

РЕШЕНИЕ
по делу №440-12-а

Резолютивная часть оглашена 23.10.2012 г.

В полном объеме решение изготовлено 07.11.2012г.

г.

Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства:

рассмотрев дело № 440-12-а по признакам нарушения Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» (117997, Москва, ул. Вавилова, д. 5) в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанка России» (614990, Пермь, ул. Монастырская, д. 4) части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю поступило заявление (вх. № 4135-12 от 30.03.2012 г.) (далее также - Заявитель) с жалобой на действия ОАО «Сбербанк России» (далее также - Банк) по установлению необоснованных тарифов при выдаче денежных средств с вкладов физических лиц.

Согласно вышеуказанному заявлению между заявителем и ОАО «Сбербанк России» заключен договор банковского вклада. По данному договору банковского вклада действуют тарифы банка по приему и выдаче денежных средств с банковского вклада. Заявитель считает, что Банк устанавливает необоснованные тарифы по выдаче денежных средств с банковского вклада.

На основании представленных Банком и заявителем материалов 06 июня 2012 года Пермское УФАС России возбудило антимонопольное дело в отношении ОАО «Сбербанк России» в лице его Западно-Уральского банка по признакам нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее также - Закон о защите конкуренции).

ОАО «Сбербанк России» факт нарушения антимонопольного законодательства не признает, в письменных пояснениях указывает на то, что в силу части 1 статьи 424 ГК РФ исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. В предусмотренных законом случаях применяются цены (тарифы, расценки, ставки и т.п.), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами и (или) органами местного самоуправления. В соответствии со статьей 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом. Тариф за выдачу денежных средств со вклада физических лиц государственному регулированию не подлежит, в связи, с чем коммерческие банки вправе самостоятельно устанавливать условия и размер тарифов, предоставляемых банковских услуг. При этом, Банк указывает на то, что действия лица, направленные на получение денежных средств на счет, на который внесен вклад, от других источников (например, перечисление денежных средств от

юридических лиц, бюджетов и т.д.), и последующее получение физическим лицом указанных средств со счета подпадают под критерии совершения физическим лицом расчетных операций и регулирование нормами ГК РФ о договоре банковского счета.

Также Банк указывает на то, что установление тарифа в 1 % от суммы выдачи направленно на покрытие затрат Банка, возникающих при выполнении операции выдачи денежных средств, перечисленных из других кредитных организаций и со счетов юридических лиц (при отсутствии договора), а именно, на инкассацию денежной наличности в структурные подразделения Банка, кассовое обслуживание физических лиц, заключающееся в подготовке и выдаче наличных денежных средств со счета, и др. Кроме того, данный тариф является «защитным» для Банка и направлен на недопущение использования коммерческими банками филиальной сети ОАО «Сбербанк России» для обслуживания своих клиентов по кредитам, т.е. исключения случаев выдачи кредитов других банков через счета, открытые в филиалах ОАО «Сбербанк России».

Установление тарифа 1% + 10% от суммы превышающей 5 млн. руб., хранившейся на счете менее 30 дней, по мнению Банка, является барьерной мерой, направленной на противодействие обналичиванию физическими лицами денежных средств, перечисленных в их адрес юридическими лицами, не имеющими соответствующего договора с ОАО «Сбербанк России», поскольку в силу положений Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», такие операции могут быть отнесены Банком России к категории сомнительных.

Рассмотрев представленные заявителем и Банком документы, а также полученные в ходе рассмотрения антимонопольного дела материалы, заслушав доводы сторон, Комиссия установила следующее.

1. В соответствии с пунктом 3.1. Порядка проведения анализа и оценки состояния конкурентной среды на товарном рынке, утвержденным приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (далее – Порядок), определение продуктовых границ рынка предполагает предварительное определение товара, выявление свойств товара, определяющий выбор приобретателя, и товаров, потенциально являющихся взаимозаменяемыми для данного товара, определение взаимозаменяемых товаров.

В соответствии с пунктом 6 Правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 409 (далее по тексту - Правила) определение границ товарного рынка осуществляется путем определения вида банковской услуги, не имеющей замены либо совокупности взаимозаменяемых услуг, а также территории, в границах которой исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести соответствующую услугу, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 834 Гражданского кодекса РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Из буквального толкования пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее по тексту — Закон о банках) к

банковским операциям относится привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Статьей 1 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрено, что банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, продукции и услуг ОК 004-93 (ред. от 22.11.2011) (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 06.08.1993 г. № 17) (Часть III разделы D (коды 3510000 - 3720000), E - Q, часть IV) предусмотрен вид услуги коммерческих банков «услуги по вкладам» под кодом 6512120.

Согласно пункту 7 Правил банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

В соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленным Банком России 26.03.2007 г № 302-П (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 г. № 9176), привлеченные средства физических лиц во вклады отражаются на отдельных балансовых счетах — 423, 426.

Таким образом, в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельно выделяются банковские операции по привлечению денежных средств во вклады физических лиц.

Условия размещения на рынке: право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

Свойства товара, которые влияют на выбор покупателя:

Функциональное назначение товара – размещение наличных денег в целях хранения и получения дохода.

Потребительские свойства, которые влияют на выбор потребителя – получение дохода в виде процентной ставки, возможность пополнения вклада, возможность получения денежных средств или части денежных средств по первому требованию вкладчика, совершение безналичных расчетов в соответствии с договором, гарантия возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсация потери дохода по вложенным средствам путем создания системы обязательного страхования, к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ).

Применение товара – данный товар не может быть перепродан, предназначен исключительно для личного или профессионального использования.

Цена – устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Условия реализации – привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, в том числе вклад может быть удостоверен сберегательной книжкой и сберегательным сертификатом, договор банковского вклада является публичным, вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках

Взаимозаменяемые товары - товары, которые могут быть сравнимы по их функциональному назначению, применению, качественным и техническим характеристикам, цене и другим параметрам таким образом, что приобретатель действительно заменяет или готов заменить один товар другим при потреблении (в том числе при потреблении в производственных целях).

Исходя из функционального назначения услуги по привлечению денежных средств во вклады, особенностей спроса на неё, условий реализации, продуктовыми границами рынка являются услуги по привлечению денежных средств физических лиц во вклады.

Географические границы рынка определены методом установления фактических районов продаж (местоположение потребителей) на рынке по привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Географические границы определены территориальными границами Пермского края.

Частью 7 статьи 5 Закона о защите конкуренции предусмотрено, что Порядок установления доминирующего положения кредитной организации утверждается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Не может быть признано доминирующим положение финансовой организации, доля которой не превышает десять процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке или двадцать процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

В соответствии с абзацем 1 пункта 1 Условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 N 409 (далее по тексту - Условия), доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

Абзацем 2 пункта 1 Условий предусмотрено, что с учетом долей конкурентов на соответствующем товарном рынке доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля кредитной организации превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

Пунктом 4 Правил предусмотрено, что установление доминирующего положения кредитной организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке по привлечению денежных средств физических лиц во вклады в географических границах Пермского края по

состоянию на 01.01.2012г. и по состоянию на 01.01.2011г. составила <...>% и <...> % соответственно, что свидетельствует о доминирующем положении ОАО «Сбербанк России» на указанном рынке в силу пункта 1 Условий, пункта 4 Правил.

2. В соответствии со Сборником тарифов на услуги, предоставляемые Западно-Уральским банком ОАО «Сбербанк России», по выдаче денежных средств с банковского вклада предусмотрены следующие тарифы:

1. Выдача средств в наличной валюте РФ со счетов физических лиц (в том числе при закрытии счета), поступивших на счет путем внесения наличных средств, осуществляется бесплатно;

2. Выдача средств в наличной валюте РФ со счетов физических лиц (в том числе при закрытии счета), зачисленных на счет – бесплатно, за исключением средств:

2.1. Перечисленных из других кредитных организаций и иных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образования юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России (за исключением п. 3) – 1% от суммы, кроме:

2.1.1. перечисленных из бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов в форме бюджетных ассигнований на социальное обеспечение населения и субсидий населению – бесплатно;

2.1.2. перечисленных в рамках договоров со Сбербанком России на зачисление денежных средств на счета физических лиц – бесплатно;

2.1.3. перечисленных со счетов управляющих компаний за погашаемые паи (при наличии договора заключенного Сбербанком России или территориальным банком на осуществление функции агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев) – бесплатно;

3. Выдача физическому лицу денежных средств, перечисленных из других кредитных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образованию юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России, в общей сумме, не превышающей 5 млн. руб. (совокупно по всем счетам физического лица, ведущимся в структурных подразделениях Сбербанка России), в течение календарного месяца:

3.1. хранившихся на счете менее 30 дней включительно составляет 1% от суммы, не превышающей 5 млн. руб., + 10% от суммы, превышающей 5 млн. руб.

хранившихся на счете свыше 30 дней - 1% от суммы.

Согласно устным пояснениям представителя ОАО «Сбербанк России» и документам банка, которые были представлены на рассмотрение настоящего дела 23.10.2012 года, вышеуказанные тарифы были отменены и с 01.07.2012 года действуют следующие тарифы, установленные ОАО «Сбербанк России»:

1. Выдача наличных средств (за исключением, указанных в п. 2) осуществляется бесплатно;

2. Выдача (в том числе при закрытии счета) рублей или иностранной валюты по операциям по счетам по вкладам с денежными средствами, поступившими из других кредитных организаций и от юридических лиц (индивидуальных предпринимателей):

2.1. в сумме, не превышающей в течение календарного месяца 5 млн. руб./200 тыс. долл. США включительно (совокупно по всем счетам, открытым в структурных подразделениях Сбербанка России) составляет 1% от суммы выдачи;

2.2. в сумме, превышающей в течение календарного месяца 5 млн. руб./200 тыс. долл. США (совокупно по всем счетам, открытым в структурных подразделениях Сбербанка России) - 50 тыс. руб. + 10% от суммы, превышающей 5 млн. руб. либо 2 тыс. долл. США + 10% от суммы, превышающей 200 тыс. долл. США;

за исключением:

хранившихся на счете свыше 30 дней;

перечисленных:

из бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов в форме бюджетных ассигнований на социальное обеспечение населения и субсидий населению (к бюджетным ассигнованиям на социальное обеспечение населения относятся бюджетные ассигнования на предоставление социальных выплат гражданам либо на приобретение товаров, работ, услуг в пользу граждан для обеспечения их нужд в целях реализации мер социальной поддержки населения); в рамках договоров со Сбербанком России на зачисление денежных средств на счета физических лиц;

со счетов управляющих компаний за погашаемые паи при наличии договора, заключенного Сбербанком России или территориальным банком на осуществление функций агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев;

для последующей оплаты части стоимости объекта недвижимости, приобретаемого владельцем счета с использованием кредитных средств в рамках ипотечных программ банка. Данные операции совершаются бесплатно.

Согласно информации, представленной ОАО «Сбербанк России» информирование клиента о платности совершения отдельных операций по счету, о размере комиссий осуществлялось:

- в договорах банковского вклада (при открытии вкладов до 01.07.2009 г.);
- в условиях размещения вкладов (при открытии вкладов с 01.07.2009 г.)
- размещением на информационных стендах в офисах Банка, а также на официальном интернет-сайте;
- путем оформления мемориальных ордеров (при списании суммы комиссии со счета клиента);
- путем оформления приходных кассовых ордеров (при расчете наличными денежными средствами).

При этом согласно типовой форме договора банковского вклада предусмотрено, что за совершение отдельных операций по вкладу Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день открытия счета и дату начала течения очередного срока вклада при его пролонгации в соответствии с условиями Договора. Вкладчик ознакомлен и согласен с тарифами Банка, взимаемыми за совершение операций по вкладу на дату подписания договора. При этом типовой формой договора не предусмотрено включение в его текст тарифов Банка, действующих на момент открытия счета, а также включение тарифов Банка в качестве приложения к договору.

С 01.07.2009 года типовыми формами договора банковского вклада предусмотрено, что к вкладу применяются Условия размещения вкладов, действующие на дату открытия вклада. Вкладчик ознакомлен и согласен с Условиями.

Согласно п. 1.3.3. Условий размещения вкладов по вкладу «До востребования Сбербанка России» Банк имеет право изменять действующие тарифы, взимаемые за совершение операций по вкладу, и/или устанавливать новые тарифы. При изменении действующих тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом вкладчика путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, оказывающих данные услуги за 10 рабочих дней до изменения и /или введения новых тарифов. По договорам вкладов, принимаемых на определенный срок, взимается плата в соответствии с Тарифами действующими в Банке на день открытия счета или дату начала течения

очередного срока вклада.

При принятии решения Комиссия руководствовалась следующим.

Частью 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой данной статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В соответствии с пунктом 1 статьи 834 Гражданского кодекса РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

В соответствии с ч. 2 ст. 837 ГК РФ по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

В соответствии со ст. 841 ГК РФ если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

В постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 N 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года "О банках и банковской деятельности", указано, что гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т.е. для банков. Кроме того, Конституционный Суд Российской Федерации указал, что возможность граждан отказаться от заключения договора, внешне свидетельствующая о признании свободы договора, не может считаться достаточной для ее реального обеспечения гражданам, тем более когда не гарантировано должным образом право граждан на защиту от экономической деятельности банков, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, не предусмотрены механизмы рыночного контроля за кредитными организациями, включая предоставление потребителям информации об экономическом положении банка, и гражданин вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» настоящий Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

организация и осуществление внутреннего контроля;

обязательный контроль;

запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Принципы недопустимости использования своих прав в нарушение прав других лиц, а также недопущение экономической деятельности, направленной на монополизацию, установлены статьями 17, 34 Конституции Российской Федерации. Злоупотребление правом и доминирующим положением на рынке запрещено статьей 10 ГК РФ. Организационные и правовые основы защиты конкуренции определены Федеральным законом от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции».

В соответствии со статьей 3 Закона о защите конкуренции, настоящий Федеральный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские юридические лица и иностранные юридические лица.

Правила поведения на рынке хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение, определены статьей 10 Закона о защите конкуренции, согласно части 1 которой запрещаются такие действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

В соответствии с п. 17 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006г. «О защите конкуренции» признаками ограничения конкуренции являются сокращение числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, рост

или снижение цены товара, не связанные с соответствующими изменениями иных общих условий обращения товара на товарном рынке, отказ хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, от самостоятельных действий на товарном рынке, определение общих условий обращения товара на товарном рынке соглашением между хозяйствующими субъектами или в соответствии с обязательными для исполнения ими указаниями иного лица либо в результате согласования хозяйствующими субъектами, не входящими в одну группу лиц, своих действий на товарном рынке, иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке, а также установление органами государственной власти, органами местного самоуправления, организациями, участвующими в предоставлении государственных или муниципальных услуг, при участии в предоставлении таких услуг требований к товарам или к хозяйствующим субъектам, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Согласно п. 1 ст. 5 указанного Закона доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта (группы лиц) или нескольких хозяйствующих субъектов (групп лиц) на рынке определенного товара, дающее такому хозяйствующему субъекту (группе лиц) или таким хозяйствующим субъектам (группам лиц) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять доступ на этот товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

Руководствуясь вышеизложенным, рассмотрев материалы дела, заслушав мнения сторон, Комиссия пришла к следующим выводам.

Исходя из системного толкования норм Закона о банках и ГК РФ, договор банковского вклада относится к возмездным договорам по той причине, что на стороне банка имеется обязанность по выплате вкладчику определенного вознаграждения в виде процентов, которое выплачивается банком за предоставленное ему право распоряжаться денежными средствами, внесенными вкладчиком (поступившими в банк на имя вкладчика). Указанная обязанность банка предусмотрена императивной нормой (п. 1 ст. 838 ГК) и не может быть устранена соглашением сторон. Следовательно, установление дополнительных плат по договору банковского вклада возможно в случае оказания кредитной организацией дополнительных услуг, которые создают для клиента банка какое-либо отдельное имущественное благо или иной полезный эффект, не связанные с заключенным сторонами договора банковского вклада.

Выдача денежных средств по вкладам физических лиц является обязанностью банка по договору банковского вклада, которая установлена императивными нормами ГК РФ, и банки не могут по своему усмотрению ограничить право требования вкладчика физического лица выдать сумму вклада или ее часть.

Действия банка по выдаче денежных средств с банковского вклада физических лиц нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу, следовательно, они не создают для клиента банка какое-либо отдельное имущественное благо или иной полезный эффект, а являются условием договора банковского вклада, т.е. обязанностью банка, носящей публично-правовой характер.

Таким образом, включение в договор банковского вклада условий о взимании комиссии за выдачу денежных средств с банковского вклада физического лица может свидетельствовать о нарушении прав вкладчика по данному договору.

Также, из Сборника тарифов Западно-Уральского банка, явно следует, что Банком установлены различные тарифы на операцию по выдаче денежных средств с банковских вкладов физических лиц, при этом Банком в обоснование, установленных тарифов приводятся следующие доводы.

Во-первых, Банк указывает, что комиссии по выдаче денежных средств с вкладов физических лиц установлены по соглашению с клиентом. Комиссия Пермского УФАС России не может согласиться с указанными доводами в связи с тем, что тарифы Банка по выдаче денежных средств с вкладов физических лиц не являются предметом договора банковского вклада, так как не включены в текст договора, а также данные тарифы установлены банком самостоятельно и у вкладчика Банка отсутствует реальная возможность на изменение данных тарифов путем согласования их в договоре банковского вклада.

Комиссия Пермского УФАС России при указанных обстоятельствах дела не может согласиться с доводами Банка о том, что тарифы Банка обоснованы расходами Банка на выполнение данных операций по вкладу, в силу следующего.

Банк несет расходы по выплате части вклада наличными вне зависимости от источника поступления денежных средств, т.е. были они внесены либо физическим лицом наличными денежными средствами, либо перечислены из бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов в форме бюджетных ассигнований на социальное обеспечение населения и субсидий населению, либо перечислены в рамках договоров со Сбербанком России на зачисление денежных средств на счета физических лиц, либо со счетов управляющих компаний за погашаемые паи (при наличии договора заключенного Сбербанком России или территориальным банком на осуществление функции агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев), либо перечислены из других кредитных организаций и иных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образования юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России. При этом Банк устанавливает различные тарифы, так в одних случаях данная операция предоставляется бесплатно, в других применяются вышеуказанные тарифы.

Также Комиссия Пермского УФАС России не может согласиться с доводами Банка о том, что действия лица, направленные на получение денежных средств на счет, на который внесен вклад, от других источников и последующее их получение физическим лицом, подпадают под критерии совершения физическим лицом расчетных операций и регулирование нормами ГК РФ о договоре банковского счета, так в соответствии с нормами ГК РФ по договору банковского вклада для вкладчика прямо предусмотрена возможность поступления на счет вклада денежных средств от третьих лиц и получение этих денежных средств.

Также следует отметить, что из системного толкования норм Закона о банках, ГК РФ, банковского законодательства можно сделать однозначный вывод о том, что под понятие расчетная операция подпадают банковские операции по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. При этом, согласно логике Банка, под критерии расчетных операций подпадают также действия лица направленные на получение денежных средств на счет, на который внесен вклад, перечисленных из бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов в форме бюджетных ассигнований на социальное обеспечение населения и субсидий населению, либо в рамках договоров со Сбербанком России на зачисление денежных средств на счета физических лиц, либо со счетов управляющих компаний за погашаемые паи (при наличии договора заключенного Сбербанком России или территориальным

банком на осуществление функции агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев), но при осуществлении этих операций комиссия Банком не взимается.

Довод Банка о том, что установление тарифа за выдачу денежных средств с вкладов физических лиц, перечисленных из других кредитных организаций и иных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образования юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России, в размере 1% + 10% от суммы превышающей 5 млн. руб., хранившейся на счете менее 30 дней, является барьерной мерой, направленной на противодействие обналичиванию физическими лицами денежных средств, Комиссия признает не обоснованным по следующим обстоятельствам.

Комиссия Пермского УФАС России считает, что действительно такая комиссия может выступать в качестве барьерной меры, направленной на противодействие обналичиванию физическими лицами денежных средств, и может быть направлена на защиту публичных интересов государства в части противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем, но применение данной комиссии ко всем операциям, по мнению Комиссии, приводит к ущемлению интересов добросовестных вкладчиков.

Так, Комиссия полагает, что применение данной повышенной комиссии возможно в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих источник поступления денежных средств, и отказа вкладчика предоставить документы, подтверждающие источник поступления денежных средств. При этом комиссия за выдачу денежных средств в данном случае должна применяться, в том числе и при поступлении денежных средств из ОАО «Сбербанк России», а не только при поступлении из других кредитных организаций и иных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образованию юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России.

В случае наличия документов, подтверждающих источник поступления денежных средств на вклад, применение данной комиссии не обоснованно и не отвечает целям защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Следовательно, действия Банка по установлению тарифа 1% + 10% от суммы превышающей 5 млн. руб., хранившейся на счете менее 30 дней, не направлено на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, а в первую очередь является способом получения дополнительной прибыли, и ущемляет права вкладчиков.

Исходя из вышеизложенного Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу о том, что при установлении тарифов за выдачу денежных средств с вкладов физических лиц, перечисленных из других кредитных организаций и иных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образования юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России, ответчик руководствовался в первую очередь целью извлечения дополнительной прибыли, а также действия Банка были направлены на получение дополнительных конкурентных преимуществ и укрепление доминирующего положения на рынке банковских услуг, так как при наличии договора на зачисление денежных средств на счета физических лиц, либо при перечислении денежных средств со счетов физических лиц, открытых в ОАО «Сбербанк России» выдача денежных средств с вклада происходит без комиссии. Тем самым данная комиссия направлена на стимулирование заключения договоров на зачисление денежных средств на счета физических лиц и

заключения договоров банковских вкладов или банковских счетов с физическими лицами, осуществляющими переводы между собой, что может свидетельствовать о том, что в том числе результатом установления данных тарифов является недопущение, ограничение и устранение конкуренции на рынке по привлечению денежных средств во вклады физических лиц, так как способствует преимущественному положению ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов и свидетельствует об его воздействии в одностороннем порядке на общие условия обращения услуги.

Также действия Банка по установлению тарифов за выдачу денежных средств с вкладов физических лиц, перечисленных из других кредитных организаций и иных организаций, а также со счетов юридических лиц (предпринимателей без образованию юридического лица), открытых в структурных подразделениях Сбербанка России, ущемляют интересы добросовестных вкладчиков путем ограничения их права на получение денежных средств с вклада физических лиц.

Исходя из изложенного, Комиссия Пермского УФАС России полагает, что отсутствие норм права, разрешающих банкам на возмездной основе взимать с граждан-вкладчиков в рамках договоров банковского вклада комиссию за выдачу денежных средств с вкладов физических лиц должно истолковываться в пользу граждан с целью их защиты как экономически слабой стороны от монополистической деятельности банков.

Таким образом, Комиссия Пермского УФАС России пришла к выводу, что действия ОАО «Сбербанк России», занимающего доминирующее положение на рынке по привлечению денежных средств физических лиц во вклады в географических границах Пермского края, по установлению комиссии за выдачу денежных средств с банковских вкладов физических лиц приводят к недопущению, ограничению, устранению конкуренции и ущемляют экономические интересы добросовестных граждан-вкладчиков, что свидетельствует о нарушении ОАО «Сбербанк России» запрета, предусмотренного частью 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

Согласно информации, представленной ОАО «Сбербанк России», установлено, что ОАО «Сбербанк России» вследствие нарушения антимонопольного законодательства получило доход в размере за декабрь 2009 года <...> рубля, за 2010 год – <...> рублей, за 2011 год – <...> рублей, за 2012 год (по состоянию на 31.08.2012 г.) – <...> рубля.

Основания для прекращения рассмотрения настоящего дела отсутствуют.

В связи с тем, что нарушения антимонопольного законодательства не устранены на настоящий момент, а также в связи с установлением вины указанного хозяйствующего субъекта, выразившейся в наличии возможности для соблюдения правил и норм антимонопольного законодательства, Комиссия Пермского УФАС России считает необходимым выдать ОАО «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» предписание, направленное на устранение нарушения антимонопольного законодательства и взыскания дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

РЕШИЛА:

1. Признать положение Открытого акционерного общества «Сбербанк России» в

лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» доминирующим на рынке по привлечению денежных средств физических лиц во вклады в географических границах Пермского края.

2. Признать в действиях Открытого акционерного общества «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» нарушение части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в злоупотреблении доминирующим положением на рынке по привлечению денежных средств физических лиц во вклады в географических границах Пермского края путем установления комиссии за выдачу денежных средств с банковских вкладов физических лиц, что привело к недопущению, ограничению, устранению конкуренции и ущемлению интересов вкладчиков.

3. Выдать Открытому акционерному обществу «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» предписание, направленное на устранение выявленных нарушений антимонопольного законодательства.

4. Выдать Открытому акционерному обществу «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» предписание о перечислении в федеральный бюджет дохода, полученного вследствие нарушения антимонопольного законодательства в размере – 144 344 914 (сто сорок четыре миллиона триста сорок четыре тысячи девятьсот четырнадцать) рублей 00 копеек.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня его принятия.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

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

Предписание по делу №440-12-а

07 ноября 2012 г.

г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства:

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 07.11.2012 года по делу № 440-12-а о нарушении Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» (адрес: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19) в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» (614990, г. Пермь, ул. Монастырская, д. 4) части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Открытому акционерному обществу «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» в срок до 21.12.2012 года перечислить в федеральный бюджет доход в размере 144 344 914 (сто сорок четыре миллиона триста сорок четыре тысячи девятьсот четырнадцать) рублей 00 копеек., полученный вследствие нарушения антимонопольного законодательства;

2. Открытому акционерному обществу «Сбербанк России» в лице Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России» в срок до 21.12.2012 года прекратить нарушение части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в злоупотреблении доминирующим положением на рынке по привлечению денежных средств физических лиц во вклады в географических границах Пермского края путем установления комиссии за выдачу денежных средств с банковских вкладов физических лиц, что привело к недопущению, ограничению, устранению конкуренции и ущемлению интересов вкладчиков,

а именно:

2.1. ОАО «Сбербанк России» в срок до 21.12.2012 года внести изменения в действующие тарифы по выдаче наличных денежных средств с банковских вкладов физических лиц, а именно

- предусмотреть возможность выдачи наличных денежных средств с вкладов физических лиц без взимания комиссий (бесплатно) за исключением случаев установления комиссии вне зависимости от источника перечисления денежных средств в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих источник поступления денежных средств, и отказа вкладчика предоставить документы, подтверждающие источник поступления денежных средств, в целях Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее 5 (пяти) дней со дня его выполнения. В случае обжалования предписания исполнить его в течение 5 дней со дня вступления в законную силу соответствующего судебного акта по данному предписанию. Уведомить об исполнении предписания в течение 5 дней со дня его исполнения.

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.

- [f03_sberbank_440-12-a.rtf](#)