемесячных остатках на картсчетах, а также об объемах денежных средств, начисляемых в качестве процента на остаток денежных средств (данные предоставляются в ежемесячной разбивке):

3.11.1. по картам «Пенсионная карта Мудрость» (1) за период с 01.08.2019 по дату введения условия об обязательном перечислении денежных средств, поступивших в качестве пенсионных выплат от Пенсионного фонда Российской Федерации и других ведомств, осуществляющих выплату пенсий, для начисления повышенного процента на остаток собственных денежных средств в соответствии с Приложением 1 к настоящему определению, (2) за период с момента введения нового обязательного условия об обязательном перечислении денежных средств, поступивших в качестве пенсионных выплат от Пенсионного фонда Российской Федерации и других ведомств, осуществляющих выплату пенсий для начисления повышенного процента на остаток собственных денежных средств по дату получения настоящего определения в соответствии с Приложением 2 к настоящему определению;

3.11.2. по картам «Мир привилегий МКБ ВР CLUB» и МОСКАРТА в рамках пакета карточных услуг «Выгодный» за период с момента введения в действие соответствующей карты по дату получения настоящего определения в соответствии с Приложениями 3 и 4 к настоящему определению;

3.12. иные документы и сведения, которые Банк считает необходимым

представить по существу настоящего запроса.

С учетом складывающейся неблагоприятной санитарно-эпидемиологической ситуации ФАС России просит лиц, участвующих в деле, предоставить **согласие на получение всех процессуальных документов по электронной почте** (Приложение 5), а также принять одно из следующих решений:

- 1) обеспечение явки на заседание Комиссии по рассмотрению дела в назначенную дату и время;
- 2) направление ходатайства о рассмотрении дела в отсутствие лиц, участвующих в деле;
- 3) уведомление ФАС России о возможности рассмотрения дела с использованием систем видео-конференц-связи.

О принятом решении надлежит сообщить ФАС России не позднее 20.05.2020. Ответ просим также направить по электронной почте: delo@fas.gov.ru в копии kfr@fas.gov.ru.

Одновременно сообщаем, что независимо от формы участия в заседании Комиссии ФАС России, все письменные пояснения и документы будут всесторонне изучены и учтены при рассмотрении дела.

Приложение: на 5 л. в 1 экз.

Примечания:

1. Согласно статье 43 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства с момента возбуждения дела имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать пояснения в письменной или устной форме комиссии, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других лиц, участвующих в деле.

С материалами дела можно ознакомиться в Федеральной антимонопольной службе, контактный телефон (499) 755 23 23, доб. 088-456.

2. Копии документов, представленные для приобщения к материалам дела и не заверенные нотариально, должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица.

3. Для обеспечения пропусков в здание Федеральной антимонопольной службы паспортные данные представителей необходимо сообщить за 1 день до рассмотрения дела.

4. В соответствии с частью 2 статьи 42 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства вправе осуществлять свои права и обязанности самостоятельно или через представителей, полномочия которых подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. За непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный



орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанного органа, а равно представление в федеральный антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации) частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность.