

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о прекращении производства по делу

об административном правонарушении №Ш06-359/14

« 22 » октября 2014 года

Санкт-Петербург

Я, исполняющий обязанности заместителя руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу (далее – Санкт-Петербургское УФАС России) Козлова Ольга Александровна, рассмотрев дело №Ш06-359/14 об административном правонарушении, возбужденное в отношении Закрытого акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (ИНН 7707056547; 105187, Москва, ул. Ткацкая, д.36) (далее – ЗАО «Банк Русский Стандарт», Банк)

У С Т А Н О В И Л А:

Управление Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу, в ходе рассмотрения заявление гражданки (далее – Заявитель) от 10 июля 2014 года на действия ЗАО «Банк Русский Стандарт», на основании части 1 статьи 25, части 6 статьи 44 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее – Закон о защите конкуренции), в адрес Банка 30 июля 2014 года было направлено письмо от 30 июля 2014 года №06/16642 с требованием о предоставлении в срок до 15 августа 2014 года следующих документов и информации (в надлежаще заверенных копиях):

1. копию кредитного договора № 107783963, заключенного между ЗАО «Банк Русский Стандарт» и Заявителем;
2. копию договора страхования, заключенного между Обществом с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (далее - ООО «Компания Банковского Страхования») и Заявителем о подключении к программе страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору (в том числе заявление гражданки на страхование);
3. копию страхового полиса Заявителя;

4. механизм подключения к программе страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору, при получении гражданкой потребительского кредита (с приложением регламентирующей документации);

5. правила страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору ООО «Компания Банковского Страхования», утвержденные приказом генерального директора ООО «Компания Банковского Страхования» от 25 февраля 2011 года;

6. сведения о количестве подключенных к программе страхования в ООО «Компания Банковского Страхования» и общем количестве физических лиц, взявших потребительский кредит в ЗАО «Банк Русский Стандарт», за период с 01 июля 2013 года до 01 июля 2014 года на территории Санкт-Петербурга;

7. сведения о количестве физических лиц, получивших кредит на неотложные нужды в ЗАО «Банк Русский Стандарт», выразивших свое несогласие с подключением к программе страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору, за период с 01 июля 2013 года до 01 июля 2014 года на территории Санкт-Петербурга;

8. сведения о количестве физических лиц, получивших отказ в кредитовании на неотложные нужды в ЗАО «Банк Русский Стандарт» (в том числе выразивших свое несогласие с подключением к программе страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору) за период с 01 июля 2013 года до 01 июля 2014 года на территории Санкт-Петербурга;

9. типовую форму кредитного договора на неотложные нужды по состоянию на 20 июля 2013 года; 10. копию договора (соглашения) о сотрудничестве, заключенного между ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ООО «Компания Банковского Страхования», действующего на 20 июля 2013 года;

11. копии договоров (соглашений) о сотрудничестве ЗАО «Банк Русский Стандарт» с иными страховыми компаниями по подключению к программе страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору, за период с 01 июля 2013 года по настоящее время (с приложением подтверждающих документов);

12. информацию об условиях возврата комиссии за услугу подключения к программе страхования финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору, в случае досрочного расторжения договора страхования (с приложением документов, регламентирующих эту процедуру);

13. копию анкеты, подписанную гражданкой, которая была отправлена на кредитное решение для получения ею потребительского кредита;

14. сведения об участниках одной группы лиц ЗАО «Банк Русский Стандарт» в соответствии с частью 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции по форме, которая заполняется в соответствии с приказом Федеральной антимонопольной службы России от 20 ноября 2006 года № 293 «Об утверждении формы представления

перечня лиц, входящих в одну группу лиц».

Согласно уведомлению о вручении письмо Санкт-Петербургского УФАС России от 30 июля 2014 года №06/16642 было получено ЗАО «Банк Русский Стандарт» 07 августа 2014 года.

По состоянию на 28 августа 2014 года документы и информация (в надлежаще заверенных копиях), требование о представлении которых установлено вышеуказанным письмом, не поступили в адрес Управления.

Согласно части 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции коммерческие организации и некоммерческие организации (их должностные лица) 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.

В соответствии с частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года N 195-ФЗ (далее – Кодекс) 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), влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей.

Согласно пункту 1 части 1 статьи 28.1 Кодекса поводом к возбуждению дел об административных правонарушениях является непосредственное обнаружение должностными лицами, уполномоченными составлять протоколы об административных правонарушениях, достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения.

Определением о возбуждении дела об административном правонарушении №Ш06-359/14 и проведении административного расследования от 28 августа 2014 года №06/19634 в отношении ЗАО «Банк Русский Стандарт» было возбуждено дело №Ш06-359/14 об административном правонарушении, выразившимся в непредставлении обществом по требованию Управления в установленный срок сведений (информации), ответственность за которое установлена частью 2.6 статьи 19.5 Кодекса.

Указанным определением у ЗАО «Банк Русский Стандарт» были запрошены следующие сведения (документы и материалы), заверенные надлежащим образом:

1. выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую сведения о ЗАО «Банк Русский Стандарт»;

2. мотивированные письменные пояснения по существу рассматриваемого вопроса;

3. иные документы и материалы по существу рассматриваемого вопроса.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» представило в Управление запрашиваемые сведения в полном объеме (Вх.№21029 от 10 сентября 2014 года).

Вышеуказанные документы, представленные ЗАО «Банк Русский Стандарт», были приобщены к материалам дела № Ш06-359/14 об административном правонарушении.

Согласно мотивированным письменным пояснениям ЗАО «Банк Русский Стандарт» полагает, что в его действиях отсутствует состав административного правонарушения, предусмотренного частью 5 статьи 19.8 Кодекса по следующим основаниям.

В соответствии с частью 2 статьи 54 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (далее – Гражданский кодекс) местом нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации на территории Российской Федерации путем указания наименования населенного пункта (муниципального образования). Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа.

Согласно части 3 статьи 54 Гражданского кодекса в едином государственном реестре юридических лиц должен быть указан адрес юридического лица.

В соответствии с частью 2 статьи 55 Гражданского кодекса филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

В соответствии с выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц от 29 августа 2014 года и изменениями №9, внесенными в устав ЗАО «Банк Русский Стандарт», местом нахождения Банка является следующий адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Местом нахождения филиала ЗАО «Банк Русский Стандарт» в Санкт-Петербурге является следующий адрес: 192238, г. Санкт-Петербург, пр. Славы, д. 40 к. 1, лит. А, помещение 62Н.

Письмо Санкт-Петербургского УФАС России от 30 июля 2014 года №06/16642 о предоставлении документов и письменных пояснений был направлен по следующему адресу: 198216, Санкт-Петербург, Ленинский пр. д. 138/5, «А», пом. 7Н, 15Н.

В соответствии с приказом Банка от 27 февраля 2008 года № СПб-8 об открытии Операционного офиса «Санкт-Петербург» №3 Санкт-Петербургского филиала ЗАО «Банк Русский Стандарт» 28 февраля 2008 года был открыт операционный офис

«Санкт-Петербург №3», который является территориальным подразделением филиала ЗАО «Банк Русский Стандарт» и не обладает функциями юридического лица, филиала или представительства.

Кром того, Банк поясняет следующее.

В соответствии с приказом ЗАО «Банк Русский Стандарт» от 25 июня 2014 года № СПб-500 о приостановлении совершения операций в Операционном офисе «Санкт-Петербург №3» Санкт-Петербургского филиала ЗАО «Банк Русский Стандарт», расположенном по адресу: 198216, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д. 138/5, пом. 7Н,15Н, литер А.», в связи с проведением строительно-ремонтных работ с 28 июля 2014 года были приостановлены операции в указанном операционном офисе.

Согласно приказу ЗАО «Банк Русский Стандарт» от 11 августа 2014 года № СПб-639-14 о возобновлении совершения операций в Операционном офисе «Санкт-Петербург №3» Санкт-Петербургского филиала ЗАО «Банк Русский Стандарт», расположенном по адресу: 198216, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д. 138/5, пом. 7Н,15Н, литер А», с 12 августа 2014 года возобновлены операции в Операционном офисе «Санкт-Петербург №3», расположенном по адресу: 198216, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д. 138/5, пом. 7Н,15Н, литер А.

Таким образом, письмо Санкт-Петербургского УФАС России от 30 июля 2014 года №06/16642 о предоставлении документов и письменных пояснений было направлено в адрес Операционного офиса «Санкт-Петербург №3», расположенного по адресу: 198216, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д. 138/5, пом. 7Н,15Н, литер А, который не является адресом ЗАО «Банк Русский Стандарт», филиала или представительства Банка.

На основании доверенности от 11 марта 2014 года № РС-S/603 руководителю Операционного офиса «Санкт-Петербург №3» Москвитиной О.В. предоставлено право на получение и отправление простых, заказных, ценных писем и бандеролей от имени ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Приказом о предоставлении отпуска от 23 июля 2014 года №О807-3-к руководитель Операционного офиса «Санкт-Петербург №3» Москвитина О.В. находилась в отпуске в период с 28 июля 2014 года по 10 августа 2014 года. Полномочия по указанной выше доверенности другим сотрудникам Банка не передавались.

Документы и письменные пояснения, затребованные письмом Санкт-Петербургского УФАС России от 30 июля 2014 года № 06/16642 были представлены Банком 22 сентября 2014 года письмом ЗАО «Банк Русский Стандарт» (вх.№21937).

Согласно части 1 статьи 1.5 Кодекса лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина.

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

Материалы дела об административном правонарушении №Ш06-336/14 свидетельствуют о том, что Заказчик не имел возможности надлежащим образом исполнить нормы антимонопольного законодательства, ввиду не получения письма Управления от 30 июля 2014 года № 06/16642.

При указанных обстоятельствах в действиях Банка, выразившихся в непредставлении обществом по требованию Санкт-Петербургского УФАС России в установленный срок сведений (информации), отсутствует событие административного правонарушения, ответственность за которое установлена частью 5 статьи 19.8 Кодекса.

Вышеуказанные обстоятельства явились основанием для составления протокола об административном правонарушении в отношении Общества.

Телеграммой Санкт-Петербургского УФАС России от 23 сентября 2014 года №06/22035 законный представитель ЗАО «Банк Русский Стандарт», либо защитник с надлежащим образом оформленными полномочиями на участие в административном производстве по делу №Ш06-359/14 об административном правонарушении, со всеми правами, предусмотренными статьей 25.5 Кодекса, 30 сентября 2014 года в 16 часов 00 минут были вызваны для дачи объяснений по факту нарушения, а также для подписания протокола об административном правонарушении.

Законный представитель Банка для дачи объяснений по факту нарушения, а также для подписания протокола об административном правонарушении не явился. На составление протокола об административном правонарушении прибыл представитель по доверенности от 10.10.2014 №2601 ведущий юрисконсульт ЗАО «Банк Русский Стандарт» Лунгу Кирилл Владимирович.

Настоящий протокол об административном правонарушении составлен начальником отдела экономической концентрации, финансовых рынков и торговли Санкт-Петербургского УФАС России Добкиным Александром Сергеевичем, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 28.3 Кодекса в отсутствие законного представителя Заказчика, но в присутствии представителя по доверенности.

Определением о назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении от 01.10.2014 №06/22797 рассмотрение дела №Ш06-359/14 назначено на 22.10.2014 в 11 часов 00 минут по адресу: 199004, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 4-линия, д.13, лит.А.

На рассмотрение дела №Ш06-359/14 законный представитель ЗАО «Банк Русский Стандарт» не явился при надлежащем уведомлении о месте и времени рассмотрения дела.

Дело №Ш06-359/14 об административном правонарушении рассмотрено исполняющим обязанности заместителя руководителя Санкт-Петербургского УФАС России Козловой Ольгой Александровной в присутствии защитника – ведущий юрисконсульт ЗАО «Банк Русский Стандарт» Лунгу Кирилл Владимирович (по доверенности).

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.

В действиях ЗАО «Банк Русский Стандарт» содержится событие и состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Место совершения административного правонарушения: Санкт-Петербург, Васильевский остров, 4-ая линия, д. 13, лит. А.

Время совершения административного правонарушения: 16.08.2014.

Согласно пункту 3 статьи 26.1 КоАП РФ виновность лица в совершении административного правонарушения является обстоятельством, подлежащим выяснению по делу об административном правонарушении.

Как следует из материалов дела № Ш06-359/14, ЗАО «Банк Русский Стандарт» представило информацию, необходимую для осуществления антимонопольным органом его законной деятельности, при составлении протокола об административном правонарушении от 29.09.2014 №06/Пр-1222, что является согласно ч.1 ст. 4.2 КоАП РФ обстоятельством, смягчающим административную ответственность.

Согласно части 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.

Таким образом, при установленных обстоятельствах по делу № Ш06-359/14 об административном правонарушении, в действиях ЗАО «Банк Русский Стандарт» отсутствует событие административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 5 ст. 19.8 КоАП РФ.

В соответствии со ст. 24.5 КоАП РФ производство по делу об административном правонарушении не может быть начато, а начатое производство подлежит прекращению при отсутствии события административного правонарушения.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 23.66, ст. 24.5, ст. 29.9, ст. 29.10 КоАП РФ,

П О С Т А Н О В И Л А :

Производство по делу № Ш06-359/14 об административном правонарушении,

ответственность за которое предусмотрена ч. 5 ст. 19.8 КоАП РФ, возбужденному в отношении ЗАО «Банк Русский Стандарт», прекратить в связи с отсутствием в рассмотренных действиях ЗАО «Банк Русский Стандарт» события административного правонарушения.

Постановление по делу об административном правонарушении в соответствии статьей 30.3. КоАП РФ может быть обжаловано вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение 10 дней 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 в надлежащем порядке.

Исполняющий обязанности

О.А. Козлова

заместителя руководителя управления