

## РЕШЕНИЕ

о прекращении производства по делу № 15/04-АМЗ-2018

г. Чебоксары

Резолютивная часть оглашена 29 января 2019 г.

Решение изготовлено в полном объеме 12 февраля 2019 г.

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дела № 15/04-АМЗ-2018 по признакам нарушения антимонопольного законодательства в составе:

«...»

При участии:

представителей ответчика - ПАО «Сбербанк России» в лице Чувашского отделения №8613:

«...»

представителей заявителя:

«...»

по признакам нарушения Чувашским отделением № 8613 ПАО «Сбербанк России» пункта 6 части 1 статьи 10 Федерального закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в установлении экономически, технологически и иным образом необоснованного установления различных цен (тарифов) на оказание услуг о переводе денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц,

### УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике – Чувашии (далее – Чувашское УФАС России, Управление) 25.05.2018 обратилось ООО «ИНСОЦ» с жалобой на неправомерные действия Чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России» (далее-Банк) по увеличению процентной ставки за услуги по переводу денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации в нарушение требований антимонопольного

законодательства.

Заявитель сообщает, что между ООО «ИНСОЦ» (далее – Заявитель») и Чувашским отделением № 8613 ПАО «Сбербанк России» (далее – Банк) заключен договор об оказании услуг по переводу денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации № 42-8613-17-7354751 от 30.08.2018г. Согласно договору Банк за комиссионное вознаграждение осуществляет перевод денежных средств плательщиков в пользу клиента - ООО «ИНСОЦ». В соответствии с п. 5.2 Договора комиссионное вознаграждение Банка составляет 0,87% от суммы каждого перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета через уполномоченного работника Банка и 0,87% от суммы каждого перевода денежных средств, осуществленного через УКО с использованием банковских карт плательщика или представленных плательщиком средств без открытия банковского счета. Дополнительным соглашением к вышеназванному договору № 1 от 24.10.2017 (далее – Соглашение) установлены индивидуальные ценовые условия, предусматривающие в т.ч. с 01.11.2017г. тариф на услугу «Прием и перечисление на счета юридических лиц платежей физических лиц на основании договора с юридическим лицом» определенным в размере 0,70% от суммы перевода денежных средств.

Наряду с этим, п.п. 3.2 - 3.5 Соглашения предусмотрено предоставление Клиенту скидок на ограниченный период времени при условии соблюдения определенного объема принятых платежей, указанного в п.2 Приложении №1, устанавливаемого по результатам проверки этого объема Банком.

В ходе проведения Банком 03.05.2018г. проверки объема оказанной услуги, Банком было выявлено существенное отклонение объема оказанной услуги от определенного Соглашением показателя, в связи с чем Банк указал, что по истечении 30 календарных дней после получения информации об этом для ООО «ИНСОЦ» будет установлен базовый тариф в размере 1,18% за прием платежей.

Вместе с тем, в нарушение п. 3.4 Соглашения результаты проверки до ООО «ИНСОЦ» доведены не были.

ООО «ИНСОЦ» в заявлении обращает внимание на то, что Банком для управляющих компаний тариф установлен в размере 0,87% от суммы каждого перевода. Данный факт подтверждается, в частности, договором № 42-8613-17 1255652 от 09.11.2017г. Кроме

того, ООО «ИНСОЦ» сообщает, что располагает информацией о том, что управляющим организациям Банк предлагает оказывать услуги за прием и перечисление платежей через все каналы Банка по индивидуальным тарифам. Данный факт подтверждается письмом от 27.12.2017г. исх. № 8613-01-исх/1310.

Заявитель указывает, что он конкурирует с Банком в сфере сбора денежных средств за жилищно-коммунальные и образовательные услуги и указанные действия Банка по установлению для ООО «ИНСОЦ» большего по размеру тарифа за прием платежей, по сравнению с другими организациями, направлены на устранение конкуренции и ущемление интересов Общества в сфере предпринимательской деятельности.

В силу положений части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо неопределенного круга потребителей, в том числе следующие действия (бездействие):

б) экономически, технологически и иным образом не обоснованное установление различных цен (тарифов) на один и тот же товар, если иное не установлено федеральным законом;

7) установление финансовой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги.

По результатам рассмотрения указанного обращения, Чувашским УФАС России в действиях Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» усмотрены признаки нарушений пункта б и пункта 7 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции, выразившиеся в установлении различных цен (тарифов) для разных хозяйствующих субъектов за аналогичную услугу по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц, а также завышенного для ООО «ИНСОЦ» тарифа без надлежащего на то обоснования.

На основании статьи 39.1 Закона о защите конкуренции Чувашскому отделению № 8613 ПАО «Сбербанк России» 31.08.2018г. Управлением выдано предупреждение № 04-05/6191 о прекращении действий,

содержащих признаки нарушения антимонопольного законодательства, путем установления единых обоснованных цен (тарифов) на оказание услуг по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц.

В ответ на выданное предупреждение Чувашское отделение № 8613 ПАО «Сбербанк России» проинформировало о том, что аналогичное требование о совершении указанных действий содержалось в выданном Банку в ходе рассмотрения дела № 52/04-АМЗ-2014 предупреждении Чувашского УФАС России от 04-06/444 от 25.01.2016 (далее - Предупреждение 2016).

Об исполнении Предупреждения 2016 Банк сообщил в Чувашское УФАС России письмом от 19.02.2016 №011-27.

Поскольку законодательством не установлено требование о применении единых тарифов, а установлено лишь требование о необходимости обоснования различия тарифов за одну и ту же услугу, то Банком во исполнение Предупреждения 2016 была разработана методика применения единых требований, влияющих на определение размера цен (тарифов) на оказание услуг по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц, в рамках которой был определен базовый тариф в размере 1,3% и коэффициенты к нему в зависимости от опций, выбранных организацией.

Согласно определению о прекращении дела № 52/04-АМЗ-2014 о нарушении антимонопольного законодательства от 19.02.2016, комиссия Чувашского УФАС России изучила представленные Банком документы, включая письмо от 19.02.2016 № 011-27, и, руководствуясь нормами части 7 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции определила указанное дело прекратить.

Следовательно, использование Банком методики применения единых требований при определении размера цен (тарифов) на оказание услуг по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц признано Управлением надлежащим исполнением Предупреждения 2016 и соответствующим антимонопольному законодательству.

В последующий период и в настоящее время Банком для установления в договоре с юридическими лицами тарифа на оказание услуг по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц, также применяется

методика, содержащая единые требования, влияющие на определение размера указанного тарифа, предусматривающая применение к базовому тарифу коэффициентов в зависимости от опции выбранных организацией.

Указанный в Предупреждении диапазон цен (тарифов), применяемый в договорах Банка и управляющих компаний о переводе денежных средств по распоряжению физических лиц в пользу юридических лиц тарифа от 0,87% до 1,5% соответствует размеру тарифа, представленного Банком во исполнение Предупреждения 2016 - базовый тариф 1,3% и коэффициенты к нему.

В связи с указанными обстоятельствами, Банк считает, что нарушения антимонопольного законодательства, в частности нарушение пункт 7 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции в его действиях отсутствуют.

По результатам полученной информации Управлением установлено, что, условия заключенных договоров, между ПАО «Сбербанк» (Чувашское отделение №8613) и управляющими компаниями, так и с ООО «ИНСОЦ» одинаковые.

В ответ на выданное предупреждение, Банк проинформировал, о том, что во исполнение Предупреждения Чувашского УФАС России от 25.01.2016 № 04-06/444, вынесенного по результатам рассмотрения дела, Распоряжением № 8613-11/3-р от 18.02.2016 с 19.02.2016 на территории Чувашской Республики введен единый тариф на услуги по приему платежей с физических лиц на счета юридических лиц по договору с ними в размере - 1,3% от суммы применяемого платежа.

Несмотря на то, что тарифная ставка для ООО «ИНСОЦ» установлена в диапазоне методики, извещение ООО «ИНСОЦ» об изменении тарифа до размера 1,18%, нельзя признать обоснованным в силу следующего.

Между ООО «ИНСОЦ» и Банком заключен договор № 42-8613-17-7354751 от 30.08.2017 (далее – Договор) об оказании услуг по переводу денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации.

Единым соглашением к вышеназванному договору № 1 от 24.10.2017 (далее – Соглашение) установлены индивидуальные ценовые условия, в том числе и тариф на услугу «Прием и перечисление на счета юридических лиц платежей физических лиц на основании

договора с юридическим лицом» в размере 0,70%

Пунктом 3.3 Соглашения установлено, что банк производит проверку исполнения клиентом ковенанта на протяжении всего срока действия Соглашения с периодичностью 1 раз в 180 календарных дней для регулярных ковенантов.

Согласно п. 3.5 Соглашения, в случае выявления не соблюдения клиентом ковенантов предоставление скидки прекращается полностью или частично. В соответствии с п. 4.2 и 4.3 Соглашения при несоблюдении клиентом любого из ковенантов в первый раз производится частичная отмена скидки и клиент переводится на повышенный тариф согласно Приложению № 1 к Соглашению, в случае повторного нарушения производится полная отмена скидки и клиент переводится на стандартный тариф обслуживания.

Исходя из Приложения № 1 к Соглашению цена для ООО «ИНСОЦ» до предоставления скидки, то есть до 01.11.2017 составляла 0,87%, после начала действия скидки 0,70%, цена при однократном нарушении ковенантом будет равна **0,79%**, скидка предоставлена до 30.04.2019. В указанном Приложении № 1 также указана периодичность проведения проверочного мониторинга – 30.04., 31.10.2018 г., 30.04.2019г.

По результатам проверки ковенантов, Банком выявлено существенное отклонение от определенного показателя, в связи с чем, тариф для ООО «ИНСОЦ» по истечению 30 дней определялся в размере 1,18 % за прием платежей.

Согласно положениям Соглашения, в случае, если выявлено одно нарушение, то тариф должен быть установлен в размере - 0,79%, при двух и более кратном нарушении, исходя из пункта 4.3 Соглашения должен быть осуществлен возврат к тарифу в размере **0,87 %**.

Иное изменение тарифов Соглашением не установлено.

Наряду с этим, Банком в рамках исполнения предупреждения представлено письмо, адресованное ООО «ИНСОЦ» с сообщением о том, что тариф, согласно Соглашению, будет применяться в размере 0,79%.

Однако, к данному письму Комиссия относится критично, поскольку письмо не имеет реквизитов (№, даты), что не позволяет идентифицировать дату его создания и направления, как и факт его получения ООО «ИНСОЦ».

Таким образом, в действиях Банка, по необоснованному установлению тарифа для ООО «ИНСОЦ» имеют место признаки нарушения пункта 6 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

Нарушение пункта 7 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции не нашли своего подтверждения, в связи с тем, что тарифная ставка в размере 1,18% не является завышенной, так как согласно методики базовый тариф равен 1,3% (указанный тариф был рассчитан и установлен Банком во исполнении Предупреждения Чувашского УФАС России от 25.01.2016 №04-06/444).

В ходе рассмотрения дела представитель ООО «ИНСОЦ» пояснила, что в настоящее время, возникший конфликт между сторонами урегулирован, Банком для ООО «ИНСОЦ» определен тариф в размере 0,79%, т.е. соответствующий Соглашению. При этом, тариф за услугу в размере 1,18 % Банком к ООО «ИНСОЦ» не применялся.

Представителями Банка пояснено, что возникшие разногласия по размеру тарифа за услугу, сторонами урегулированы, путем своевременного исправления допущенной в переписке с клиентом опечатки и установления тарифа, предусмотренного Соглашением от 24.10.2017. Просили производство по делу прекратить.

**Изучив представленные документы, заслушав пояснения лиц, участвующих в рассмотрении дела, Комиссия приходит к следующему.**

В соответствии частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо неопределенного круга потребителей, в том числе следующие действия (бездействие) создание препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка другим хозяйствующим субъектам.

Для признания действий субъектов, нарушающими требования указанной нормы, необходимым условием является установление факта занятия хозяйствующим субъектом доминирующего положения и наступления (возможности наступления) определенных в указанной норме последствий.

Таким образом, субъектом предусмотренных частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции правонарушений может являться только хозяйствующий субъект, занимающий доминирующее положение на товарном рынке.

В соответствии с аналитическим отчетом о состоянии конкуренции на рынке услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Чувашской Республике доминирующее положение занимает Чувашское отделение № 8613 ПАО «Сбербанк России».

Пунктом 6 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции установлен запрет на экономически, технологически и иным образом не обоснованное установление различных цен (тарифов) на один и тот же товар, если иное не установлено федеральным законом.

Исходя из пояснений сторон, установлено, что после обращения ООО «ИНСОЦ» в Чувашское УФАС России, Банком оспариваемый тариф для ООО «ИНСОЦ» установлен в размере 0,79%.

В ходе рассмотрения дела, представителями Банка и ООО «ИНСОЦ» на обозрение Комиссии представлена корректная копия письма, направленного в адрес ООО «ИНСОЦ» об изменении тарифа с 1,18% до 0,79 % от 17.07.2018г. № 8613-01/503, врученная ООО «ИНСОЦ» 17.07.2018 (получено нарочно).

Указанные обстоятельства свидетельствуют о том, что вопрос, явившейся предметом настоящего спора сторонами урегулирован до возбуждения настоящего дела.

Также установлено, что факт ущемления материальных прав в данном случае не усматривается, в связи с тем, что тарифная ставка в размере 1,18%, в рамках договора № 42-8613-17-7354751 от 30.08.2017 к ООО «ИНСОЦ» не применялась, что подтверждается сторонами по делу.

Доводы заявителя, относительно установления Банком различных тарифов для хозяйствующих субъектов по аналогичным договорам, не может являться предметом рассмотрения по данному делу.

Наряду с этим, 12.10.2018 ООО «ИНСОЦ» заявило об исключении Банком ООО «ИНСОЦ» из трёхстороннего договора об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц № 42-8613-18-1664625 от 20.03.2018, неисполнении обязательств по

договору и о понуждении заключения ООО УК «Надежный» двухстороннего договора об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц, вместо ранее заключенного договора № 42-8613-18-1664625.

В связи с изложенным, Чувашским УФАС России на заседание Комиссии был обсужден вопрос о возможности рассмотрения указанных в обращении ООО «ИНСОЦ» от 12.10.2018 доводов в рамках рассмотрения настоящего дела.

Представитель Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» высказал возражение по рассмотрению обращения в рамках данного дела, в связи с тем, что предмет спора имеет иную квалификацию

Комиссией принято решение об отказе рассмотрения обращения ООО «ИНСОЦ» от 12.10.2018 в рамках настоящего дела.

Пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции установлено, что Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии).

Руководствуясь статьями 23, пунктом 1 части 1 и части 2 статьи 48, части 1 статьи 49 Федерального закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

#### **РЕШИЛА:**

1. Рассмотрение дела № 15/04-АМЗ-2018 в отношении Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» прекратить.

«...»

**Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в соответствии со статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в течение трех месяцев со дня его принятия или выдачи.**