

Ответчик:

ОАО КБ «Центр-инвест»

344000, г. Ростов-на-Дону,
пр. Соколова, 62

Заявители:

гр. <...>

гр. <...>

гр. <...>

РЕШЕНИЕ

г. Ростов-на-Дону

Резолютивная часть решения оглашена «21» декабря 2015 года

В полном объеме решение изготовлено «31» декабря 2015 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ростовской области (далее – Комиссия) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии:

Кожемяко Н.А. – заместитель руководителя управления – начальник отдела изучения и контроля товарных рынков
Делибоженков А.В. – заместитель управляющего отделением по Ростовской области Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации;

Члены Комиссии:

Кравцова А.Т. – заместитель начальника юридического отдела отделения по Ростовской области Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации;

Исмаилов М.И. – заместитель начальника отдела изучения и контроля товарных рынков

Корнева Е.Д. – специалист-эксперт отдела изучения и контроля товарных рынков,

рассмотрев дело №2233/05 по признакам нарушения ОАО КБ «Центр-инвест» (344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163011391) части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее по тексту – Закон №135-ФЗ), выразившегося во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств оказываемой банком услуги,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы России по Ростовской области (далее – Ростовское УФАС России) поступили заявления гр. <...> (вх. №14406), гр. <...> (вх. №15293), гр. <...> (вх. №16478) на недобросовестные, по мнению заявителей, действия ОАО КБ «Центр-инвест», выраженные в одностороннем изменении банком условий пополнения вклада.

В своих жалобах вкладчики указывали на изначальную привлекательность заявлявшихся ОАО КБ «Центр-инвест» на момент заключения договоров условий вкладов, которые, в том числе, позволяли им при открытии вклада пополнять его в течение всего срока действия договора. Как сообщили вкладчики, зная о возможном изменении условий пополнения вклада (отказ от дальнейшего приема денежных вкладов), они бы не выбрали ОАО КБ «Центр-инвест» для заключения договора вклада, а обратились в этих целях в другую кредитную организацию.

Гр. <...> договор о денежном вкладе №1020907 «Накопительный на 1 год» заключен 14.05.2015. Гр. <...> (заявитель <...>) договор о денежном вкладе №19475240 «Накопительный на 1 год» заключен 31.01.2015. Гр. <...> договор о денежном вкладе №19450675 «Накопительный на 1 год» заключен 23.01.2015.

Пункт 2.1.7 договора о денежном вкладе «Накопительный на 1 год» содержит условие, что «в течение срока действия договора Вкладчик вправе пополнять вклад». Срок действия договора 1 год.

Однако, ОАО КБ «Центр-инвест» прекращён приём дополнительных взносов от физических лиц по данным видам накопительных вкладов, тем самым ухудшены потребительские свойства вкладов по сравнению с первоначально заявленными.

В соответствии с приказом руководителя Ростовского УФАС России №784 от 16.11.2015 возбуждено дело №2233/05 по признакам нарушения ОАО КБ «Центр-инвест» части 1 статьи 14 Закона №135-ФЗ.

Рассмотрев представленные материалы и доказательства, выслушав представителей сторон по делу, оценив представленные сведения и материалы в их совокупности и взаимосвязи, Комиссия Ростовского УФАС России приходит к следующим выводам.

Деятельность по привлечению денежных средств физических лиц в срочные банковские вклады осуществляется ОАО КБ «Центр-инвест» в порядке, определенном Общими условиями хранения, начисления процентов, выплат по вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест» (далее – Общие условия вкладов).

Согласно абзацу 4 раздела 1 Общих условий вкладов, привлечение средств во вклады производится на основании договора о вкладе, заключаемого в письменной форме между БАНКОМ (ОАО КБ «Центр-инвест»), в лице уполномоченного на это представителя БАНКА (ОАО КБ «Центр-инвест»), и физическим лицом, вносящим вклад, с предъявлением последним документа, удостоверяющего его личность в соответствии с действующим законодательством.

Разделом 2 Общих условий вкладов определено, что для вкладов отдельных видов может быть предусмотрена возможность пополнения вклада, то есть внесения во вклад дополнительных денежных сумм в течение срока его размещения. Такие вклады называются накопительными. Возможность внесения во вклад дополнительных денежных сумм отражается непосредственно в договорах банковского вклада.

В соответствии с Общими условиями вкладов ОАО КБ «Центр-инвест» «распоряжением Председателя Правления Банк вправе изменять условия по вкладам (за исключением размера процентов по вкладу, определённого договором вклада), в том числе изменять Тарифы на обслуживание физических лиц, определять условия внесения дополнительных взносов во вклады, или прекратить приём дополнительных взносов во вклады, определять минимальную и/или максимальную сумму частичного снятия средств с вклада, ограничивать минимальную сумму вклада».

В своём ответе на запрос Ростовского УФАС России (письмо исх. №12-2/16412 от 25.09.2015) ОАО КБ «Центр-инвест» указывает, что вкладчик при заключении договора о денежном вкладе знакомится с Положением об общих условиях хранения, начисления процентов, выплат по вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест», что подтверждается его подписью в договоре. Следовательно, по мнению ОАО КБ «Центр-инвест», кредитная организация уведомила Вкладчиков о возможном прекращении приёма дополнительных взносов во вклады.

При этом пунктом 5.4 договора о денежном вкладе «Накопительный на 1 год» определено, что стороны руководствуются Положением Банка по вкладам во всём, что не предусмотрено договором о вкладе.

Учитывая, что право Вкладчика пополнять вклад в течение срока действия договора установлено отдельным пунктом договора (пункт 2.1.7 договора о денежном вкладе «Накопительный на 1 год»), не содержащими никаких исключений, положения пункта 5.4 договора на указанное условие не распространяются.

Вместе с тем, распоряжением Заместителя Председателя Правления <...> №247 от 27.07.2015 прекращён приём дополнительных взносов (кроме пенсий, социальных выплат) во вклады «Накопительный на 1 год, мин. сумма 2 500 руб.» и «Накопительный на 3 года с сохранением причисленных по истечении каждых 3 месяцев % при досрочном расторжении договора» со ставкой выше 13% с 28 июля 2015 года.

Своими действиями ОАО КБ «Центр-инвест» ухудшает потребительские свойства вкладов по сравнению с первоначально заявленными.

Как следует из пояснений представителя ОАО КБ «Центр-инвест» информация о прекращении приема дополнительных взносов по заключенным договорам вклада «Накопительный на 1 год, мин. сумма 2 500 руб.» (вклад «Накопительный на 1 год») до сведения вкладчиков не доводилась.

В качестве причины принятия решения о прекращении приёма дополнительных взносов по договорам вклада «Накопительный на 1 год» представитель ОАО КБ «Центр-инвест» на рассмотрении дела указал на существенное изменение ситуации на финансовом рынке Российской Федерации. В результате чего принятие мер по приведению условий по своим вкладам в соответствие с рыночными реалиями, включая такие меры как введение запрета или ограничений на пополнения вкладов, являлось необходимым.

Объясняя правомерность совершенных действий по прекращению приёма дополнительных взносов во вклад «Накопительный на 1 год», ОАО КБ «Центр-инвест» сообщило о наличии у него права на внесение в одностороннем порядке изменений в характеристики банковских вкладов, а также о том, что вкладчики при заключении Договора вклада с ОАО КБ «Центр-инвест» располагали информацией о наличии у него подобного права, поскольку оно закреплено в Положении об общих условиях вкладов, об ознакомлении с которым в Договоре стоит отметка.

ОАО КБ «Центр-инвест» также обратило внимание на то, что статья 29 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон №395-1) устанавливает исчерпывающий перечень действий, которые не могут быть совершены кредитными организациями в одностороннем порядке по договору срочного банковского вклада, заключенного с гражданином. Учитывая, в том числе, этот факт, ОАО КБ «Центр-инвест» сделало вывод о возможности изменения им на основании договора с клиентом иных параметров вклада, которые не перечислены в статье 29 Закона №395-1 в числе запрещенных к изменению банками в одностороннем порядке в сторону ухудшения.

Учитывая изложенное, ОАО КБ «Центр-инвест» считает, что его действия не противоречат требованиям действующего законодательства и условиям заключенных договоров вклада.

В свою очередь Заявители указали, что своими действиями по прекращению приёма денежных средств во вклады, ОАО КБ «Центр-инвест» существенно ухудшило потребительские свойства этих вкладов по сравнению с согласованными при заключении Договоров вкладов.

Именно наличие возможности пополнять вклад «Накопительный на 1 год» в течение срока его размещения в совокупности с иными свойствами данного вклада, в том

числе причислением процентов по вкладу к его сумме, и определило выбор Заявителей в пользу ОАО КБ «Центр-инвест».

Зная о совершении ОАО КБ «Центр-инвест» в будущем действий по прекращению приёма дополнительных денежных средств во вклады, Заявители отказались бы от заключения договоров вкладов с ОАО КБ «Центр-инвест» и обратились бы для этого в иные кредитные организации, которые обеспечивали большую доходность при регулярном пополнении вкладов.

Выслушав объяснения заявителей по делу, ответчика по делу, исследовав материалы дела, Комиссия установила следующее.

Находящиеся в открытом доступе в сети «Интернет» опросы потребителей услуг кредитных организаций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, в том числе результаты проведенных в 2008 и 2010 годах совместных исследований Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) и рейтингового агентства «Эксперт РА», свидетельствуют о том, что возможность пополнения вклада является одним из основных потребительских свойств этого банковского продукта, наряду с процентной ставкой и капитализацией процентов.

Указанное потребительское свойство вклада позволяет вкладчику получать установленную при заключении договора банковского вклада доходность не только на первоначально размещенную во вклад сумму денежных средств, но и на дополнительно внесенные средства, что, в свою очередь, гарантирует вкладчику защиту от рисков снижения процентных ставок по вкладам в будущем, а также избавляет от неудобств, связанных с открытием нескольких вкладов.

Применительно ко вкладу «Накопительный на 1 год» возможность пополнения вклада, по мнению Комиссии, обладает особенно высокой потребительской ценностью. Такая ценность заключается в том, что, внося во вклад дополнительные денежные средства и, тем самым, увеличивая сумму вклада, вкладчик имеет возможность повысить величину доходности собственных средств.

Вместе с тем, в результате прекращения ОАО КБ «Центр-инвест» приема дополнительных взносов во вклад «Накопительный на 1 год» вкладчики лишены возможности получать обещанную им при заключении договоров доходность дополнительно внесенных во вклад денежных средств.

Таким образом, прекращение ОАО КБ «Центр-инвест» приема дополнительных взносов во вклад «Накопительный на 1 год» привело к тому, что потребительские свойства данного вклада по уже заключенным договорам существенно ухудшились по сравнению с первоначально заявленными свойствами.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о том, что в результате указанных действий ОАО КБ «Центр-инвест» получил преимущество перед конкурирующими кредитными организациями, поскольку за счет заявленных условий о возможности пополнения вклада «Накопительный на 1 год» ОАО КБ «Центр-инвест» привлекло дополнительных клиентов, которые не разместили бы в его вклады денежные средства, если бы на момент заключения соответствующих договоров знали о предстоящем прекращении приема в эти вклады дополнительных взносов, а открыли бы вклады в иных кредитных организациях.

Одновременно, по мнению Комиссии, действия ОАО КБ «Центр-инвест», связанные с прекращением приема дополнительных взносов в пополняемый вклад «Накопительный на 1 год», противоречат нормам Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Статьей 309 ГК РФ установлено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с [обычаями](#) или иными обычно предъявляемыми требованиями.

В соответствии со статьей 310 ГК РФ одностороннее изменение условий обязательства не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

Таким образом, прекратив приём дополнительных взносов во вклад «Накопительный на 1 год» ОАО КБ «Центр-инвест» частично отказалось от исполнения принятых на себя при заключении договоров данного вклада обязательств, что, учитывая отсутствие в них условия о возможности ОАО КБ «Центр-инвест» отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств, противоречит статье 310 ГК РФ.

Кроме того, по мнению Комиссии, подобными действиями ОАО КБ «Центр-инвест» фактически изменило в одностороннем порядке условия заключенных с вкладчиками договоров вклада «Накопительный на 1 год».

Односторонний характер изменения ОАО КБ «Центр-инвест» условий договоров вклада «Накопительный на 1 год» в этой части, а именно факт несогласования с вкладчиками соответствующих изменений договоров, подтверждается тем обстоятельством, что информация о прекращении приема дополнительных взносов во вклад, как сообщил представитель данной кредитной организации, доводилась до сведения вкладчиков только в случае их обращения в ОАО КБ «Центр-инвест» с целью пополнить вклад.

Из содержания статьи 450 ГК РФ следует, что договор может быть изменен по соглашению сторон или в определенных данной статьей случаях по требованию одной из сторон по решению суда, если иное не установлено законом или договором.

Принимая во внимание отсутствие в договоре вклада «Накопительный на 1 год» положений, позволяющих ОАО КБ «Центр-инвест» изменять его условия в одностороннем порядке, а также факт непредставления ОАО КБ «Центр-инвест» документов, подтверждающих согласование таких изменений с вкладчиками, Комиссия пришла к выводу о том, что изменение данной кредитной организацией договоров вклада «Накопительный на 1 год» в части возможности его пополнения осуществлено с нарушением норм статьи 450 Гражданского кодекса.

Привлекая денежные средства вкладчиков в целях их последующего размещения на условиях возвратности, платности и срочности и, соответственно, получения прибыли, кредитная организация несет определенные риски, связанные с возможными изменениями рыночной конъюнктуры. При этом подобные изменения не могут быть неожиданным обстоятельством для кредитной организации и должны учитываться при ведении предпринимательской деятельности.

Кроме того, Комиссия обращает внимание, что письма Банка России, на которые ссылается ОАО КБ «Центр-инвест» при обосновании принятого им решения о прекращении приема дополнительных взносов во вклад «Накопительный на 1 год», также не содержат каких-либо указаний или рекомендаций относительно необходимости и возможности ухудшения потребительских свойств уже открытых вкладов.

Прекращение приема дополнительных взносов в пополняемый вклад могло причинить убытки конкурирующим кредитным организациям в размере недополученных доходов от размещения привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, которые эти организации могли бы получить, если бы клиенты ОАО КБ «Центр-инвест» знали при заключении с ним договоров вклада «Накопительный на 1 год» о предстоящем прекращении приема в него дополнительных взносов. В соответствии с частью 2 статьи 15 ГК РФ под убытками понимаются, в том числе, неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Помимо получения названных преимуществ, как отмечает Комиссия, ввиду прекращения приема взносов во вклады, ОАО КБ «Центр-инвест» также могло понести меньшие расходы по обслуживанию обязательств по привлеченным от физических лиц вкладам, по сравнению с теми расходами, которые понесли иные кредитные организации, привлекавшие в аналогичный период денежные средства физических лиц на сопоставимых условиях, но не препятствовавшие пополнению вкладов.

Конкурентами ОАО КБ «Центр-инвест» являются кредитные организации, предлагавшие услуги по размещению денежных средств физических лиц в накопительные вклады.

В свою очередь, отсутствие в материалах дела заявлений иных кредитных организаций о недобросовестной конкуренции ОАО КБ «Центр-инвест» также не влечет невозможности признания его действий недобросовестной конкуренцией при получении соответствующих доказательств, включая сведения о возможности причинения убытков конкурентам ОАО КБ «Центр-инвест», из иных источников, к числу которых в рассматриваемом случае относятся, в том числе, и вкладчики ОАО КБ «Центр-инвест», сообщившие об отказе от сотрудничества с ОАО КБ «Центр-инвест» в случае получения при заключении с ним Договоров вклада информации о возможности изменения в будущем условий пополнений вкладов и заключении договоров вкладов с другими банками.

Не является свидетельством отсутствия в действиях ОАО КБ «Центр-инвест» по привлечению денежных средств в срочные пополняемые банковские вклады с последующим прекращением приема дополнительных взносов во вклады недобросовестной конкуренции и отсутствие в материалах дела документов, подтверждающих именно факт причинения ОАО КБ «Центр-инвест» убытков банкам-конкурентам.

Установление возможности причинения убытков конкурентам согласно нормам пункта 9 статьи 4 Закона №135-ФЗ является достаточным основанием для признания факта недобросовестной конкуренции в действиях хозяйствующего субъекта, направленных на получение преимуществ и противоречащих

законодательству, обычаям делового оборота и требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

Выводы Комиссии о том, что действия ответчика по делу по привлечению денежных средств физических лиц в пополняемые срочные вклады «Накопительный на 1 год» с последующим ухудшением их потребительских свойств соответствуют всем указанным в статье 4 Закона №135-ФЗ признакам недобросовестной конкуренции, помимо прочего, подтверждаются судебными актами по делам № А40-154314/2012 и № А40-169071/2012.

Названными судебными актами признаны законными и оставлены в силе решения по делам № 1 14/128-11 и № 1 14/130-11 о нарушении антимонопольного законодательства, которыми установлен факт недобросовестной конкуренции в действиях КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) по привлечению денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим введением комиссии за снятие с этих вкладов по окончании срока их размещения дополнительно вносившихся в них денежных средств или запретом на пополнение вкладов, что также привело к ухудшению их потребительских свойств.

Таким образом, по мнению Комиссии, действия ОАО КБ «Центр-инвест», выразившиеся в привлечении денежных средств во вклад «Накопительный на 1 год» с последующим ухудшением потребительских свойств данного вклада по сравнению с первоначально заявленными свойствами, направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречили законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и могли причинить убытки кредитным организациям-конкурентам и нанести вред их деловой репутации.

Частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции запрещается недобросовестная конкуренция, то есть 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.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях ОАО КБ «Центр-инвест», выразившихся в привлечении денежных средств во вклад «Накопительный на 1 год» с последующим ухудшением потребительских свойств такого вклада по сравнению с первоначально заявленными в связи с прекращением приема дополнительных взносов в данный вклад, нарушения части 1 статьи 14 Закона №135-ФЗ.

Учитывая, что на момент вынесения решения о нарушении ОАО КБ «Центр-инвест» антимонопольного законодательства нарушение не было устранено, Комиссия пришла к выводу о необходимости выдачи ОАО КБ «Центр-инвест» предписания о прекращении нарушения антимонопольного законодательства:

1. Об отмене распоряжения Заместителя Председателя Правления <...> №247 от

27.07.2015, в соответствии с которым прекращён приём дополнительных взносов (кроме пенсий, социальных выплат) во вклады «Накопительный на 1 год, мин. сумма 2 500 руб.» и «Накопительный на 3 года с сохранением причисленных по истечении каждых 3 месяцев % при досрочном расторжении договора» со ставкой выше 13% с 28 июля 2015 года, в отношении заключенных в период с 01.01.2015 по 01.08.2015 договоров.

2. О возобновлении приёма дополнительных взносов во вклады «Накопительный на 1 год, мин. сумма 2 500 руб.» по заключённым в период с 01.01.2015 по 01.08.2015 ОАО КБ «Центр-инвест» с вкладчиками договорам о денежных вкладах «Накопительный на 1 год».

3. О размещении на официальном сайте ОАО КБ «Центр-инвест» информации:

3.1. Об отмене распоряжения Заместителя Председателя Правления <...> №247 от 27.07.2015 о прекращении приёма дополнительных взносов (кроме пенсий, социальных выплат) во вклады «Накопительный на 1 год, мин. сумма 2 500 руб.» и «Накопительный на 3 года с сохранением причисленных по истечении каждых 3 месяцев % при досрочном расторжении договора» со ставкой выше 13% с 28 июля 2015 года, в отношении заключенных в период с 01.01.2015 по 01.08.2015 договоров.

3.2. О возобновлении приёма дополнительных взносов во вклады «Накопительный на 1 год, мин. сумма 2 500 руб.» по заключённым в период с 01.01.2015 по 01.08.2015 ОАО КБ «Центр-инвест» с вкладчиками договорам о денежных вкладах «Накопительный на 1 год».

Руководствуясь частью 1 статьи 14, статьёй 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49, статьёй 50 Закона №135-ФЗ,

РЕШИЛА:

1. Признать ОАО КБ «Центр-инвест» нарушившим часть 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции в части совершения действий, выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц в пополняемые банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств таких вкладов по сравнению с первоначально заявленными в связи с прекращением в одностороннем порядке приёма дополнительных взносов денежных средств во вклады.
2. Выдать ОАО КБ «Центр-инвест» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

Председатель Комиссии:

Н.А. Кожемяко

А.В. Делибоженков

А.Т. Кравцова

Члены Комиссии:

М.И. Исмаилов

Е.Д. Корнева

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

За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьёй 19.5 Кодекса РФ об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством РФ, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.