

исх. №АР-05/14019 от 28.12.2023 г.

(Должностное лицо) – <...>, рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении №016/04/19.8-1610/2023, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ), возбужденного в отношении юридического лица – АО «Альфа-Банк» (ИНН 7728168971; 107078, РФ, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27),

Установил:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан на рассмотрение поступило обращение <...> на неправомерные действия АО «Альфа-Банк», выразившиеся в навязывании потребителям сопутствующих услуг к договору кредитования.

В целях всестороннего, объективного и своевременного рассмотрения поступившего заявления, а также в соответствии со статьей 25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» Татарстанским УФАС России в адрес АО «Альфа-Банк» (в том числе, на официальный электронный адрес общества: mail@alfabank.ru) был направлен запрос о предоставлении информации исх.№<...>.

В соответствии с вышеуказанным запросом, АО «Альфа-Банк» необходимо в срок до 20 октября 2023 года представить заверенные надлежащим образом копии следующих документов:

- 1.Копии бухгалтерских балансов по состоянию на 31.12.2022г. и за I полугодие 2023г. (с отметкой налогового органа).
- 2.Копии отчетов о прибылях и убытках за 2022 год и за I полугодие 2023 года.
- 3.Сведения о группе лиц АО «Альфа-Банк» по состоянию на 31.12.2021г., 31.12.2022г. и за I полугодие 2023г. в соответствии со ст.9 Закона о защите конкуренции, в форме, утвержденной Приказом ФАС России № 293 от 20.11.2006г. «Об утверждении формы представления перечня лиц, входящих в одну группу лиц».
- 4.Копию всех договоров, со всеми приложениями и дополнениями, заключенных между АО «Альфа-Банк» и <...> (физическим лицом) в августе 2023 года. В случае отсутствия договоров, подписанных в бумажном виде, прошу представить документарное основание выдачи <...> (физическому лицу) кредита на основании заявки №<...>.
- 5.Подробное описание всех условий потребительского кредита (сумма, сроки, размер процентной ставки и др.), полученного <...> (физическим лицом) на основании заявки №<...>, с приложением подтверждающих документов.
- 6.Причину и правовое обоснование (со ссылкой на конкретные условия договора и норму законодательства) подключения <...> (физическим лицом) программы страхования жизни и здоровья при выдаче ей кредита на основании заявки №<...>.
- 7.Копии всех договоров, со всеми приложениями и дополнениями, заключенных между АО «Альфа-Банк» и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», действующих в 2023 году.
- 8.Копии всех договоров, со всеми приложениями и дополнениями, заключенных между АО «Альфа-Банк» и АО «АльфаСтрахование», действующих в 2023 году.
- 9.Подробный порядок и условия подключения Программы (услуги) страхования жизни и

здоровья, действующий в АО «Альфа-Банк», с приложением соответствующих приказов, распоряжений и иных документов, устанавливающих указанный порядок.

10. Подробный порядок расчета платы (комиссии) за подключение Программы (услуги) страхования жизни и здоровья физическим лицам (в том числе, удержанной у <...> (физического лица)), реализуемой страховой организацией (в частности, в вышеуказанную услугу по подключению программы входят услуги банка по сбору, обработке и технической передаче информации о клиенте в страховую организацию и др.), с приложением соответствующих калькуляций и расчетов. Информацию необходимо представить в разрезе всех видов кредитных предложений вашего банка для физических лиц, действующих в 2023 году.

11. Все действующие в 2023 году Программы страхования жизни и здоровья (в виде таблицы), в разрезе Программ кредитования, предлагаемых АО «Альфа-Банк» физическим лицам, с указанием страхователя, порядка расчета страховой суммы, порядка расчета платы за подключение услуги страхования, с приложением подтверждающих документов.

12. Подробный порядок расчетов сумм по Программе (услуге) страхования жизни и здоровья физическим лицам (в том числе, сумм, удержанных у <...> (физического лица)), реализуемой страховой организацией, с приложением соответствующих калькуляций и расчетов. Информацию необходимо представить в разрезе всех видов (вариантов) кредитных предложений для физических лиц, действующих в 2023 году.

13. Копии полного пакета форм документов, заполняемых физическими лицами в рамках получения кредита в АО «Альфа-Банк» с приложением формы договора кредитования физического лица, со всеми приложениями и дополнениями.

14. Подробный порядок расчета комиссии за снижение ставки по кредиту (в том числе, комиссии, в размере <...>, удержанной у <...> (физического лица)), в разрезе всех видов кредитных предложений вашего банка для физических лиц, действующих в 2023 году, с приложением соответствующих калькуляций и расчетов.

15. Копии всей переписки между <...> (физическим лицом) и АО «Альфа-Банк» (в том числе, электронной) в период с августа по октябрь 2023 года, с указанием информации о возврате суммы, удержанной у <...> (физического лица) в рамках подключения ей Программы (услуги) страхования жизни и здоровья.

16. Информацию об общем объеме (в натуральном и в стоимостном выражении) выданных АО «Альфа-Банк» кредитов физическим лицам, с указанием отдельно доли физических лиц, которым была подключена Программа (услуга) страхования жизни и здоровья в 2023 году, с выделением среди них объема оказанных услуг страхования жизни и здоровья физическим лицам ООО «АльфаСтрахование-Жизнь».

17. Иные материалы и документы, имеющие значение для рассмотрения вышеуказанного обращения.

20 октября 2023 года в Татарстанское УФАС России поступило ходатайство от АО «Альфа-Банк» (исх. № <...>) о продлении срока предоставления информации и документов по запросу Татарстанского УФАС России (исх. № <...>) до 26 октября 2023 г., в связи с необходимостью дополнительных временных затрат для их подготовки. 27 октября 2023 года (вх. № 11367) в Татарстанское УФАС России повторно поступило то же самое ходатайство АО «Альфа-Банк».

Письмом от 24 октября 2023 года (исх. № <...>) Татарстанское УФАС России

удовлетворило вышеуказанное ходатайство АО «Альфа-Банк» и продлило срок представления обществом информации и документов по запросу Татарстанского УФАС России (исх.№ <...>) до 26 октября 2023г. (включительно).

По состоянию на 27 октября 2023 года ответ на вышеуказанный запрос в Татарстанское УФАС России не поступил.

3 ноября 2023 года в Татарстанское УФАС России поступило новое ходатайство от АО «Альфа-Банк» (исх.№ <...>) о продлении срока предоставления информации и документов по запросу Татарстанского УФАС России (исх.№ <...>) до 8 ноября 2023г., в связи с необходимостью дополнительных временных затрат для их подготовки.

Письмом исх.№ <...> Татарстанское УФАС России удовлетворило вышеуказанное ходатайство АО «Альфа-Банк» и продлило срок представления обществом информации и документов по запросу Татарстанского УФАС России (исх.№ <...>) до 8 ноября 2023г. (включительно).

9 ноября 2023 года в Татарстанское УФАС России поступило письмо АО «Альфа-Банк» (исх.№ <...>) в ответ на запрос Татарстанского УФАС России (исх.№ <...>).

В вышеуказанном письме АО «Альфа-Банк» сообщает, что банк не является стороной по договору страхования, заключенному с <...> (физическим лицом), а также, что банк не взимает комиссий с заемщиков по кредитам наличными. Также в вышеуказанном ответе сообщается, что заемщик может заключить «договор кредита» без оформления договора страхования, а также, что банк обеспечивает возможность волеизъявления заемщика, предоставляя ему возможность выбрать условия кредитного продукта до момента его оформления. Банк в своем письме сообщает, что информация о возможном снижении процентной ставки по договору кредита содержится в сформированных банком Индивидуальных Условиях.

При этом, какие-либо документы, подтверждающие вышеуказанные доводы, АО «Альфа-Банк» в Татарстанское УФАС России не представило, равно как отсутствует вся информация, запрошенная Татарстанским УФАС России письмом исх.№ <...> (п.1-16 запроса).

Таким образом, в установленный срок (срок представления информации по последнему ходатайству АО «Альфа-банк» был продлен до 8 ноября 2023г. включительно) обществом запрошенные документы не представлены.

Необходимо отметить, что полномочия территориального антимонопольного органа изложены в Положении о территориальном органе Федеральной антимонопольной службы, утвержденном Приказом ФАС России от 23.07.2015 №649/15 (далее – Положение).

В соответствии с п.6.15 вышеуказанного Положения территориальный орган осуществляет прием граждан, в пределах своей компетенции обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.

В соответствии с ч.6 ст.44 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) в ходе рассмотрения заявления или материалов антимонопольный орган вправе запрашивать у коммерческих организаций и некоммерческих организаций, их должностных лиц, федеральных органов исполнительной власти, их должностных лиц, органов государственной власти

субъектов Российской Федерации, их должностных лиц, органов местного самоуправления, их должностных лиц, иных осуществляющих функции указанных органов или организаций, их должностных лиц, а также государственных внебюджетных фондов, их должностных лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне, банковской тайне, коммерческой тайне или об иной охраняемой законом тайне документы, сведения, пояснения в письменной или устной форме, связанные с обстоятельствами, изложенными в заявлении или материалах.

В соответствии с частью 1 статьи 25 Федерального закона от 26.07.06. №135-ФЗ «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 по его мотивированному требованию документы, объяснения в письменной или устной форме, информацию (в том числе информацию, составляющую коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну), необходимые антимонопольному органу в соответствии с возложенными на него полномочиями для рассмотрения заявлений и материалов о нарушении антимонопольного законодательства, дел о нарушении антимонопольного законодательства, осуществления контроля за экономической концентрацией или определения состояния конкуренции.

В мотивировочной части вышеуказанного запроса от 09.10.2023г., направленного антимонопольным органом в адрес АО «Альфа-Банк», обозначены цели и предмет запроса антимонопольного органа («для объективного и всестороннего рассмотрения поступившего обращения»), и имеется ссылка на ст.25 Федерального закона «О защите конкуренции».

Следует учитывать, что сведения (информация) являются средством, при помощи которого устанавливается наличие (либо отсутствие) факта нарушения антимонопольного законодательства. Принятие обоснованного решения по обращению возможно только в случае, если антимонопольный орган обладает полной информацией об обстоятельствах.

Непредставление АО «Альфа-Банк» документов, запрошенных Татарстанским УФАС России, приводит к затягиванию процесса сбора необходимой информации, что препятствует Татарстанскому УФАС России своевременному, объективному и всестороннему рассмотрению обращения гражданина.

В силу 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 - влечет 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.

23 ноября 2023 года в день составления протокола по настоящему делу в Татарстанское УФАС России поступили письменные пояснения АО «Альфа-Банк» (исх.№ <...>), согласно которым «общество сожалеет о допущенной задержке в представлении материалов и прилагает их к настоящему письму в качестве подтверждения ранее заявленной позиции».

По результатам изучения представленных 23 ноября 2023г. материалов установлено, что часть документов, запрошенных Татарстанским УФАС России, АО «Альфа-Банк» представлено, а именно, информация и документы по п.4, 5, 6, 9, 10, 12, 13, 15 (частично) запроса. Иная информация и документы, запрошенные Татарстанским УФАС России в соответствии с запросом исх.№ <...> (информация и документы по п.1, 2, 3, 7, 8, 11, 14,16) АО «Альфа-Банк» не представлены.

Таким образом, действия АО «Альфа-Банк», выразившиеся в непредставлении в антимонопольный орган информации и документов, запрошенных в связи с рассмотрением обращения образуют состав административного правонарушения, предусмотренного ч.5 ст.19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии со ст. 2.10 КоАП РФ юридические лица подлежат административной ответственности за совершение административных правонарушений в случаях, предусмотренных статьями раздела II настоящего Кодекса или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях.

АО «Альфа-Банк» в своих пояснениях просит рассмотреть вопрос о применении к банку ст.2.9 КоАП РФ о малозначительности.

Однако, Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации Постановлением от 02.06.2004 №10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» разъяснил, что малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. При этом квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях. Такие обстоятельства, как личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Данные обстоятельства в силу частей 2 и 3 статьи 4.1 КоАП РФ учитываются при назначении административного наказания (пункты 18, 18.1).

Согласно пункту 21 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2005 N 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» малозначительным административным правонарушением является действие или бездействие, хотя формально и содержащее признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляющее существенного нарушения охраняемых общественных правоотношений.

При этом, Верховный суд РФ в своем определении от 16 апреля 2019 г. по делу N 307-АД18-24091 указал, что неисполнение законного требования антимонопольного органа посягает на установленный законом порядок управления и влечет наступление общественно опасных последствий, обусловленных невозможностью осуществления государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства.

Административные правонарушения против порядка управления подрывают основы государственности, нарушают нормальное функционирование государственных институтов.

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, а равно представление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган заведомо недостоверных сведений (информации) могут повлечь неполное и (или) несвоевременное исследование антимонопольными органами соответствующих фактических обстоятельств, специфики товарных рынков и, как следствие, - искажение результатов контрольных мероприятий, нарушение прав и законных интересов субъектов, чья деятельность находится в сфере антимонопольного контроля, а также иных лиц.

Установление для юридических лиц за нарушение антимонопольного законодательства штрафов, заметно превосходящих по размеру административные штрафы за административные правонарушения в иных областях правового регулирования, наряду с установлением до одного года срока давности привлечения к административной ответственности за нарушения антимонопольного законодательства, свидетельствует об особой защите государством отношений по поддержке конкуренции как одного из условий эффективного функционирования товарных рынков.

При этом законодатель, во исполнение Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 17.01.2013 N 1-П Федеральным законом от 02.12.2013 N 343-ФЗ снизил минимальный размер штрафа за данное правонарушение с 300 000 рублей до 50 000 рублей, расширив, тем самым, возможности как антимонопольных органов, так и судов в части дифференциации назначаемого наказания, исключая при этом необходимость использования для этой цели такого правового института как малозначительность административного правонарушения.

Применение данного правового института не должно порождать правовой нигилизм, ощущение безнаказанности, приводить к утрате эффективности общей и частной превенции административных правонарушений, нарушению прав и свобод граждан, защищаемых антимонопольным законодательством.

Таким образом, совершенное АО «Альфа-Банк» правонарушение не может быть признано малозначительным.

Дата совершения административного правонарушения – 9 ноября 2023 года.

Местом совершения административного правонарушения является г.Казань.

В целях извещения АО «Альфа-Банк» о дате, времени и месте составления протокола на юридический адрес АО «Альфа-Банк» (в том числе, на официальный электронный адрес общества: mail@alfabank.ru) было направлено уведомление о составлении протокола (исх.№ <...>), также 21 ноября 2023г. в адрес АО «Альфа-Банк» была направлена соответствующая телеграмма, полученная уполномоченным на получение телеграммы представителем АО «Альфа-Банк» 21 ноября 2023г.

На составление протокола по настоящему делу, назначенное на 23 ноября 2023 года в 14 часов 00 минут, законный представитель АО «Альфа-Банк», уведомленный надлежащим образом, либо представитель АО «Альфа-Банк» по доверенности не явился.

На рассмотрение дела об административном правонарушении, назначенное на 27 декабря 2023г. в 10 часов 30 минут, законный представитель АО «Альфа-Банк», уведомленный надлежащим образом, либо представитель АО «Альфа-Банк» по доверенности не явился.

В целях извещения о дате рассмотрения дела в адрес АО «Альфа-Банк» была направлена телеграмма, врученная 21 декабря 2023г. уполномоченному представителю АО «Альфа-Банк».

При назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие и отягчающие административную ответственность.

По результатам рассмотрения материалов дела обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность, не установлено.

На основании вышеизложенного, учитывая характер правонарушения, руководствуясь статьями ст.19.8, ст.23.48, ст.29.9-29.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

Постановил:

1.Признать юридическое лицо – АО «Альфа-Банк» (ИНН 7728168971; 107078, РФ, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27) нарушившим часть 5 статьи 19.8 КоАП РФ.

2.Применить в отношении юридического лица – АО «Альфа-Банк» меру ответственности в виде административного штрафа в размере 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 КоАП РФ, административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, за исключением случая, предусмотренного частью 1.1 статьи 32.2 КоАП РФ, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Сумма административного штрафа должна быть перечислена по следующим реквизитам:

Получатель	УФК по РТ (Татарстанское УФАС России л/с 04111475540)
ИНН	1653003714
КПП	165501001
Банк получателя (реквизит 13)	ОТДЕЛЕНИЕ-НБ РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН БАНКА РОССИИ// УФК по Республике Татарстан г. Казань
БИК (реквизит 14)	019205400
Номер счета банка получателя средств (реквизит 15)	40102810445370000079
Номер счета получателя средств (реквизит 17)	03100643000000011100
КБК	16111601191019000140

Назначение платежа – УИН	<...>
--------------------------	-------

Назначение платежа – УИН <...> денежное взыскание (штраф) по делу №016/04/19.8-1610/2023 за нарушение антимонопольного законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, налагаемое федеральным органом государственной власти.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ, при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении срока, указанного в части 1 или 1.1 настоящей статьи, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют в течение десяти суток, а в случае, предусмотренном частью 1.1 настоящей статьи, в течение одних суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, иного государственного органа, рассмотревших дело об административном правонарушении, либо уполномоченное лицо коллегиального органа, рассмотревшего дело об административном правонарушении, составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф. Протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф по делу об административном правонарушении, рассмотренному судьей, составляет судебный пристав-исполнитель. Протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, не составляется в случае, указанном в примечании 1 к статье 20.25 настоящего Кодекса.

В соответствии с пунктом 7 статьи 21 Федерального закона от 02.10.2007г. 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» постановление о наложении штрафа может быть предъявлено к исполнению в течение двух лет со дня их вступления в законную силу.

В соответствии со статьей 30.1, частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ настоящее постановление может быть обжаловано в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством 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.

(должностное лицо)

<...>