

**Публикация документа не является официальной. Официально правовые акты публикуются в официальных печатных изданиях в соответствии с действующим законодательством.**

ЗАО «БИНБАНК кредитные карты»

ул. Космонавта Волкова, д.14,

г. Москва, 127299

Исходящий № 2750/02 от 26.05.2015

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу № 10 об административном правонарушении

26 мая 2015 года

Великий Новгород

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Новгородской области Пашкова Галина Николаевна, рассмотрев протокол и материалы дела № 10 об административном правонарушении, возбужденного в отношении юридического лица - Закрытого акционерного общества «БИНБАНК кредитные карты» (далее – ЗАО «БИНБАНК кредитные карты», Банк) юридический адрес: 127299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д.14, ИНН 7750003990, по части 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ),

### У С Т А Н О В И Л:

В Новгородское УФАС России (далее – Управление) поступило заявление <Н.....> о нарушении антимонопольного законодательства.

В связи с рассмотрением заявления у Управления возникла необходимость проведения анализа состояния конкуренции на рынке банковских операций по открытию и ведению банковских счетов физических лиц.

Запросом от 11.02.2015 № 589/02, направленным заказным письмом, Управлением было предложено ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» в срок до 02 марта 2015 года представить сведения по операционным офисам и другим внутренним структурным подразделениям ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» (Санкт-Петербургского филиала), расположенным на территории Новгородской области, по количеству счетов, открытых клиентам - физическим лицам и остаткам денежных средств на данных счетах.

Согласно информации с сайта Почты России «Отслеживание почтовых отправлений» данное заказное письмо было получено ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» 17.02.2015.

Однако, ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» запрошенная информация представлена не была.

26.03.2015 Управлением в адрес Банка было направлено уведомление о составлении протокола об административном правонарушении, которым законный представитель ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» приглашался на рассмотрение вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении в Управление 16.04.2015. Данное уведомление было получено Банком 06.04.2015, что подтверждается корешком почтового отправления № 17300284059863.

На рассмотрение вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении представитель Банка не явился.

Определением о возбуждении дела об административном правонарушении № 10 и проведении административного расследования от 16.04.2015 в отношении ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» было возбуждено дело об административном правонарушении по признакам нарушения части 5 статьи 19.8 КоАП РФ, выразившегося в непредставлении в Новгородское УФАС России сведений, предусмотренных антимонопольным законодательством; ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» было предложено повторно представить ранее запрошенные сведения в трёхдневный срок со дня получения данного определения.

Согласно корешку уведомления о вручении почтового отправления № 17300284066830 определение от 16.04.2015 было получено ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» 24.04.2014. Запрошенная информация не была представлена.

По факту совершения ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» действий, содержащих признаки административного правонарушения, предусмотренного частью 5 статьи 19.8. КоАП РФ, ведущим специалистом-экспертом отдела антимонопольного контроля Управления Попович Л.И. 12.05.2015 составлен протокол № 10 об административном правонарушении.

При составлении протокола об административном правонарушении присутствовал представитель ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» Ж. Э.Е. по доверенности № 200 от 29.04.2015, который пояснил, что ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» позже будут представлены письменные пояснения по существу возбуждённого дела.

Определением о назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении № 10 от 12.05.2015 рассмотрение дела об административном правонарушении № 10 назначено на 26.05.2015. Определение под роспись было вручено представителю ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» Ж. Э.Е.

Копия протокола № 10 об административном правонарушении и копия определения о назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении также были направлены по почте на юридический адрес ЗАО «БИНБАНК кредитные карты».

Таким образом, следует признать, что ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» было надлежащим образом извещено о времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении № 10.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) антимонопольный орган обеспечивает государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, хозяйствующими субъектами, физическими лицами; выявляет нарушения антимонопольного законодательства, принимает меры по прекращению нарушения антимонопольного законодательства и привлекает к ответственности за такие нарушения.

Согласно пункту 11 части 1 статьи 23 Закона о защите конкуренции антимонопольный орган проводит проверку соблюдения антимонопольного законодательства коммерческими организациями, некоммерческими организациями, федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, физическими лицами, получает от них необходимые документы и информацию, объяснения в письменной или устной форме.

В силу части 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, антимонопольный орган в целях реализации возложенных на него полномочий вправе запрашивать у хозяйствующих субъектов необходимые документы и информацию, а последние, в свою очередь, обязаны представить запрашиваемые сведения в установленный антимонопольным органом срок. Объем запрашиваемых сведений определяется антимонопольным органом самостоятельно в зависимости от существенных обстоятельств.

Согласно части 5 статьи 19.8 КоАП РФ 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, за исключением случаев, предусмотренных частями 3, 4 и 7 настоящей статьи, а равно представление в Федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган заведомо недостоверных сведений (информации), за исключением случаев, предусмотренных частью 8 настоящей статьи, влечёт 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 пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей.

В установленный в запросе от 11.02.2015 срок - до 02 марта 2015 года ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» запрошенную информацию не представило, чем совершило правонарушение, предусмотренное частью 5 статьи 19.8 КоАП РФ.

Вместе с тем, 25.05.2015 и 26.05.2015 по электронной почте от ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» пришёл ответ на запрос от 11.02.2015 № 589/02, в котором Банк поясняет, что запрошенная Управлением информация не была представлена в срок, в связи с проведением процедуры санации в отношении ЗАО «БИНБАНК кредитные карты», включения его в банковскую группу ПАО «БИНБАНК» и необходимостью запроса сведений из ПАО КБ «ПриватБанк» Украины посредством электронного документооборота. Банк полагает, что он предпринял все зависящие от него меры для представления запрошенных антимонопольным органом сведений.

Однако, какие-либо документальные доказательства, подтверждающие принятие ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» мер к представлению необходимой информации в срок, Банком не представлены.

Кроме того, представленная ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» по электронной почте информация, не подписана и не заверена надлежащим образом.

Таким образом, представленная информация не может считаться достоверной и не может быть учтена при составлении анализа состояния конкуренции на рынке банковских операций по открытию и ведению банковских счетов физических лиц.

Место и время совершения административного правонарушения: Великий Новгород, 03.03.2015

В соответствии с частью 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Вина ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» заключается в том, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ предусмотрена административная ответственность, поскольку оно могло, соблюдая нормы антимонопольного законодательства, в установленные сроки представить запрашиваемую информацию либо документальные доказательства, подтверждающие факт принятия Банком мер к исполнению запроса Управления.

Однако никаких мер для соблюдения норм антимонопольного законодательства ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» принято не было.

Общественная опасность совершенного ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» правонарушения заключается в препятствовании эффективному осуществлению антимонопольным органом функций и полномочий по обеспечению государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства хозяйствующими субъектами, выявлению нарушений антимонопольного законодательства, прекращению злоупотребления хозяйствующим субъектом доминирующим положением, что представляет собой существенную угрозу правоохраняемым интересам в сфере антимонопольного регулирования. Совершенное ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» административное правонарушение причиняет организационный вред общественным отношениям, блокирует нормальную работу антимонопольного органа, подрывает основы рыночных экономических отношений, частью которых является государственный контроль за состоянием конкурентной среды на товарных рынках.

Административное правонарушение, установленное частью 5 статьи 19.8 КоАП РФ, связано с невыполнением в установленный нормативным правовым актом срок обязанности, предусмотренной статьей 25 Закона о защите конкуренции, т.е. нарушает антимонопольное законодательство. Следовательно, срок привлечения к административной ответственности за данное административное правонарушение в соответствии с частью 1 статьи 4.5. КоАП РФ составляет один год со дня совершения административного правонарушения.

При назначении административного наказания ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» выяснялись и были учтены в соответствии с требованиями части 3 статьи 4.1. КоАП РФ характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, иные обстоятельства, подлежащие выяснению по делу об административном правонарушении в соответствии со статьей 26.1 КоАП РФ.

Обстоятельств, смягчающих административную ответственность, предусмотренных статьёй 4.2 КоАП РФ, и обстоятельств, отягчающих административную ответственность, предусмотренных статьёй 4.3 КоАП РФ, не установлено.

Допущенных при производстве по делу об административном правонарушении нарушений процессуальных требований, установленных КоАП РФ, последствием которых явилось не обеспечение лицу, в отношении которого возбуждено рассматриваемое дело, предусмотренных КоАП РФ гарантий, не установлено.

Все процессуальные права лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, предусмотренные Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, соблюдены. Каких-либо заявлений, ходатайств или отводов от ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» не поступало.

На рассмотрение дела № 10 об административном правонарушении представитель (защитник) ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» не явился, о месте и времени рассмотрения дела Банк уведомлен надлежащим образом.

Исходя из вышеизложенного и руководствуясь статьями 2.1, 3.4, 4.1, 4.2, 4.3, 4.5, 14.31, 23.48, 26.1, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

П О С Т А Н О В И Л:

1. Признать юридическое лицо – Закрытое акционерное общество «БИНБАНК кредитные карты» (юридический адрес: 127299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д.14, ИНН 7750003990), виновным в совершении административного правонарушения, выразившегося в непредставлении или несвоевременном представлении в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8. КоАП РФ.

2. Применить к Закрытому акционерному обществу «БИНБАНК кредитные карты» меру ответственности в виде административного штрафа в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

3. Сумму штрафа Закрытому акционерному обществу «БИНБАНК кредитные карты» надлежит перечислить в бюджет:

ИНН 5321047553

КПП 532101001

Получатель: УФК по Новгородской области (Новгородское УФАС России)

Счет: 40101810900000010001

Банк: отделение Новгород

БИК: 044959001

Кор. счет: Нет

ОКТМО: 49701000

Код БК: 16111602010016000140

(Штраф за нарушение антимонопольного законодательства)

Согласно пункту 1 статьи 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен лицом, привлечённым к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьёй 31.5 КоАП РФ.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в судебном порядке в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по  
Новгородской области Г.Н. Пашкова