

РЕШЕНИЕ

Резолютивная часть решения оглашена «16» июня 2010 года.
В полном объеме решение изготовлено «22» июня 2010 года.

Комиссия Московского УФАС России (далее в тексте – Управление) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: Председателя Комиссии, членов Комиссии, заместителя начальника управления регистрации и лицензирования МГТУ Банка России, заместителя начальника отдела претензионной и судебной работы юридического управления МГТУ Банка России (по представлению), рассмотрев дело № 06-01/14-27/10 по признакам нарушения АКБ «НРБанк» (ОАО) пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

Термины, используемые в решении, имеют следующее значение:

Карта — личная расчетная (дебетовая) банковская карта, эмитируемая АКБ «НРБанк» (ОАО);

Держатель Карты — физическое лицо-пользователь Карты;

БС — банковский счет, открытый в Банке на имя физического лица для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов.

Тарифы - Тарифы АКБ «НРБанк» (ОАО) по обслуживанию банковских карт VISA для физических лиц, утвержденные Приказом № 47/1-П от 02.04.2009.

Правила - Правила получения и использования личных банковских карт АКБ «НРБанк» (ОАО) для физических лиц, являющихся приложением № 2 к Положению по работе Банка с банковскими картами, выпускаемыми в пользу физических лиц, утвержденных Распоряжением № 93/1-Р от 01.12.2005.

Основанием для возбуждения дела № 06-01/14-27/10 послужило заявление физического лица - гражданина Российской Федерации (далее – Заявитель) на действия АКБ «НРБанк» (ОАО) (далее - Банк) при осуществлении выдачи и обслуживания расчетной (дебетовой) карты.

Из содержания заявления следует, что Банком в Тарифах, размещенных на официальном сайте Банка, не раскрывается процентная ставка по кредиту в форме овердрафта, предоставляемому в случае недостаточности или отсутствия на банковском счете Держателя Карты средств, необходимых для завершения расчетов по совершенным с использованием карты или ее реквизитов операциям. По мнению Заявителя, отсутствие в Тарифах Банка размера процентной ставки способствует получению Банком преимуществ при осуществлении банковской деятельности, что приводит к недоброжелательной конкуренции.

Однако Банк не согласен с доводами Заявителя и считает, что в рассматриваемых Комиссией действиях Банка нет нарушения антимонопольного законодательства, поскольку имеет место несоответствие терминологии, используемой в Правилах и Тарифах.

В ходе рассмотрения дела Комиссия установила следующее.

В Банке открытие и обслуживание счетов физических лиц с предоставлением банковских карт осуществляется на основании заявления на открытие банковского счета/получение личной банковской карты (далее - Заявление), Правил и Тарифов.

Указанные Правила регулируют выдачу Банком Карт и использование Карты и размещены Банком на официальном сайте www.nrb.ru.

Порядок выдачи банковских карт кредитными организациями на территории Российской Федерации и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами регулируется Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденным ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П (далее — Положение).

Согласно Положению расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Таким образом, действующим законодательством Российской Федерации допускается кредитование счета банком в случае отсутствия денежных средств на счете клиента.

Согласно ст. 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Действующие в Банке Правила и Заявление являются договором банковского счета.

Согласно п. 6.1. Правил Держатель обязуется производить операции с использованием Карты в пределах остатка средств по БС, т.е. перерасход средств (овердрафт) по БС не допускается, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Клиентом и Банком.

Таким образом, п. 6.1 Правил устанавливает лимит на суммы денежных средств, которыми Держатель Карты имеет право распоряжаться. Такой лимит предполагает наличие денежных средств на БС клиента (положительный баланс). Вместе с тем, в силу этого же пункта для перерасхода денежных средств требуется заключение отдельного соглашения.

Так, согласно пояснениям представителя Банка (Протокол заседания Комиссии от 14.04.2010), предоставление овердрафта по банковским картам, получаемым в соответствии с данными Правилами, не предусматривается. Овердрафт предоставляется на основании заключенного с Банком отдельного соглашения в соответствии с Порядком предоставления АКБ «НРБанк» (ОАО) физическим лицам кредитов в виде овердрафт по счетам, предусматривающим расчеты с использованием банковских карт, утвержденным Приказом № 217-П от 05.12.2008.

Однако п. 6.2 Правил установлено, что в случае недостаточности или отсутствия на банковском счете Держателя средств, необходимых для завершения расчетов по совершенным с использованием Карты или ее реквизитов операциям, Банк в день обработки операций предоставляет Держателю кредит в форме овердрафта в размере, необходимом для оплаты указанных операций. Таким образом, в силу п. 6.2 Правил Банк осуществляет кредитование в случаях наличия вышеуказанных обстоятельств и при отсутствии отдельного соглашения.

Пунктом 6.3. Правил устанавливается, что Держатель Карты обязан погасить

сумму овердрафта и начисленных на нее процентов согласно Тарифам Банка. При этом в Тарифах Банка не указана процентная ставка по предоставляемому Банком Держателям Карт кредиту в форме овердрафта.

В то же время Комиссией установлено, что Тарифами Банка предусмотрены «пени за несанкционированный перерасход средств (технический овердрафт)» по БС в размере 0,1 % за каждый день просрочки. Представитель Банка подтвердил, что такое положение Тарифов применяется при перерасходе денежных средств, описанном в п. 6.2 Правил.

Согласно представленной Банком информации пени используются вместо процентной ставки и за период с 01.01.2006 по 14.04.2010 Банком не взимались проценты за «технический овердрафт». Вместо процентов с клиентов удерживалась пеня из расчета 0,1% за каждый день просрочки, что, по мнению Банка, экономически имеет одни и те же последствия.

Представители Банка не отрицают, что в вышеуказанных пунктах Правил содержатся неточные сведения.

На основании вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу, что размещенные Банком на своем официальном сайте документы, регулирующие открытие и обслуживание счетов физических лиц с предоставлением банковских карт (Правила, Тарифы) содержат неточные сведения относительно процентов по кредиту в форме овердрафта, предоставляемому в случае отсутствия или недостаточности на банковском счете Держателя эмитируемой Банком Карты средств, необходимых для завершения расчетов по совершенным с использованием карты или ее реквизитов операциям.

В соответствии с п. 1 ч.1 ст. 14 Закона о защите конкуренции не допускается недобросовестная конкуренция в части распространения ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации.

Однако Комиссией установлено, что информация об условиях обслуживания Карт не распространялась Банком с целью получения прибыли или получения преимуществ в осуществлении банковской деятельности, которые могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам (конкурентам).

Данный вывод подтверждается размером пеней, удержанных Банком в связи с возникновением технического овердрафта при совершении физическими лицами с использованием банковских карт расчетов, который за период с 2006 года по 2010 год составил 278 рублей.

Кроме того, на заседании Комиссии представители Банка в инициативном порядке представили Правила получения и использования расчетных банковских карт АКБ «НРБанк» (ОАО) для физических лиц, утвержденные Приказом от 09.06.2010 № 114-п и вводимые в действие с 01.07.2010 (далее - Правила от 09.06.2010) вместо действовавших ранее. В разделе 7 Правил от 09.06.2010 предусмотрена обязанность клиента в случае образования технического овердрафта (задолженности клиента перед Банком, возникающей вследствие превышения расходов Держателя Карты над остатком денежных средств на БС) погасить сумму технического овердрафта и начисленных на него пеней в соответствии с действующими Тарифами.

Также Банком представлены изменения в Тарифы, утвержденные Приказом от 15.06.2010 № 118-п и также вводимые в действие с 01.07.2010, которыми установлен размер взимаемой Банком пени за пользование «техническим овердрафтом» - 0,1% в день.

Таким образом, в настоящее время Банком устранена неточная информация, содержащаяся в Правилах и Тарифах, путем замены обязательства по уплате

процентов за перерасход средств по БС на обязательство по уплате пеней.
На основании изложенного, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39,
частями 1-4 статьи 41, пунктом 2 части 1 статьей 48, частью 1 статьи 49 Закона о
защите конкуренции,

РЕШИЛА:

Рассмотрение дела № 06-01/14-27/10 о нарушении п. 1 ч.1 ст. 14 Закона о защите конкуренции в отношении АКБ «НРБанк» (ОАО) прекратить в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых Комиссией действиях.

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