

## РЕШЕНИЕ

г. Магадан

Резолютивная часть решения оглашена «01» ноября 2012г.

В полном объеме решение изготовлено «08» ноября 2012г.

Комиссия Магаданского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии – Задорожный В.Г. – руководитель управления

Члены Комиссии:

Васильева В.Р. – ведущий специалист-эксперт отдела контроля размещения государственного заказа управления;

Черноситова М.В. – ведущий экономист отдела банковского надзора и финансового мониторинга Главного управления Банка России по Магаданской области;

Лапинский А.В. – главный юрисконсульт юридического отдела Главного управления Банка России по Магаданской области.

рассмотрев дело №04-1/3Ф-2012 по признакам нарушения ОАО Национальный банк «ТРАСТ» (адрес: ул.Спартакoвская, д.5, стр.1, г.Москва, 105066) пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), без участия представителей, уведомленных надлежащим образом,

### УСТАНОВИЛА:

Основанием для возбуждения дела №04-1/3Ф-2012 послужило заявление физического лица Малигон Н.С. В заявлении Малигон Н.С. указывает на то, что при получении 22.10.2010 в банке «ТРАСТ» кредита на неотложные нужды, с ней был заключен смешанный договор, содержащий элементы: 1) договора об открытии банковского текущего счета; 2) договора об открытии спецкартсчета и предоставления в пользование банковской карты; 3) кредитного договора. Малигон Н.С. полагает что при выдаче кредита Банком были допущены нарушения Гражданского Кодекса Российской Федерации и Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), поскольку заключая так называемый смешанный договор Банк фактически принудил Малигон Н.С. помимо кредитного договора заключить с ним договор банковского счета, что значительно увеличило платежи по кредиту, поскольку с клиента взимается комиссия за расчетное обслуживание, хотя фактически текущий счет клиентом не используется. Молигон Н.С. полагает, что в действиях Банка содержатся признаки недобросовестной конкуренции, поскольку с целью привлечения клиентов Банк устанавливает невысокую процентную ставку за пользование кредитом, при этом по факту указанная процентная ставка оказывается гораздо выше.

Теруправлением на основании Приказа от 23.07.2012 №01-12/82 проведена внеплановая выездная проверка ОАО НБ «ТРАСТ» в лице операционного офиса в г.Магадан филиала НБ «ТРАСТ» в г.Хабаровск, в результате которой установлено, что в кредитные договоры внесены изменения, в соответствии с которыми взимание комиссии за обслуживание расчетного счета не предусмотрено.

В то же время установлено следующее. В соответствии со статьей 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком - физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику - физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика - физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

Кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику - физическому лицу, а также указывать перечень и размеры платежей заемщика - физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

На основании названной статьи Закона Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" Центральным банком Российской Федерации принято Указание от 13.05.2008 N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита".

Согласно пункту 5 указаний Банка России информация о полной стоимости кредита, перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита, а также перечень платежей в пользу не определенных в кредитном договоре третьих лиц доводятся кредитной организацией до заемщика в составе кредитного договора.

Из условий рассмотренных кредитных договоров от 23.05.2012 №47-033212, от 08.06.2012 №47-033663, от 23.05.2012 №47-033029, от 18.06.2012 №47-033892, от 11.05.2012 №47-032553, от 22.10.2010 №47-013677 следует, что Заемщику перечисляют сумму кредита, полученного в рамках договора, за вычетом суммы комиссии за зачисление кредитных средств на счет, а также за вычетом суммы платы за участие в Программе коллективного страхования по кредитам на неотложные нужды и комиссии за участие в Программе коллективного страхования.

Как видно из графиков платежей к указанным кредитным договорам в них указана общая сумма погашения, включающая сумму платежа в погашение основного долга, сумму платежа в погашение процентов. При этом в общей сумме погашения

учтена также и обязательная для заемщика единовременная комиссия за выдачу кредита. Информация о размере комиссии указана в пункте 2.16 заявления о предоставлении кредита на неотложные нужды, а также в п.5 Тарифов банка по кредитным продуктам в процентном виде как 2 % зачисленного на счет кредита (минимум 990 рублей) единовременно.

В графиках погашения к указанным кредитам, в общую сумму погашения кредита ("Итого") сумма комиссии за выдачу кредита уже вошла. В то же время, данная сумма вновь указывается отдельно и увеличивает платежи по взятым Заемщиком кредитам еще на 2% от суммы выданного кредита.

Таким образом, заемщик фактически получает кредит за вычетом вышеуказанных сумм, затем данная сумма вновь включается в общую сумму кредита и на нее начисляются проценты за пользование кредитом. И при этом Заемщик уплачивает единовременный платеж еще раз.

Условиями кредитных договоров не предусмотрена возможность выбора Заемщиком возможность внесения указанных платежей – из суммы кредита либо из собственных средств.

Следовательно, Заемщик не обладает исчерпывающей и достоверной информацией о платежах, включенных в расчет полной стоимости кредита. Указанные действия Банка приводят к тому, что Заемщик обладая информацией о процентной ставке по кредиту в размере, к примеру по договору от 28.05.2012 №47-033212 69,9% только при получении кредита при выдаче графика платежей узнает, что реальная ставка по кредиту будет составлять уже 104,04%, по договору от 23.05.2012 №47-033029 зная о 31,9% фактически берет кредит под 42,34% и так по всем выданным кредитам.

Таким образом, в кредитном договоре, заключенном между заявителем и заемщиком, отсутствует полная и достоверная информация о платежах, включенных в расчет полной стоимости кредита. Также не указаны перечень и размеры платежей заемщика - физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора. Отсутствуют такие сведения и в Условиях предоставления кредита.

Так называемый смешанный договор, заключаемый Банком с заемщиком кредитных средств по объему содержащейся в нем информации является трудновоспринимаемым для лиц, не имеющих определенных навыков, его изучение занимает длительный период времени физическим лицом, не обладающим специальными познаниями в банковской деятельности, затрудняет самостоятельное восприятие содержащейся в нем информации, без консультации работника банка, усложняет ориентацию и адекватное восприятие условий получения кредита применительно к конкретной ситуации.

Конкуренцией является соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке (пункт 7 статьи 4 Закона о защите конкуренции); признаками ее ограничения - сокращение числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, рост или снижение цены товара, не связанные с соответствующими изменениями иных

общих условий обращения товара на товарном рынке, иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке (пункт 17 статьи 4 Закона о защите конкуренции).

В силу пункта 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции под недобросовестной конкуренцией понимаются любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам-конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

В статье 14 Закона о защите конкуренции приведен открытый перечень действий, являющихся недобросовестной конкуренцией. При анализе вопроса о том, является ли конкретное совершенное лицом действие актом недобросовестной конкуренции, подлежат учету не только указанные законоположения, но и положения статьи 10bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности, в силу которых актом недобросовестной конкуренции считается всякий акт конкуренции, противоречащий честным обычаям в промышленных и торговых делах (пункт 16.1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 17.02.2011 N 11).

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе: введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Недоведение банком до Заемщиков исчерпывающей и достоверной информацией о платежах, включенных в расчет полной стоимости кредита, о наличии дополнительных расходов при погашении заемщиком кредита привело к недостаточному раскрытию банком информации об условиях предоставления кредита, отсутствие существенного условия исказило смысл услуги, способствовало привлечению заемщиков, не обладающими полной информацией, позволяющей правильно определить предстоящие расходы, в связи с чем банк, распространяющий такие неполные сведения, получил необоснованное преимущество на рынке банковских услуг по отношению к кредитным организациям, которые на условиях открытости и достоверности осуществляют свою деятельность.

В представленных 26.10.2012 вх.№04/2918/49 ОАО Национальный банк «ТРАСТ» пояснениях (исх.№00/447-770 от 25.10.2012) отсутствуют доводы относительно выявленных Комиссией нарушений Закона о защите конкуренции.

Исследовав имеющиеся в деле материалы, Комиссия пришла к выводу о том, что действия ОАО Национальный банк «ТРАСТ» по введению в заблуждение клиентов путем предоставления неполной информации об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений и иных платежей банку нарушают пункт 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», в

соответствии с которой не допускается недобросовестная конкуренция, а в частности введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

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

#### РЕШИЛА:

Признать ОАО Национальный банк «ТРАСТ» нарушившим пункт 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» по факту совершения банком действий (введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей).

1. Выдать ОАО Национальный банк «ТРАСТ» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства:

- привести все договоры, положения, порядки по кредитным продуктам ОАО Национальный банк «ТРАСТ» в соответствие с действующим законодательством и Указанием Банка России от 13.05.2008 №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита»;

- не допускать при оформлении кредитного договора предоставления неполной информации о стоимости кредита и об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений банку.

3. Направить должностному лицу теруправления материалы для возбуждения административного производства по части 1 статьи 14.33 КоАП РФ по факту недобросовестной конкуренции.

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

Примечание: За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение.

#### ПРЕДПИСАНИЕ

08 ноября 2012г.

г. Магадан

Комиссия Магаданского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии – Задорожный В.Г. – руководитель управления

Члены Комиссии:

Васильева В.Р. – ведущий специалист-эксперт отдела контроля размещения государственного заказа управления;

Черноситова М.В. – ведущий экономист отдела банковского надзора и финансового мониторинга Главного управления Банка России по Магаданской области;

Лапинский А.В. – главный юрисконсульт юридического отдела Главного управления Банка России по Магаданской области.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» на основании своего решения от 01.11.2012 по делу №04-1/3Ф-2012 о нарушении ОАО Национальный банк «ТРАСТ» (адрес: ул.Спартакoвская, д.5, стр.1, г.Москва, 105066) пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

#### ПРЕДПИСЫВАЕТ:

ОАО Национальный банк «ТРАСТ» прекратить нарушение пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся во введении в заблуждение клиентов путем предоставления неполной информации об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений и иных платежей банку, а именно:

1. Привести все договоры, положения, порядки по кредитным продуктам ОАО Национальный банк «ТРАСТ» в соответствии с действующим законодательством и Указанием Банка России от 13.05.2008 №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита»;

2. Не допускать при оформлении кредитного договора предоставления неполной информации о стоимости кредита и об уплате дополнительных комиссионных вознаграждений банку.

О выполнении пункта 1 настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 17.12.2012.