

## I. Обеспечение добросовестной конкуренции на рынке потребительского кредитования

Развитие потребительского кредитования наряду с ипотечным кредитованием и кредитованием малого бизнеса является одним из приоритетных направлений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

При этом сектор потребительского кредитования в последнее время занимает все более заметное место среди услуг, предоставляемых банками населению. Уже сейчас между банками развернулась жесткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты.

Справочно:

По данным Банка России, в 2002 году прирост кредитов, выданных физическим лицам-резидентам по сравнению с 2001 годом составил 51,3%, а в последующие два года удваивался. По состоянию на 01.01.2005 объем потребительских кредитов составил 618,9 млрд. рублей.

По данным РБК.Рейтинг "Топ-300 самых потребительских банков за 10 месяцев 2004 года", на 01.11.2004 в пятерке лидеров на федеральном рынке потребительского кредитования находятся Сбербанк России (53,91%), Банк Русский Стандарт (5,37%), Хоум Кредит энд Финанс Банк (2,27%), Райффайзенбанк (2,04%), МДМ-Банк (1,35%).

ФАС России совместно с территориальными органами провела анализ состояния конкурентной среды на рынках потребительского кредитования в субъектах Российской Федерации за период 2001-2003 гг.

Анализ ситуации на региональных рынках потребительского кредитования показывает, что на протяжении ряда лет просматривается тенденция усиления позиций филиалов крупных московских банков по сравнению с региональными банками. При этом в 4 субъектах Российской Федерации (Карачаево-Черкесская Республика, Долгано-Ненецкий АО, Эвенкийский АО и Чукотский АО) потребительским кредитованием занимаются не более 2-х банков, один из которых - Сбербанк России. В 2003г. Сбербанк России занимал лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования в 63 субъектах Российской Федерации (с долей от 23% до 100% в ряде регионов).

Рассчитанные коэффициенты рыночной концентрации CR-3 и HHI характеризуют большинство региональных рынков потребительского кредитования как высоконцентрированные.

Тарифы по потребительским кредитам устанавливаются кредитными организациями с учетом различных факторов: стоимость привлеченных ресурсов, произведенных затрат, срока предоставления кредита, наличия залога и поручителей и т.д.

Вместе с тем практика предоставления потребительских и ипотечных кредитов зачастую основывается на неконкурентных принципах.

Не являются редкостью случаи введения заемщиков в заблуждение относительно реальной стоимости полученных ими потребительских кредитов.

Реальная стоимость кредита (с учетом всех комиссий и платежей) существенно превышает заявленный в публичной оферте отдельных кредитных организаций процент по кредиту. То есть речь идет о наличии скрытых комиссий и других дополнительных расходов, о которых заемщик надлежащим образом не информирован. Таким образом, недостаточное раскрытие информации об условиях предоставления кредита вводит в заблуждение заемщиков относительно полной стоимости данной услуги банков.

Используя упомянутую практику, банки могут получать необоснованные преимущества при осуществлении предпринимательской деятельности на рынке

банковских услуг, препятствуя выходу на рынок финансовых услуг другим кредитным организациям, готовым на условиях открытости и достоверности осуществлять деятельность по потребительскому кредитованию населения и честно заявлять клиентам полную стоимость услуги потребительского кредитования. При этом такие действия могут причинить убытки другим финансовым организациям.

Вместе с тем статья 15 Федерального закона от 23.06.99 № 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (далее - Закон о защите конкуренции) запрещает недобросовестную конкуренцию на рынке финансовых услуг между финансовыми организациями, которая выражается, в том числе в распространении неточных, недостоверных сведений, способных причинить убытки другим финансовым организациям.

В целом, видится три основных направления решения рассматриваемой проблемы в сфере потребительского кредитования:

пресечение фактов недобросовестной конкуренции в рамках рассмотрения административных дел о нарушениях антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг;

Справочно:

В ФАС России поступили заявления граждан об условиях предоставления потребительских кредитов в ЗАО "Банк Русский Стандарт".

По мнению заявителей, распространение ЗАО "Банк Русский Стандарт" неточных и искаженных сведений о существенных условиях предоставления ему кредита, а именно не указание срока расчетного периода и периодичности взимания комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (платы за ведение ссудного счета), является введением потребителей в заблуждение о полной стоимости услуги банка.

В ФАС России также поступило обращение кредитной организации, где отмечается, что ЗАО "Банк Русский Стандарт" заявляет годовую процентную ставку по кредиту и не доводит до сведения потенциальных заемщиков полную информацию о дополнительных комиссиях и платежах.

В ходе заседания Комиссии ФАС России были заслушаны результаты исследования условий потребительского кредитования проведенные Конфедерации обществ потребителей, подтвердившие, что недостаточное раскрытие информации о существенных условиях кредита, вводит в заблуждение заемщиков о полной стоимости услуги банка.

Из представленного ЗАО "Банк Русский Стандарт" расчета себестоимости услуг потребительского кредитования, являющегося предметом рассмотрения дела, следует, что размер себестоимости данной услуги выше заявляемой банком процентной ставки по данному виду кредита.

Представители ЗАО "Банк Русский Стандарт" в ходе рассмотрения дела заявили о добровольном устранении нарушения антимонопольного законодательства и в целях подтверждения представили следующие доказательства изменения типовых форм Заявления о предоставлении потребительского кредита и карты "Русский Стандарт", а также информационных писем.

Комиссия ФАС России приняла следующее решение:

1. Признать ЗАО "Банк Русский Стандарт" нарушившим статью 15 Закона о защите конкуренции, в части, запрещающей распространение неточных сведений, способных причинить убытки другой финансовой организации.
2. В связи с добровольным устранением нарушения статьи 15 Закона о защите конкуренции производство по делу в отношении ЗАО "Банк Русский Стандарт" прекратить.

выработка стандартов раскрытия информации о потребительских кредитах;

Справочно:

ФАС России совместно с Центральным банком Российской Федерации и КонФОП разработаны Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов, направленные на защиту конкуренции на рынке финансовых услуг, повышение прозрачности деятельности кредитных организаций, формирование более полного представления населения об услугах кредитных организаций, повышения доверия к ним.

Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов подписаны письмами ФАС России от 26.05.2005 № ИА/7235 и Банка России от 26.05.2005 № 77-Т.

Основной принцип стандартов раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов заключается в предоставлении потенциальным заемщикам до заключения кредитного договора достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита в стандартизированной форме, позволяющей потребителю сравнить (сопоставить) условия потребительских кредитов разных банков и сделать осознанный выбор. Возможность осознанного выбора является одним из условий справедливой конкуренции между банками на рынке потребительского кредитования.

Центральный банк Российской Федерации письмом от 07.09.2005 № 04-25-1/3762 поручил своим территориальным учреждениям при организации комплексных проверок кредитных организаций, а также тематических проверок по вопросу оценки качества ссудной задолженности включать в задания на проведение проверок вопрос о соблюдении кредитными организациями рекомендаций законодательное урегулирование вопросов, связанных с обеспечением надлежащего информирования кредитными организациями населения об условиях предоставления потребительских кредитов.

Справочно:

Минфином России разработан проект федерального закона "О потребительском кредите", направленный на регулирование отношений, возникающих между потребителями и кредиторами при предоставлении потребительского кредита, установление прав потребителей на получение достоверной информации об условиях потребительского кредита.

Законопроект находится на стадии обсуждения в заинтересованных федеральных органах исполнительной власти и Банке России.

II. Финансирование лекарственного обеспечения отдельных категорий граждан.

При осуществлении контроля за деятельностью страховых медицинских организаций на рынке финансирования обеспечения льготного лекарственного обеспечения отдельных категорий граждан ФАС России были установлены нарушения условий конкуренции.

Новая система финансирования расходов по предоставлению гражданам государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг введена в связи с вступлением в силу Федерального закона от 22.08.2004 № 122-ФЗ с 1 января 2005 года. В утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2004 № 864 системе финансирования расходов на обеспечение граждан необходимыми лекарственными средствами предусмотрено последовательное перечисление средств бюджета по схеме: Федеральный фонд ОМС территориальные фонды ОМС страховые медицинские организации фармацевтические организации.

В соответствии с утвержденной постановлением Правительства Российской

Федерации схемой, средства федерального бюджета должны перечисляться Федеральным фондом ОМС в виде субвенций территориальным фондам ОМС, которые затем направляют их страховым медицинским организациям на финансирование расходов по обеспечению граждан необходимыми лекарственными средствами.

При этом, поскольку обеспечение лекарственными средствами льготных категорий граждан является государственной программой и финансируется за счет средств федерального бюджета, то, по мнению ФАС России, фармацевтические организации и страховые медицинские организации, привлекаемые для участия в данной программе, должны отбираться на конкурсной основе.

Вместе с тем, еще до введения указанной системы финансирования было установлено, что во многих субъектах Российской Федерации в конце 2004 года началась активная работа по организации льготного лекарственного обеспечения отдельных категорий граждан. Указанную работу проводили органы здравоохранения администраций субъектов Российской Федерации и территориальные фонды ОМС по двум направлениям - по выбору на бесконкурсной основе уполномоченной фармацевтической организации и уполномоченной страховой медицинской организации.

Кроме того, ФАС России было установлено, что 7 декабря 2004 года Росздравнадзор направил органам здравоохранения субъектов Российской Федерации письма, в которых назвал фармацевтические компании, которые будут обеспечивать организацию поставки лекарств на федеральном и региональном уровнях в конкретных субъектах Российской Федерации. В частности, для Московской области в качестве организации федерального уровня снабжения определено ЗАО Центр Внедрения "Протек", в качестве региональной фармацевтической организации - ГУП МО "Мособлфармация" (письмо от 07.12.2004 № 10619/04-19); для Республики Башкортостан: организация федерального уровня снабжения - ООО "БИОТЭК", региональная фармацевтическая организация - ГУП "Башфармация" РБ (письмо от 07.12.2004 № 10619/04-72).

В целях недопущения нарушений условий конкуренции ФАС России принял решение направить рекомендации Минздравсоцразвития России, Росздравнадзору и ФФОМС о необходимости организации льготного лекарственного обеспечения в рамках действующего законодательства и проведения конкурсных процедур по отбору страховых медицинских и фармацевтических компаний.

В результате проведенных совещаний с руководителями Минздравсоцразвития России, Росздравнадзора было приняты следующие решения.

- Росздравнадзором и ФФОМС должны быть разработаны и представлены ФАС России, для рассмотрения на соответствие антимонопольному законодательству, типовые конкурсные документации по отбору фармацевтических организаций для осуществления поставок льготных лекарственных средств и отбору страховых медицинских организаций на право заключения договора финансирования обеспечения необходимыми лекарственными средствами отдельных категорий граждан;

- с целью учета состояния конкурентной среды в регионах, отбор страховых медицинских и фармацевтических организаций должен проводиться территориальными фондами обязательного медицинского страхования в субъектах Российской Федерации после согласования конкурсных документов с территориальными органами ФАС России.

Представленные Росздравнадзором и ФФОМС методические рекомендации к правилам организации и проведения открытых конкурса среди российских

страховых медицинских и фармацевтических организаций, были рассмотрены ФАС России и направлены для использования в работе в территориальные органы ФАС России.

III. При осуществлении контроля за соглашениями (согласованными действиями) финансовых организаций между собой либо с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и с любыми юридическими лицами ФАС России выявлены в значительном объеме различные формы нарушения антимонопольного законодательства на финансовых рынках. ФАС России в мае 2004 года рассмотрела дело о нарушении антимонопольного законодательства, возбужденное в отношении ОАО "РЖД" и ОАО "ЖАСО" по признакам нарушения статьи 6 Закона о защите конкуренции.

Нарушение выразилось в устранении с рынка добровольного страхования пассажиров железнодорожного транспорта страховой организации ООО "ЖАСО-Полис" и обеспечение ее конкуренту (ОАО "ЖАСО") необоснованно благоприятных условий при осуществлении страховой деятельности за счет использования возможностей автоматизированной системы управления пассажирскими перевозками АСУ "Экспресс", принадлежащей ОАО "РЖД".

В ходе рассмотрения дела было установлено, что система АСУ "Экспресс" позволяет оформлять полисы добровольного страхования пассажиров в автоматизированном режиме, что создает страховой компании значительные конкурентные преимущества и в итоге приводит к нарушению условий конкуренции.

Учитывая, что на железных дорогах доступ к автоматизированной системе АСУ "Экспресс" обеспечен только для одной страховой компании, Федеральная антимонопольная служба направила на рассмотрение совета директоров ОАО "РЖД" свои предложения по созданию конкурентной среды в сфере добровольного страхования пассажиров железнодорожного транспорта за счет использования возможностей АСУ "Экспресс".

На заседании совета директоров ОАО "РЖД" 21 апреля 2005 года принято решение об образовании рабочей группы, которая должна будет разработать конкретные меры создания конкурентной в сфере добровольного страхования пассажиров железнодорожного транспорта. Распоряжением ОАО "РЖД" от 18 июля 2005 года утвержден состав рабочей группы, в которую включены также представители Федеральной антимонопольной службы. Первое заседание рабочей группы состоялось 30 августа 2005 года.

Отмечено значительное число фактов неуведомления финансовыми организациями, которые имеют или могут иметь совокупную долю на рынке финансовых услуг 10 и более процентов, антимонопольного органа о заключении соглашений. Подобные факты являются административными правонарушениями и влекут за собой ответственность в соответствии со статьей 19.8. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП). В качестве примера можно привести дела о нарушении Сбербанком России статьи 8 Федерального закона от 23.06.99 № 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (далее - Закон о защите конкуренции) и статьи 19.8 КоАП при заключении соглашения с ОАО "РЖД", а также при заключении соглашения со страховыми организациями.

12.07.2004 Сбербанком России и ОАО "РЖД" было заключено соглашение о сотрудничестве в сфере инвестиционной деятельности.

Однако ни в течение 15 дней с момента заключения соглашения, ни в последующий период Сбербанк России уведомление в ФАС России не представил.

В связи с этим ФАС России 13.08.2004 было возбуждено производство по делу об административном правонарушении и назначено административное расследование, в рамках которого в Федеральную антимонопольную службу 30.08.2004 поступило уведомление Сбербанка России, подтверждавшее факт заключения 12.07.2004 указанного соглашения.

Таким образом Сбербанк России уведомил ФАС России о заключенном с ОАО "РЖД" соглашении лишь 30.08.2004, нарушив тем самым требования статьи 8 Закона о защите конкуренции.

По результатам рассмотрения дела было принято решение о наложении на Сбербанк России административного наказания, предусмотренного статьей 19.8 КоАП, в виде административного штрафа.

Данное решение было обжаловано Сбербанком России в суд.

Судами первой, апелляционной и кассационной инстанций был подтвержден факт нарушения Сбербанком России статьи 8 Закона о защите конкуренции, правомерность и обоснованность действий ФАС России.

Аналогичное решение о наложении на Сбербанк России административного наказания, предусмотренного статьей 19.8 КоАП, в виде административного штрафа было принято ФАС России по факту не представления Сбербанком России уведомления в антимонопольный орган о заключении 11 соглашений о сотрудничестве, определяющих условия и порядок взаимодействия при страховании имущества физических и юридических лиц, заложенного этими лицами в обеспечение исполнения своих обязательств либо обязательств третьих лиц перед Сбербанком России.

Данное решение было обжаловано Сбербанком России в суд.

Судом первой инстанции было принято решение о признании решения ФАС России необоснованным.

Суд апелляционной инстанции, изучив материалы дела, подтвердил факт нарушения Сбербанком России статьи 8 Закона о защите конкуренции. При этом решение ФАС России было также признано необоснованным в связи с отсутствием ответственности, предусмотренной КоАП за данное нарушение.

Однако, судом кассационной инстанции признана правомерность и обоснованность действий ФАС России.

IV. Действия органов власти различных уровней, ограничивающие конкуренцию на рынке финансовых услуг.

Анализ конкурентной среды на рынке услуг ОСАГО показывает, что вмешательство отдельных федеральных органов власти в регулирование деятельности страховщиков нередко приводит к ограничению конкуренции, а также к установлению необоснованных барьеров входа на данный страховой рынок. Комиссия ФАС России рассмотрела дело о нарушении Государственным таможенным комитетом Российской Федерации статьи 12 Закона о защите конкуренции в части препятствования деятельности страховым организациям, осуществляющим обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - ОСАГО).

Основанием для возбуждения дела послужили обращения страховщиков ЗАО СК "Инвестиции и финансы" и ОСАО "ЖИВА" с жалобой на действия сотрудников пунктов пропуска Астраханской таможни Южного таможенного управления ГТК России, которые при осуществлении контроля исполнения владельцами транспортных средств обязанности по ОСАГО принимали в качестве документов, подтверждающих исполнение данной обязанности, полисы только одного страховщика (ОСАО "Ингосстрах"), который при этом имел договор об оказании брокерских услуг по заключению договоров ОСАГО со страховым брокером ЗАО

"РОСТЭК-Гарант". Данные факты подтвердились в ходе рассмотрения дела Комиссией ФАС России.

Данный страховой брокер был создан ФГУП "РОСТЭК" (подведомственно ГТК России) и, по информации ГТК России, размещен во всех автомобильных пунктах пропуска в целях обеспечения возможности исполнения владельцами транспортных средств обязанности по ОСАГО при ввозе транспортных средств на территорию Российской Федерации. В ходе рассмотрения дела Комиссия ФАС России установила, что ЗАО "РОСТЭК-Гарант" заключило договоры об оказании брокерских услуг только с 14 страховыми организациями из 160, которые на момент рассмотрения дела имели лицензию на ОСАГО.

Данные действия были признаны нарушением статьи 12 Закона о защите конкуренции в части препятствования деятельности страховым организациям, осуществляющим ОСАГО, но не имеющим договорных отношений с ЗАО "РОСТЭК-Гарант".

На заседании Комиссии ФАС России ГТК России был представлен приказ и даны разъяснения о том, что при осуществлении контроля таможенные органы должны принимать к таможенному оформлению полисы ОСАГО любой страховой организации, имеющей лицензию на осуществление данного вида страхования, в связи с чем Комиссия ФАС России решила дело в отношении ГТК России прекратить.

Одновременно было принято решение о проведении совместных проверок в таможенных органах Российской Федерации в целях мониторинга текущей ситуации при осуществлении контроля исполнения владельцами транспортных средств обязанности по ОСАГО в части соблюдения антимонопольного законодательства.

Вместе с тем, при рассмотрении дела Комиссия ФАС России обратила особое внимание на следующие обстоятельства.

1. Непосредственное заключение со страхователями договоров ОСАГО на территории пунктов пропуска осуществляется сотрудниками дочерних предприятий ФГУП "РОСТЭК", осуществляющих эксплуатацию пунктов пропуска через Государственную границу Российской Федерации.

При этом в пунктах пропуска большинства таможен ГТК России представлена только одна из 14 страховых организаций, заключивших с договором ЗАО "РОСТЭК-Гарант".

2. Заключение договоров ОСАГО в пунктах пропуска дает преимущества страховым организациям, заключившим с ЗАО "РОСТЭК-Гарант" договор об оказании брокерских услуг.

На заседании Комиссии представители ЗАО "РОСТЭК-Гарант" сообщили, что заключение договора об оказании брокерских услуг возможно с любой страховой организацией, имеющей лицензию на право осуществления ОСАГО и обладающей организационно-техническими возможностями для своевременного обеспечения пунктов пропуска документами, материалами и информацией, необходимыми для заключения договоров ОСАГО. К моменту завершения рассмотрения дела страховой брокер заключил договор с ОАО "ЖИВА", а договор с ЗАО СК "Инвестиции и финансы" находился в процессе подписания. .. Вместе с тем, в конце 2004 года в ФАС России поступило обращение ОАО "САК "Энергогарант" с жалобой на отказ ЗАО "РОСТЭК-Гарант" заключать договор об оказании брокерских услуг. По результатам проверки, проведенной в связи с данным обращением, было установлено, что в период с августа 2004 года по январь 2005 года в ЗАО "РОСТЭК-Гарант" с аналогичным предложением помимо ОАО "САК "Энергогарант" обратилось еще 5 компаний однако договор об

оказании брокерских услуг был заключен только с одной.

В настоящее время ЗАО "РОСТЭК-Гарант" заключен договор об оказании посреднических услуг по ОСАГО с 18 компаниями, в том числе и с ОАО "САК "Энергогарант".

В отдельных случаях ФАС России рассматриваются также дела о нарушении антимонопольного законодательства на финансовых рынках органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации. В качестве примера можно привести дело о нарушении Правительством Москвы и Департаментом топливно-энергетического хозяйства города Москвы статьи 12 Закона о защите конкуренции.

Комиссия ФАС России установила, что Премьером Правительства Москвы изданы распоряжения в соответствии с которыми городским структурам, относящимся к комплексу городского хозяйства, и префектам поручено перевести расчетные счета в АКБ "Банк Москвы" и осуществлять ряд расчетов через данные счета, а также заключить с АКБ "Московский Индустриальный банк" договоры на расчетно-кассовое обслуживание.

Департаментом топливно-энергетического хозяйства города Москвы издан приказ о переводе расчетных счетов государственных унитарных предприятий, подведомственных ДепТЭХ в ОАО "Банк Москвы, обеспечить проведение расчетов между данными предприятиями через счета, открытые в АКБ "Банк Москвы" и АКБ "Московский Индустриальный банк".

Данным приказом также поручено провести работу по закрытию всех расчетных счетов предприятий и их филиалов, кроме счетов: открытых в АКБ "Банк Москвы" и АКБ "Московский Индустриальный банк"; по которым ведутся судебные споры или другие правомерные действия, не дающие право закрытия счетов; по которым осуществляются "зарплатные проекты" предприятий.

Рассмотрев данные распоряжения и приказ Комиссия ФАС России установила факт нарушения Правительством Москвы и Департаментом топливно-энергетического хозяйства города Москвы статьи 12 Закона о защите конкуренции, выразившегося в издании нормативных правовых актов, ограничивающих конкуренцию на рынке финансовых услуг, направленных на создание необоснованно благоприятных условий АКБ "Банк Москвы" и АКБ "Московский Индустриальный банк".

Ответчики в ходе рассмотрения дела заявили о добровольном устранении нарушения антимонопольного законодательства путем отмены нормативных правовых актов по факту принятия которых ФАС России было возбуждено дело. Комиссия ФАС России прекратила производство по делу в связи добровольным устранением нарушения антимонопольного законодательства.

V. Наиболее актуальные антимонопольные расследования, проведенные ФАС России в 2005 году.

Значительных результатов удалось достичь ФАС России по итогам антимонопольного расследования деятельности Visa International Service Association.

18 апреля 2005 года состоялось заседание Комиссии ФАС России по рассмотрению дела в отношении платежной системы Visa International Service Association по признакам нарушения статей 5, 6 Закона о защите конкуренции. В рамках рассмотрения дела Visa International Service Association подготовила и представила в ФАС России типовое письмо для кредитных организаций, содержащее описание требований и процедуры вступления в Visa в качестве Ассоциированного члена.

В частности, Visa International Service Association сообщает, что любой банк,

желающий стать Ассоциированным членом Visa, может до вступления в Visa ознакомиться со всеми необходимыми правилами работы в Visa и условиями вступления в нее.

Бизнес-план кредитной организации носит условный характер, минимальных требований к объему эмиссии карт для кредитных организаций не установлено. Перечень хостовых поставщиков, установка программного обеспечения которых была протестирована Visa, предоставляется кредитным организациям исключительно для информации, постоянно обновляется, и в него включаются новые поставщики.

С помощью данного типового письма российские банки, желающие вступить в платежную систему Visa, смогут предварительно оценить перспективы работы в данной платежной системе.

С учетом изложенного, Комиссия ФАС России прекратила производство по делу в отношении Visa International Service Association в связи с неподтверждением наличия фактов нарушения антимонопольного законодательства.

В настоящее время любая кредитная организация, желающая стать Ассоциированным членом Visa, может получить данное типовое письмо от Visa по запросу на интернет-сайте компании [www.visa.com.ru](http://www.visa.com.ru).

Кроме того, по инициативе Visa, антимонопольное ведомство в течение года будет ежеквартально получать информацию о кредитных организациях, получивших в указанном порядке типовое письмо, а также обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в типовое письмо.

Таким образом, антимонопольное расследование деятельности Visa International Service Association позволило обеспечить российским кредитным организациям большую информационную прозрачность указанной платежной системы.

Большой интерес представляют также рассмотренные Комиссиями ФАС России 9 сентября 2005 года два дела против Сбербанка России.

Одно из дел против Сбербанка России было возбуждено по условиям кредитных договоров по признакам нарушения статей 5, 15 Закона о защите конкуренции. По итогам рассмотрения дела Комиссия ФАС России признала Сбербанк России, занимающий доминирующее положение на рынке кредитов Тверской области, нарушившим статью 5 Закона о защите конкуренции.

Нарушение выразилось во включении в кредитные договоры условия, предусматривающего письменное согласие Сбербанка России на получение заемщиком кредитов у других кредитных организаций, что оказывает негативное влияние на общие условия предоставления кредитов на рынке кредитов Тверской области.

На заседание Комиссии ФАС России представителем Сбербанка России были представлены документы, подтверждающие добровольное устранение Сбербанком России указанного нарушения. Председателем Среднерусского банка Сбербанка России дано указание за номером 01/5817 от 09.09.2005 Управляющему Тверским отделением № 8607 внести изменения по согласованию с заемщиками в заключенные кредитные договоры в части условий, касающихся необходимости получения заемщиком письменного согласия Сбербанка России при привлечении кредитов у третьих лиц. Согласно новой редакции заемщику достаточно только письменно уведомить Сбербанк России о планируемых заимствованиях денежных средств от третьих лиц в объеме, превышающем 10 % от суммы кредита.

В связи с добровольным устранением нарушения статьи 5 Закона о защите конкуренции Комиссия ФАС России приняла решение дело в отношении Сбербанка России производством прекратить.

Также 9 сентября 2005 года Комиссия ФАС России рассмотрела дело против Сбербанка России по вопросу выплаты пенсий военным пенсионерам по признакам нарушения статьи 15 Закона о защите конкуренции.

По итогам рассмотрения дела Комиссия ФАС России признала Сбербанк России нарушившим статью 15 Закона о защите конкуренции.

Нарушение выразилось в распространении неточных сведений, способных причинить убытки другой финансовой организации, касающихся необходимости открытия военными пенсионерами для получения пенсий счета по вкладу в Сбербанке России или пластиковой карты Сбербанка России.

Комиссия ФАС России приняла решение выдать Сбербанку России предписание о прекращении указанного нарушения антимонопольного законодательства и об устранении его последствий со сроком исполнения до 9 октября 2005 года.

Сбербанку России предписано направить военным пенсионерам, которым он ранее перечислял поступающие из федерального бюджета суммы пенсии на счета по вкладам, открытым в других кредитных организациях, письма, информирующие военных пенсионеров об отсутствии необходимости открытия ими для получения пенсий счета по вкладу в Сбербанке России или пластиковой карты Сбербанка России и о возможности перечисления поступающих из федерального бюджета сумм пенсии на счета по вкладам, открытые в других кредитных организациях, по заявлению военных пенсионеров.

VI. Значительное число мероприятий по предупреждению и пресечению антиконкурентной практики на рынке финансовых услуг проводят территориальные органы ФАС России.

Особый интерес вызывают дела о представлении кредитов органам власти и местного самоуправления финансовыми организациями, отобранными без проведения открытого конкурса (в том числе, на покрытие кассового разрыва).

Волгоградским УФАС России возбуждено дело в отношении Главного финансово-казначейского управления Администрации Волгоградской области, заключившего без проведения открытого конкурса кредитные договора с Внешторгбанком и Сбербанком России, по которым банки обязались предоставить Волгоградской области кредиты на финансирование расходов бюджета.

21.09.2004 Волгоградским УФАС России было вынесено решение в отношении Главного финансово-казначейского управления Администрации Волгоградской области о нарушении требований статьи 13 Закона о защите конкуренции и выдано предписание о необходимости разработки порядка проведения соответствующего открытого конкурса, согласования его с антимонопольным органом и заключения договоров с финансовыми организациями только по результатам открытого конкурса.

Данное решение и предписание Волгоградского УФАС России было обжаловано Главным финансово-казначейским управлением Администрации Волгоградской области в суд.

Судом первой инстанции было принято решение о признании недействительными решения и предписания Волгоградского УФАС России в связи с неуказанием в решении Волгоградского УФАС России реквизитов кредитных договоров и отсутствием срока исполнения в предписании. Однако, суды апелляционной и кассационной инстанций, изучив материалы данного дела, признали, что решение и предписание УФАС России по Волгоградской области вынесено с соблюдением требований действующего законодательства, отметив, что, в силу статьи 12 Закона о защите конкуренции, органам власти различных уровней запрещается предоставлять одной или нескольким финансовым организациям льготы, ставящие их в преимущественное положение по отношению к другим финансовым

организациям, работающим на одном и том же рынке финансовых услуг. По указанным кредитным договорам выдача кредита производится единовременным зачислением суммы кредита на бюджетный счет во Внешторгбанке и в Сбербанке России. В данной ситуации имеет место быть осуществление операций за счет и с использованием средств бюджета, поскольку последующие операции с кредитными средствами будет производить непосредственно банк, предоставивший эти средства, и оплата услуг по кредитованию будет осуществляться за счет средств бюджета.

Актуальным направлением деятельности территориальных органов ФАС России является также пресечение фактов недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг. В качестве примера можно привести дело возбужденное по признакам нарушения ООО "Росгосстрах-Аккорд" статьи 15 Закона о защите конкуренции".

Действия ООО "Росгосстрах-Аккорд", выразившиеся в заключении договоров ОСАГО на территории, занимаемой ГИБДД УВД г. Салавата, а именно: в здании, находящемся в оперативном управлении ГИБДД УВД г. Салавата, привели к нарушению статьи 22 Федерального закона от 25.04.2003 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

Таким образом, согласованные действия ООО "Росгосстрах-Аккорд" и ГИБДД УВД г. Салавата, противоречат законодательству Российской Федерации и причинили убытки другим страховым организациям, в виде упущенной выгоды, поскольку продажа полисов ОСАГО непосредственно на территории ГИБДД УВД г. Салавата ставит в преимущественное положение данного страховщика по отношению к другим субъектам рынка, а также значительно увеличивает объемы страховой премии по данному виду страхования.

По результатам рассмотрения дела вынесено решение и выдано предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства, которые ООО "Росгосстрах-Аккорд" оспаривал в судебном порядке. Арбитражный Суд Республики Башкортостан оставил в силе решение и предписание Башкортостанского УФАС России о прекращении продажи полисов ОСАГО на территории ГИБДД г. Салавата.