

Заместитель Руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области Федянина Е.В., рассмотрев на основании статьи 23.48 КоАП РФ и в порядке, установленном статьей 29.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее по тексту - КоАП РФ), протокол об административном правонарушении №43 от 05.08.2013 г. и другие материалы дела об административном правонарушении №111, возбужденного в отношении открытого акционерного общества «Банк Уралсиб»

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 28.1 КоАП РФ дело об административном правонарушении №111 возбуждено 5 августа 2013 года. Основанием для составления протокола об административном правонарушении №43 явилось непредставление ОАО «Банк Уралсиб» документов и информации, истребованных Управлением Федеральной антимонопольной службы по Курганской области (далее по тексту – Курганское УФАС России).

Оценив в порядке статьи 26.11 КоАП РФ имеющиеся в деле доказательства, должностное лицо приходит к следующим выводам относительно подлежащих согласно статьи 26.1 КоАП РФ выяснению обстоятельств.

Из имеющихся материалов дела усматривается состав административного правонарушения.

В связи с осуществлением контроля за экономической концентрацией на рынке банковских услуг и в соответствии со ст. 25 Федерального закона «О защите конкуренции» Курганским УФАС России сделан запрос открытому акционерному обществу "Банк Уралсиб" (№04-12/4364-15 от 10.10.2012 г.) о необходимости в срок до 31.10.2012 представить информацию, необходимую антимонопольному органу в соответствии с возложенными на него полномочиями, а именно: сведения необходимые для проведения анализа состояния конкурентной среды на рынке кредитования физических лиц и рынке привлечения денежных средств физических лиц на текущие счета (вклады до востребования), согласно приложенным таблицам.

Ответ на данный запрос от ОАО «Банк Уралсиб» в адрес Курганского УФАС России в установленный срок и на момент составления Протокола №43 об административном правонарушении не поступал.

Таким образом, ОАО «Банк Уралсиб» не представило информацию, которая необходима Курганскому УФАС России для проведения анализа состояния конкурентной среды на указанных рынках услуг, а именно информацию по следующим пунктам запроса:

1. количество счетов (вкладов) до востребования, открытых физическим лицам по договору банковского счета (вклада) и учитываемых на балансовых счетах кредитной организации: 40817, 40820, 42301, 42601, в соответствии с Положением Центрального банка по порядку ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на территории Курганской области за 2010, 2011, I полугодие 2012 гг.; суммы денежных средств физических лиц привлеченные на счета (вклады) до востребования, открытые на территории Курганской области, учитываемые на балансовых счетах кредитной организации: 40817, 40820, 42301, 42601 за 2010, 2011, I полугодие 2012 г., согласно приложению (таблица 1);

2. сведения об остатках на счетах (вкладах) и количестве счетов (вкладов) открытых физическим лицам на территории Курганской области кредитной организацией, по состоянию на 31.12.2010, 31.12.2011, 30.06.2012 в разрезе счетов бухгалтерского учета кредитного учреждения, согласно приложению (таблица 2);

3. количество счетов (вкладов) до востребования, открытых физическим лицам по договору банковского счета (вклада) и учитываемых на балансовых счетах кредитной организации: 40817, 40820, 42301, 42601, в соответствии с Положением Центрального банка по порядку ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, в 2010, 2011, I полугодии 2012 гг., физическим лицам с местом нахождения физического лица заключившего договор на открытие счета (вклада) - Курганская область; суммы денежных средств физических лиц, привлеченные на счета (вклады) до востребования, учитываемые на балансовых счетах кредитной организации: 40817, 40820, 42301, 42601 на основании договора банковского счета (вклада), с местом нахождения физического лица заключившего договор - Курганская область за 2010, 2011, I полугодие 2012 г., согласно приложению (таблица 3);

4. сведения об остатках на счетах (вкладах) и количестве счетов (вкладов) открытых физическим лицам с местом нахождения - территория Курганской области кредитной организацией, по состоянию на 31.12.2010, 31.12.2011, 30.06.2012 в разрезе счетов бухгалтерского учета кредитного учреждения, согласно приложению (таблица 4);

5. количество счетов (вкладов) до востребования, открытых физическим лицам в 2010, 2011, I полугодии 2012 гг. по договору банковского счета (вклада), с местом нахождения физического лица заключившего договор - Курганская область, на территории Курганской области; суммы денежных средств, привлеченные на банковские счета (вклады) физических лиц открытые на территории Курганской области на основании договора банковского счета (вклада) с местом нахождения физического лица заключившего договор - Курганская область в 2010, 2011, I полугодии 2012 г. (таблица 5);

6. сведения об остатках на счетах (вкладах) и количестве счетов (вкладов) открытых на территории Курганской области физическим лицам с местом нахождения - территория Курганской области кредитной организацией, по состоянию на 31.12.2010, 31.12.2011, 30.06.2012 в разрезе счетов бухгалтерского учета кредитного учреждения, согласно приложению (таблица 6);

7. сведения об объеме кредитов выданных физическим лицам на территории Курганской области за 2010, 2011, I полугодие 2012 гг. в натуральном (количество) и денежном (тыс.р.) выражении, учитываемых на балансовых счетах кредитной организации — 455, 457 в соответствии с Положением Центрального банка по порядку ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; информацию представить согласно приложению (таблица 7);

8. сведения об объеме кредитов выданных на территории Российской Федерации физическим лицам, с местом нахождения заемщика - территория Курганской области, за 2010, 2011, I полугодие 2012 гг. в натуральном (количество) и денежном (тыс.р.) выражении, учитываемых на балансовых счетах кредитной организации — 455, 457 в соответствии с Положением Центрального банка по порядку ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; информацию представить согласно приложению (таблица 8);

9. сведения об объеме кредитов выданных на территории Курганской области физическим лицам, с местом нахождения заемщика - территория Курганской области, за 2010, 2011, I полугодие 2012 гг. в натуральном (количество) и денежном (тыс.р.) выражении, учитываемых на балансовых счетах кредитной организации — 455, 457 в соответствии с Положением Центрального банка по порядку ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; информацию представить согласно приложению (таблица 9);

10. сведения по остаткам на балансовых счетах — 455, 457, по кредитам выданным

на территории Курганской области, по кредитам выданным заемщикам с местом нахождения — Курганская область, по кредитам выданным на территории Курганской области заемщикам с местом нахождения — Курганская область по состоянию на 31.12.2010, 31.12.2011, 30.06.2012; информацию представить согласно приложению (таблица 10).

Всю информацию необходимо было представить по кредитной организации, включая головные офисы, филиалы, внутренние структурные подразделения организации.

Следовательно, нарушена ст. 25 Федерального Закона «О защите конкуренции». Открытое акционерное общество «Банк Уралсиб» не представило в антимонопольный орган запрашиваемые сведения, имеющие особую социально экономическую значимость, то есть пренебрежительно отнеслось к исполнению своих публично-правовых обязанностей, это представляет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям, создает угрозу порядку управления в Российской Федерации.

Доказательств того, что ОАО «Банк Уралсиб» приняло необходимые и достаточные меры для соблюдения требований антимонопольного законодательства, в материалы дела не представлено, что свидетельствует о наличии вины ОАО «Банк Уралсиб» в совершении административного правонарушения.

Непредставление информации, либо представление заведомо недостоверных сведений (информации) в антимонопольный орган, если представление таких сведений (информации) является обязательным в соответствии с антимонопольным законодательством (ст. 25 Федерального закона №135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции»), является административным правонарушением, ответственность за которое предусмотрена п. 5 ст. 19.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

В соответствии с п.5 ст.19.8 КоАП РФ, непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанных органов, за исключением случаев, предусмотренных частями 3 и 4 настоящей статьи, а равно представление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган заведомо недостоверных сведений (информации) влечет наложение административного штрафа: на граждан в размере от одной тысячи пятисот до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Протокол №43 об административном правонарушении от 05.08.2013 г. составлен в присутствии представителя ОАО «Банк Уралсиб» по доверенности — Змановского А.К. Представитель — Змановский А.К., имеющий соответствующие полномочия, указанные в доверенности, Протокол №43 подписал, дал письменные объяснения в Протоколе. Экземпляр Протокола №43 с копией определения о назначении времени и места рассмотрения дела №111 об административном правонарушении вручены представителю — Змановскому А.К., о чем свидетельствует отметка о получении.

Довод ОАО «Банк Уралсиб», изложенный в Протоколе №43 об административном правонарушении, относительно того, что ОАО «Банк Уралсиб» ответом от 13.11.2012 №26161 предоставил сведения об отсутствии технической возможности предоставить данные на запрос Курганского УФАС России от 10.10.2012 №04-12/4364-15 в разрезе запрашиваемых данных, так как программный комплекс Банка не позволяет сделать выборку соответствующую запросу, подлежит

отклонению в силу следующего.

Согласно пункта 2 статьи 22 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции) антимонопольный орган выявляет нарушения антимонопольного законодательства, принимает меры по прекращению нарушения антимонопольного законодательства и привлекает к ответственности за такие нарушения.

В соответствии с частью 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции коммерческие организации и некоммерческие организации (их должностные лица), федеральные органы исполнительной власти (их должностные лица), органы государственной власти субъектов Российской Федерации (их должностные лица), органы местного самоуправления (их должностные лица), иные осуществляющие функции указанных органов органы или организации (их должностные лица), а также государственные внебюджетные фонды (их должностные лица), физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, обязаны представлять в антимонопольный орган (его должностным лицам) по его мотивированному требованию в установленный срок необходимые антимонопольному органу в соответствии с возложенными на него полномочиями документы, объяснения, информацию соответственно в письменной и устной форме (в том числе информацию, составляющую коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну), включая акты, договоры, справки, деловую корреспонденцию, иные документы и материалы, выполненные в форме цифровой записи или в форме записи на электронных носителях.

Таким образом, положения статьи 25 Закона о защите конкуренции указывают на обязанность юридических лиц предоставлять в антимонопольный орган документы и информацию по его мотивированному требованию, и не содержат положений, определяющих, что истребованы могут быть только такие сведения, которые не требуют совершения лицом, на которое возложена обязанность по представлению сведений, действий по сбору, анализу и изучению собственных документов, либо сведения, которые такое лицо обязано собирать, анализировать и изучать в силу имеющейся производственной необходимости или нормативной обязанности.

Каких-либо объяснений и доказательств отсутствия у ОАО «Банк Уралсиб» технической возможности представления сведений, запрашиваемых письмом Курганского УФАС от 10.10.2012 г. №04-12/4364-15, в Курганское УФАС России ОАО «Банк Уралсиб» не представлено.

Кроме того, факт направления ОАО «Банк Уралсиб» в адрес Курганского УФАС России письма от 13.11.2012 г. №26161 об отсутствии технической возможности предоставить сведения не подтверждается материалами дела №111 об административном правонарушении.

Согласно части 5 статьи 19.8 КоАП РФ за непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанных органов, а равно представление в антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации) установлена административная ответственность юридических лиц в виде административного штрафа от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Объектом данного правонарушения выступают общественные отношения, складывающиеся в ходе осуществления контроля (надзора) в сфере антимонопольной деятельности государства. Одним из способов осуществления надзора является право государственных органов на получение информации, ходатайств, уведомлений.

Объективную сторону составляет нарушение части 5 статьи 19.8 КоАП РФ, выразившееся в непредставлении документов и сведений, истребованных Управлением Федеральной антимонопольной службы по Курганской области.

Правонарушение, предусмотренное ч. 5 ст. 19.8 КоАП РФ, является формальным, в связи с чем представляет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям не в наступлении каких-либо негативных материальных последствий, а в пренебрежительном отношении ОАО «Банк Уралсиб» к исполнению своих публично-правовых обязанностей, к формальным требованиям публичного права, в создании угрозы порядку управления в Российской Федерации.

Кроме того, непредставление ОАО «Банк Уралсиб» запрошенных сведений, отразилось на качестве проводимого Курганским УФАС России анализа рынка банковских услуг на территории Курганской области.

Субъектом административного правонарушения является юридическое лицо ОАО «Банк Уралсиб» (Действия (бездействие) ОАО «Банк Уралсиб» образуют субъективную сторону административного правонарушения).

В соответствии с частью 2 статьи 2.1. КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если установлено, что у него имелась возможность для соблюдения норм и правил, за нарушение которых КоАП РФ предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были предприняты меры по их соблюдению.

ОАО «Банк Уралсиб» не приняты меры по предотвращению нарушения части 5 статьи 19.8. КоАП РФ.

Место совершения административного правонарушения: Курганская обл., г. Курган.

В соответствии с пунктом 1 статьи 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

На основании вышеизложенного, руководствуясь статьями 22, 25, Федерального закона «О защите конкуренции», статьями 3.5, 4.2, 19.8, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, учитывая характер совершенного правонарушения, степень вины правонарушителя, обстоятельства, смягчающие административную ответственность (в том числе совершение правонарушения антимонопольного законодательства впервые, его имущественное, финансовое положение и иные обстоятельства),

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ОАО «Банк Уралсиб» виновным в совершении административного правонарушения части 5 статьи 19.8 КоАП РФ.
2. Наложить на ОАО «Банк Уралсиб» административный штраф в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.