

## РЕШЕНИЕ

# по делу №446-12-а

Резолютивная часть оглашена 13.02.2013 г.

В полном объеме решение изготовлено 27.02.2013 г.

г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

<...>

в присутствии представителя заявителя ЗАО «Пермторгтехника» <...>, представителей ответчика ОАО «Сбербанк России» <...>;

рассмотрев дело № 446-12-а по признакам нарушения Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» (адрес: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19) в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» (адрес: 614990, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул. Монастырская, д. 4) **части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»**,

### УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю поступило заявление ЗАО «Пермторгтехника» (вх. № 2732-12 от 06.03.2012 г.) с жалобой на действия ОАО «Сбербанк России» (далее также – Банк) по установлению необоснованных цен на расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов юридических лиц.

Согласно вышеуказанному заявлению 04.09.1998 года между ОАО «Сбербанк России» и ЗАО «Пермторгтехника» был заключен договор банковского счета № 13-

05-001/511.

Согласно п. 1.1. Предметом настоящего договора является открытие банком расчетного (текущего) счета Заявителю в валюте российской Федерации и осуществление расчетно-кассового обслуживания Заявителя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, установленными Банком тарифами, а также условиями настоящего Договора.

В соответствии с п.3.2.3 Договора Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка.

В своем заявлении ЗАО «Пермторгтехника» указывает, что в январе 2012 года ОАО «Сбербанк России» внесли изменения в тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, что повлекло увеличение стоимости данных услуг для ЗАО «Пермторгтехника» более чем на 40%.

На основании представленных Банком и заявителем материалов 08 июня 2012 года Пермское УФАС России возбудило антимонопольное дело в отношении ОАО «Сбербанк России» в лице его Западно-Уральского банка по признакам нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее также - Закон о защите конкуренции).

ОАО «Сбербанк России» факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, в письменных пояснениях указывает на то, что в силу части 1 статьи 424 ГК РФ исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. В предусмотренных законом случаях применяются цены (тарифы, расценки, ставки и т.п.), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами и (или) органами местного самоуправления. В соответствии со статьей 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом. При этом указывают на то, что изменение условий оказания услуг одной из сторон договора может быть признано ущемлением интересов другой стороны, только в случае если действия первой стороны не обоснованы и приводят к нарушению баланса интересов сторон договора. Прекращение банком оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов на условиях утвержденного в 2009 году тарифного плана «Безлимитный» было обусловлено объективными обстоятельствами, а именно его убыточностью для Банка.

**Рассмотрев представленные заявителем и Банком документы, а также полученные в ходе рассмотрения антимонопольного дела материалы, заслушав доводы сторон, Комиссия установила следующее.**

1. В соответствии с пунктом 3.1. Порядка проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарном рынке, утвержденным приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (далее – Порядок), определение продуктовых границ рынка

предполагает предварительное определение товара, выявление свойств товара, определяющий выбор приобретателя, и товаров, потенциально являющихся взаимозаменяемыми для данного товара, определение взаимозаменяемых товаров.

В соответствии с пунктом 6 Правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 409 (далее по тексту - Правила) определение границ товарного рынка осуществляется путем определения вида банковской услуги, не имеющей замены либо совокупности взаимозаменяемых услуг, а также территории, в границах которой исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести соответствующую услугу, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

В соответствии с п.1 ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии со ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» определены виды банковских операций и сделок, которые вправе осуществлять банки и кредитные организации, к ним относятся: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, продукции и услуг ОК 004-93 (ред. от 22.11.2011) (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 06.08.1993 г. № 17) (Часть III разделы D (коды 3510000 - 3720000), E - Q, часть IV) предусмотрен вид услуги коммерческих банков под кодом 6512100 «Услуги по расчетно-кассовому обслуживанию».

Согласно пункту 7 Правил, расположенных на территории Российской Федерации, установленным Банком России 26.03.2007 г. № 302-П банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

В соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленным Банком России 26.03.2007 г. № 302-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 г. № 9176), открытие и ведение банковского счета юридического лица и индивидуального предпринимателя (далее ИП), осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и ИП по их банковским счетам и кассовое обслуживание юридических лиц и ИП отражаются на отдельных балансовых счетах – 404, 406, 407, 408, 409.

Таким образом, в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях выделяются банковские операции по открытию и

ведению банковских счетов юридических лиц и ИП; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и ИП; кассовое обслуживание юридических лиц и ИП.

Условия размещения на рынке: данные банковские операции могут осуществлять банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в [порядке](#), установленном в соответствии с [законом](#).

Свойства товара, которые влияют на выбор покупателя:

**Функциональное назначение товара** – замещение наличных денежных средств безналичными с целью хранения денежных средств и совершения операций по расчету с контрагентами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Потребительские свойства, которые влияют на выбор потребителя** - юридические лица обязаны вести свои расчеты на банковских счетах; ИП обязаны вести расчеты на банковских счетах свыше 100 тыс. рублей; банк, в соответствии с договором, дает гарантии по исполнению распоряжений клиента в установленный срок, гарантии сохранности денежных средств, возможности распоряжаться ими и сохранения банковской тайны.

**Применение товара** – данный товар не может быть перепродан, предназначен исключительно для профессионального использования.

**Цена** – устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами.

**Условия реализации** – заключение договора банковского счета. Договор оформляется в письменной [форме](#) в двух экземплярах.

**Взаимозаменяемые товары** - товары, которые могут быть сравнимы по их функциональному назначению, применению, качественным и техническим характеристикам, цене и другим параметрам таким образом, что приобретатель действительно заменяет или готов заменить один товар другим при потреблении (в том числе при потреблении в производственных целях).

Исходя из функционального назначения услуги, особенностей спроса на неё, условий реализации, продуктовыми границами рынка являются банковские операции по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц и ИП; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц и ИП по их банковским счетам; инкассация денежных средств, кассовое обслуживание банковских счетов юридических лиц и ИП. С целью упрощения и целесообразностью рассмотрения данных рынков условно назовем его рынок расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Географические границы рынка определены методом установления фактических районов продаж (местоположение потребителей) на рынке расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Географические границы определены территориальными границами Пермского края.

Частью 7 статьи 5 Закона о защите конкуренции предусмотрено, что [Порядок](#) установления доминирующего положения кредитной организации утверждается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Не может быть признано доминирующим положение финансовой организации, доля которой не превышает десять процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке или двадцать процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

В соответствии с абзацем 1 пункта 1 Условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 409 (далее по тексту - Условия), доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

Абзацем 2 пункта 1 Условий предусмотрено, что с учетом долей конкурентов на соответствующем товарном рынке доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

Пунктом 4 Правил предусмотрено, что установление доминирующего положения кредитной организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в географических границах Пермского края по состоянию на 01.01.2012г. и по состоянию на 01.01.2011г. составила 63,34% и 65,78 % соответственно, что свидетельствует о доминирующем положении ОАО «Сбербанк России» на указанном рынке в силу пункта 1 Условий, пункта 4 Правил.

2. До 01.01.2012 года в Западно-Уральском банке ОАО «Сбербанк России»

действовали следующие тарифные планы по расчетно-кассовому обслуживанию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей: «Стандартный Плюс», «Безлимитный», «Эксклюзив» (для СМП), «Бонус (для ИП), «Альтернативный», «Комплексный» (для товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов, специализированных потребительских кооперативов).

С 01.01.2012 г. Западно-Уральский банк ОАО «Сбербанк России» исключил следующие тарифные планы «Безлимитный», «Альтернативный», что привело к тому что организации, находящиеся на этих тарифных планах были вынуждены перейти на другие тарифные планы.

Так, ЗАО «Пермторгтехника» до 01.01.2012 года обслуживалось на тарифном плане «Безлимитный», а в связи с тем, что с 01.01.2012 года данный тарифный план был исключен из перечня тарифных планов, Заявитель обратился в Банк с целью урегулирования вопроса по переходу на иной тарифный план, так как переход на другой тарифный план привело бы к удорожанию данной услуги.

В ответ на данное обращение Заявителя Западно-Уральский банк ОАО «Сбербанк России» ответил, что в связи с тем, что с 01.01.2012 года тарифный план «Безлимитный» исключен из перечня тарифных планов, Банк предлагает Заявителю перейти на тарифный план «Эксклюзив».

Как следует из устных пояснений ЗАО «Пермторгтехника», изменений в условия договора банковского счета по размеру комиссионного вознаграждения Банка (смены тарифного плана) внесено не было, ЗАО «Пермторгтехника» расторгло договор с ОАО «Сбербанк России» и заключило договор банковского счета с иной кредитной организацией.

Ниже в таблице приведены основные операции по разным тарифным планам ОАО «Сбербанк России»:

| Наименование услуги   | Стандартный Плюс   | Эксклюзив (для СМП)                                      | Бизнес (для ИП)                | Безлимитный   |
|---|--|--|--------------------------------|---|
| <b>Открытие счета</b> без подключения к системам электронного документооборота <sup>1</sup> / <b>Открытие счета</b> при подключении к системам электронного документооборота <sup>1</sup> , за исключением: | 5000 руб. <sup>2</sup> /3000 руб. <sup>2</sup>           | 4000 руб. <sup>2</sup> /2000 руб. <sup>2</sup>           | 3500 руб./1500 руб.            | 5000 руб. <sup>2</sup> /3000 руб. <sup>2</sup>            |
| <b>Ведение счета</b> без использования систем электронного документооборота <sup>3</sup> / <b>Ведение счета</b> при использовании систем электронного документооборота <sup>3</sup> , за исключением:       | 1800 руб./мес. <sup>4</sup> / 700 руб./мес. <sup>5</sup> | 1500 руб./мес. <sup>4</sup> / 600 руб./мес. <sup>5</sup> | 1200 руб./мес. / 500 руб./мес. | 2000 руб./мес. <sup>4</sup> / 1000 руб./мес. <sup>5</sup> |

|  |  |  |   |                             |
|--|--|--|---|-----------------------------|
| Перечисление средств через расчетную систему Банка России или расчетную систему Сбербанка России на счет в другой кредитной организации (при использовании электронного документооборота) <sup>7</sup>   | 70 руб. (15 руб.) за платеж                  | 60 руб. (15 руб.) за платеж                  | 60 руб. (12 руб.) за платеж                   | 50 руб. (10 руб.) за платеж |
| Перечисление средств через расчетную систему Сбербанка России на счет в структурное подразделение Сбербанка России, в том числе перечисление средств внутри одного структурного подразделения (при использовании электронного документооборота) <sup>7</sup> | 20 руб. (7 руб.) за платеж                   | 20 руб. (7 руб.) за платеж                   | 20 руб. (6 руб.) за платеж                    | 20 руб. (5 руб.) за платеж  |
| Прием наличных денежных средств на счет по объявлению на взнос наличными   | 0,1%, min 150 руб./опер., max 800 руб./опер. | 0,1%, min 150 руб./опер., max 800 руб./опер. | 0,07%, min 100 руб./опер., max 800 руб./опер. | 0,07%, min 100 руб./опер.   |
| Выдача наличных денежных средств со счета (в т.ч. при закрытии счета) <sup>9</sup> :   |  |  |   |                             |
| на заработную плату и выплаты социального характера (кроме индивидуальных предпринимателей)  | 0,7%, min 150 руб./опер.                     | 0,7%, min 150 руб./опер.                     | -   | 0,4%, min 200 руб./опер.    |
| на прочие выплаты  | 1,5 %, min 150 руб./опер.                    | 1,5%, min 150 руб./опер.                     | -   | 0,6%, min 200 руб./опер.    |

В своих письменных пояснениях Банк указывает на то, что причиной исключения тарифного плана послужила его убыточность для Банка. В обоснование данного довода Банком представлена калькуляция расходов Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в расчете на одного клиента в тарифном плане «Безлимитный».

<...>

При этом согласно данным по среднему размеру доходов от расчетно-кассового

обслуживания на тарифном плане «Безлимитный», полученных от одного клиента, обслуживаемого на данном тарифе, и их сравнение с средними расходами Банка на обслуживание счета указывают на убыточность тарифного плана «Безлимитный» для Банка.

<...>

### **При принятии решения Комиссия руководствовалась следующим.**

Частью 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что к банковским операциям относятся:

- 1) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Согласно ч. 1 ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с ч. 1 ст. 851 ГК РФ В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

Согласно ст. 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Принципы недопустимости использования своих прав в нарушение прав других лиц, а также недопущение экономической деятельности, направленной на монополизацию, установлены статьями 17, 34 Конституции Российской Федерации.

Злоупотребление правом и доминирующим положением на рынке запрещено статьей 10 ГК РФ. Организационные и правовые основы защиты конкуренции определены Федеральным законом от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции».

В соответствии со статьей 3 Закона о защите конкуренции, настоящий Федеральный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица.

Правила поведения на рынке хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение, определены статьей 10 Закона о защите конкуренции, согласно части 1 которой запрещаются такие действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

Согласно п. 1 ст. 5 указанного Закона доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта (группы лиц) или нескольких хозяйствующих субъектов (групп лиц) на рынке определенного товара, дающее такому хозяйствующему субъекту (группе лиц) или таким хозяйствующим субъектам (группам лиц) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять доступ на этот товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

**Руководствуясь вышеизложенным, рассмотрев материалы дела, заслушав мнения сторон, Комиссия пришла к следующим выводам.**

ОАО «Сбербанк России» в границах Пермского края, имеет на рынке расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей долю более 20% , следовательно, является хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на данном рынке.

Учитывая тот факт, что в соответствии с договором банковского счета Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы, но использование данного права субъектом, занимающим доминирующее положение, возможно в допустимых пределах, так как это право наряду с обеспечением реального осуществления субъективных прав лица призвано также гарантировать защиту интересов других лиц, которые могут быть затронуты при осуществлении права.

Взимание комиссии Банком за обслуживание банковских счетов направлено в первую очередь на компенсацию затрат Банка по предоставлению данной услуги, а также получение определенной прибыли от данной деятельности. Банк не может действовать в убыток, так как в данном случае нарушается баланс интересов сторон.

Таким образом, в рассматриваемом случае пределами осуществления права Банка на изменение тарифов на расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов, по мнению Комиссии, будет являться применение данного права в случае наличия экономической целесообразности.

Из расчетов, представленных Банком, явно следует, что обслуживание банковских счетов на тарифном плане «Безлимитный» было убыточным для Банка, следовательно отказ от обслуживания клиентов на данном тарифном плане было вызвано объективными причинами, а именно отсутствием экономической целесообразностью обслуживания клиентов на данном тарифном плане.

Также Комиссией был учтен тот факт, что Заявитель после внесения изменений в

тарифные планы Банка, сменил кредитную организацию, предоставляющей услуги по расчетно-кассовому обслуживанию счета, следовательно, фактически, внесение изменений ОАО «Сбербанк России» изменений в тарифные планы на расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов юридических лиц не привело к ущемлению прав Заявителя.

При таких обстоятельствах, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка нарушения ч. 1 ст. 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В соответствии с ч. 1 ст. 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии).

Таким образом, у Комиссии Пермского УФАС России имеются основания для прекращения рассмотрения дела в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» нарушения антимонопольного законодательства.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

## **РЕШИЛА:**

1. Признать положение Открытого акционерного общества «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» доминирующим на рынке расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в географических границах Пермского края.
2. Признать отсутствие в действиях Открытого акционерного общества «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в злоупотреблении доминирующим положением на рынке расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей путем изменения тарифных планов по расчетно-кассовому обслуживанию банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (исключение тарифного плана «Безлимитный»), которое привело к удорожанию услуги расчетно-кассового обслуживания банковских счетов для хозяйствующих субъектов, находящихся на тарифном плане «Безлимитный» и ущемлению их интересов.
3. Прекратить рассмотрение настоящего дела в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях.
4. Предписание Открытому акционерному обществу «Сбербанк России» в лице

Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» не выдавать в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях.