

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

ПО ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

625048, г. Тюмень, ул. Холодильная, 58а тел. 50-31-55

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о прекращении производства по делу № А19/2-19.8

об административном правонарушении

06.03.2019 г. г. Тюмень

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области (далее – Тюменское УФАС России)....., рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении А19/2-19.8, возбужденного в отношении публичного акционерного общества «Банк ВТБ» (юридический адрес: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29, ОГРН: 1027739609391, Дата присвоения ОГРН: 22.11.2002, ИНН: 7702070139, КПП: 783501001) (далее – Банк ВТБ (ПАО), Общество), по факту нарушения антимонопольного законодательства, законный представитель Общества, уведомленный надлежащим образом о дате, времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении, не явился, направил защитника, которой разъяснены права, предусмотренные ст. 25.1, 25.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ),

УСТАНОВИЛ:

В ходе рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства, в целях осуществления своих контрольно-надзорных функций, Тюменским УФАС России, на основании статьи 25 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ (далее – Закон о защите конкуренции), в адрес Общества направлен запрос информации (исх. № СМ/7182 от 07.12.2018).

Для подготовки информации, Обществу был предоставлен срок – 5 рабочих дней, с момента получения запроса.

Информацию необходимо было представить в антимонопольный орган на электронном носителе, приложенном к сопроводительному письму.

В соответствии с запросом информации, Обществу необходимо было представить сведения о движении денежных средств за определенный период, с указанием полных данных плательщиков и получателей платежей, сумм операций, назначения платежей по расчетным счетам указанных в запросе лиц.

Об административной ответственности за непредставление или несвоевременное представление в антимонопольный орган сведений по его мотивированному

запросу в установленный срок, в направленном требовании о предоставлении информации, Общество предупреждено.

В установленный срок Банк ВТБ (ПАО) направил ответ (исх. №28749/775113 от 25.12.2018 г.), в котором указал на невозможность предоставления информации, обозначенной в запросе. В ответе Общество ссылается на то что, сведения об операциях и счетах клиентов кредитной организации составляют банковскую тайну, а антимонопольный орган не является субъектом, обладающим правом на получение таких сведений.

Руководствуясь Определением Верховного Суда РФ от 01.02.2019 N 305-АД18-18535 по делу N А40-199212/2017, должностным лицом Тюменского УФАС России установлено следующее.

«Статья 26 Закона "О банках и банковской деятельности" устанавливает положения о банковской тайне клиентов кредитной организации, гарантирующие защиту интересов клиентов и корреспондентов кредитной организации, Банка России, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, а также определяет перечень лиц, которым могут быть предоставлены сведения, содержащие банковскую тайну.

Так, в частности, согласно положениям статьи 26 Закона "О банках и банковской деятельности" справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Таким образом, статья 26 Закона "О банках и банковской деятельности" содержит закрытый перечень лиц, которым могут быть предоставлены сведения, содержащие банковскую тайну.

Органы Федеральной антимонопольной службы в данный перечень не включены.

Учитывая изложенное, статья 26 Закона "О банках и банковской деятельности" ограничивает предоставленные антимонопольному органу частью 6 статьи 44 Закона о защите конкуренции полномочия запрашивать документы, содержащие банковскую тайну.

Указанные ограничения, предусмотренные статьей 26 Закона "О банках и банковской деятельности" корреспондируют с положениями статьи 25 Закона о защите конкуренции, устанавливающей обязанность поименованных в ней лиц представлять антимонопольному органу по его мотивированному требованию необходимые документы, объяснения, информацию, в том числе составляющую коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну.

При этом в части 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции уже не поименованы

документы, составляющие банковскую тайну, которые должны быть представлены в антимонопольный орган по его мотивированному требованию ввиду отсутствия у антимонопольного органа права запрашивать такие документы на основании части 6 статьи 44 Закона о защите конкуренции в силу ограничений, установленных статьей 26 Закона "О банках и банковской деятельности".

Кроме того, согласно части 2 статьи 25 Закона о защите конкуренции Центральный банк Российской Федерации обязан представлять в федеральный антимонопольный орган по письменному запросу этого органа принятые Центральным банком Российской Федерации нормативные акты, а также информацию (за исключением информации, составляющей банковскую тайну), необходимую для проведения федеральным антимонопольным органом анализа состояния конкуренции на рынке услуг, оказываемых поднадзорными Центральному банку Российской Федерации финансовыми организациями, и осуществления контроля за состоянием конкуренции.

Освободив Центральный банк Российской Федерации от обязанности представлять в федеральный антимонопольный орган по письменному запросу этого органа информацию, составляющую банковскую тайну, законодатель не имел в виду иное в отношении банков и иных кредитных организаций.

При этом в части 3 статьи 25 Закона о защите конкуренции также отсутствует указание на представление в антимонопольный орган информации, составляющей банковскую тайну.

С учетом вышеизложенного не имеется оснований полагать, что под иной охраняемой законом тайной следует понимать и банковскую тайну, поскольку в части 6 статьи 44 Закона о защите конкуренции банковская тайна указана наряду с иной охраняемой законом тайной.

Таким образом, статья 25 Закона о защите конкуренции во взаимосвязи с положениями части 6 статьи 44 Закона о защите конкуренции и статьи 26 Закона "О банках и банковской деятельности" не содержит положений, обязывающих банк представлять в антимонопольный орган по его мотивированному требованию документы, составляющие банковскую тайну».

Соответственно, у банка отсутствовала обязанность предоставлять сведения (информацию) по запросу антимонопольного органа (исх. № СМ/7182 от 07.12.2018), в связи с чем, в действиях Банка ВТБ (ПАО) отсутствует событие административного правонарушения, ответственность за которое установлена частью 5 статьи 19.8 КоАП РФ.

На основании изложенного выше, руководствуясь частью 1 статьи 28.9, пунктом 2 части 1 статьи 24.5, статьей 29.10 КоАП РФ, ввиду отсутствия события административного правонарушения, предусмотренного частью 5 статьи 19.8 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

Производство по делу об административном правонарушении, возбужденное в отношении публичного акционерного общества «Банк ВТБ», прекратить в связи с отсутствием события административного правонарушения.

В соответствии с пунктом 3 части 1, части 3 статьи 30.1 и статьёй 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении, может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в 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.

Заместитель руководителя управления