

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА  
УПРАВЛЕНИЕ ПО УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Советская ул., д. 8, г. Ульяновск, 432970, ГСП, тел. 41-32-03  
[www.ulyanovsk.fas.gov.ru](http://www.ulyanovsk.fas.gov.ru), [to73@fas.gov.ru](mailto:to73@fas.gov.ru)

РЕШЕНИЕ

Исх. от 17.09.2010

г. Ульяновск

Резолютивная часть решения оглашена 08 сентября 2010 года.

В полном объеме решение изготовлено 17 сентября 2010 г года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

председатель Комиссии - заместитель руководителя управления - начальник отдела финансовых рынков и рекламной деятельности Ульяновского УФАС России.,

члены Комиссии: - главный экономист отдела по надзору за деятельностью коммерческих банков Главного управления Банка России по Ульяновской области В.,

- главный юрисконсульт юридического отдела Главного управления Банка России по Ульяновской области.,

- специалист-эксперт отдела финансовых рынков и рекламной деятельности Ульяновского УФАС России.,

рассмотрев дело № 6612/02-2010 по признакам нарушения Банком ВТБ 24 (закрытым акционерным обществом) (далее - Банк ВТБ 24 (ЗАО)), расположенным по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35, пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Федеральный закон «О защите конкуренции»),

при участии:

- заявитель ХХХХХ - о времени и месте рассмотрения дела уведомлена надлежащим образом, заявила ходатайство о рассмотрении дела в её отсутствие,

- представителя ответчика по делу Банка ВТБ 24 (ЗАО) ХХХХХХХ. (Доверенность № 2397 от 01.10.2009, паспорт);

УСТАНОВИЛА:

В Ульяновское УФАС России поступило (вх. № 61/ог от 24.06.2010) заявление ХХХХХХХ, проживающей по адресу: г. Ульяновск, ХХХХХ, о том, что 06.05.2010 ею были оплачены по кредитной карте «VISA» № 4272290006994974, выпущенной Банком ВТБ 24 (ЗАО), услуги компании «Lufthansa City Center (Frankfurt)» (ФРГ) на общую сумму 4258,68 евро. Поскольку данная кредитная карта открыта не в евро, а в российских рублях, сумма платежа должна была быть откорректирована согласно курсу банка, опубликованному на его официальном сайте [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru) (38,85 рублей за 1 евро), в сумму 165449,72 рублей, что подтверждалось и выпиской авторизаций по карте. Однако, после получения выписки по карте 08.05.2010 ХХХХХХХ. обнаружила, что вместо суммы 165449,72 рублей с карты была списана сумма 171058,27 рублей, что также подтверждается выпиской по карте.

В предоставленных по запросу Ульяновского УФАС России (исх. № 3449-02 от 06.07.2010 и № 3766-02 от 26.07.2010) дополнительных пояснениях (вх. № 72/ог от 27.07.2010) ХХХХХ сообщила, что оплата услуг с карты «VISA» № 4272290006994974 Банка ВТБ 24 (ЗАО) на сумму 4258,68 евро была произведена в Федеративной Республике Германия компанией «Lufthansa City Center» в соответствии с чеком, прошедшим по терминалу 06.05.2010 в 14 час 22 мин по местному времени. Заявитель неоднократно пыталась выяснить по телефону, а также в офисе Банка ВТБ 24 (ЗАО), с чем связана такая разница, но вразумительного ответа так и не получила. После этого 24.05.2010 ХХХХХХХ. обратилась с претензией в банк. Таким образом, заявитель понесла непредвиденные дополнительные расходы, так как была введена в заблуждение относительно фактической стоимости услуги.

В соответствии с ч. 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» под недобросовестной конкуренцией понимаются любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Согласно ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе:

- 1) распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
- 2) введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей;
- 3) некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами;
- 4) продажа, обмен или иное введение в оборот товара, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг;
- 5) незаконное получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

Из заявления ХХХХХХХ. следует, что Банк ВТБ 24 (ЗАО) в информации на своем официальном сайте умолчал о возможных дополнительных затратах, которые может понести клиент, оплатив услуги (товары) по карте «VISA». Следовательно, банк получил при этом преимущества при осуществлении предпринимательской деятельности.

Ульяновским УФАС России приказом от 06.08.2010 № 187 возбуждено дело № 6612/02-2010 по признакам нарушения Банком ВТБ 24 (ЗАО) п. 2 ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». К участию в деле привлечены заявитель ХХХХХ. и ответчик Банк ВТБ 24 (ЗАО). Определением от 06.08.2010 рассмотрение дела назначено на 08.09.2010.

На рассмотрение дела 08.09.2010 XXXX. не явилась, от заявителя поступило ходатайство (вх. № 6788 от 07.09.2010) о рассмотрении дела № 6612/02-2010 без её участия в связи с убытием в командировку. XXXX. также сообщила, что все требования, изложенные в заявлении в Ульяновское УФАС России, поддерживает в полном объеме.

Банком ВТБ 24 (ЗАО) представлены письменные пояснения (исх. № РОО.1031/Ф.19-01-01-06/2597, вх. № 6756 от 06.09.2010). Банк считает, что в его действиях отсутствует нарушение антимонопольного законодательства в связи со следующим.

Заключение договора на предоставление и использование карты «VISA» осуществляется путем присоединения клиента в целом и полностью к условиям Правил предоставления и использования банковских карт Банка ВТБ 24 (ЗАО) (п. 2.2 Правил). Указанные Правила определяют условия открытия и ведения счета клиента в банке, устанавливают порядок предоставления, обслуживания и пользования картами, эмитируемыми банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие между клиентом (в том числе держателем) и банком (п. 2.1 Правил). Счет открывается в соответствии с Правилами на основании сведений, указанных в заявлении. Счет открывается в валюте, указанной в заявлении.

XXXX. является держателем карты № 4272290006994974, эмитированной Банком ВТБ 24 (ЗАО), валютой счета карты является российский рубль.

Списание денежных средств со счета клиента производится в соответствии с п. 3.15 Правил. Согласно п. 3.15.3 Правил списание со счета денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, производится по курсу, установленному в банке для безналичных операций на момент списания суммы операции со счета клиента.

При расчетах по операциям, совершенным клиентом в торгово-сервисных предприятиях, пунктах выдачи наличных или банкоматах, обслуживаемых сторонними банками, конвертация денежных средств осуществляется в порядке, определенном п. 3.17 Правил. В соответствии с технологией платежной системы расчет по операциям, совершенным в евро, в зависимости от региона проведения операции может производиться в долларах США (п. 3.18.1.3 Правил).

06.05.2010 XXXXX. была совершена операция покупки билетов авиакомпании «Lufthansa» на сумму 4258,68 евро, что подтверждается авторизационным сообщением. Сумма покупки составила 165449,72 руб. по курсу Банка ВТБ 24 (ЗАО), установленному в системе «Телебанк», а также в системе ведения карточных счетов WAY4 на 06.05.2010 - 38,85 руб. за 1 евро.

Расчеты по операциям, совершенным в евро, платежной системой могут производиться в долларах США. Таким образом, из платежной системы «Банк ВТБ 24 (ЗАО)» после конверсии к счету клиента поступило требование на сумму 5553,84 долларов США.

Поскольку счет, открытый для совершения операций, ведется в российских рублях, списание средств со счета производилось после конверсии суммы операции из валюты расчетов банка в валюту счета. На момент списания денежных средств 07.05.2010 в 21:51:49, согласно распоряжению банка от 07.05.2010 № 2493, курс продажи доллара США составил 30,80 руб. за 1 доллар США, о чем имелась публикация на сайте банка. В соответствии с регламентным документом банка Порядком установления курсов валют № 1287 изменение курсов валют на официальном сайте банка в сети Интернет осуществляется одновременно с изданием соответствующего распоряжения.

Таким образом, сумма операции с учетом курса, установленного в Банке ВТБ 24 (ЗАО), составила 171058,27 руб. (5553,84 x 30,80 = 171058,27 руб.). Между указанной в выписке авторизаций по карте суммой 165449,72 руб. (эквивалент 4258,68 евро) и списанной суммой в 171058,27 руб. возникла курсовая разница в размере 5608,55 руб.

С учетом приведенных доводов, Банк ВТБ 24 (ЗАО) полагает, что опубликованные на сайте банка курсы валют на безналичную конверсию в системе «Телебанк», а также в системе ведения карточных счетов WAF4 соответствуют курсам валют, применяемым банком фактически при осуществлении операций клиентов в системе ведения карточных счетов WAF4.

Исследовав материалы дела № 6612/02-2010, заслушав пояснения представителя Банка ВТБ 24 (ЗАО), Комиссия установила следующее.

Банк ВТБ 24 (ЗАО), ОГРН 1027739207462, ИНН 7710353606, осуществляет банковскую деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России от 17.11.2006 № 1623. В Ульяновской области открыт операционный офис «Ульяновский» филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ЗАО) (г. Ульяновск, ул. Минаева, дом 36.1).

XXXX. в Банке ВТБ 24 (ЗАО) получена расчетная карта «VISA» № 4272290006994974 в российских рублях. Отдельный письменный договор при этом не оформлялся, договор заключен путем присоединения клиента к соответствующим регламентирующим документам банка.

24.06.2010 в Ульяновское УФАС России поступило заявление XXXX. (вх. № 61/ог) о размещении Банком ВТБ 24 (ЗАО) на своем официальном сайте [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru) информации о курсе обмена (покупки) евро - 38,85 рублей за 1 евро, не соответствующей действительности. 06.05.2010 XXXX. были оплачены по кредитной карте «VISA» № 4272290006994974 услуги компании «Lufthansa City Center (Frankfurt)» (ФРГ) на общую сумму 4258,68 евро. По мнению заявителя, сумма платежа должна была быть откорректирована Банком ВТБ 24 (ЗАО) согласно курсу, опубликованному на официальном сайте банка, в сумму 165449,72 рублей. Однако, после получения выписки по карте 08.05.2010 XXXX. обнаружила, что вместо суммы 165449,72 рублей с карты была списана сумма 171058,27 рублей, то есть курс обмена составил 40,17 рублей за 1 евро.

Банком ВТБ 24 (ЗАО) (ранее - Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)) приказом от 24.07.2006 № 536 утверждены Правила предоставления и использования банковских карт, формы анкеты-заявления на получение международной банковской карты и расписки в получении банковской карты.

Для получения карты «VISA» потенциальный клиент банка заполняет анкету-заявление (приложение № 5 к приказу от 24.07.2006 № 536). Раздел 12 анкеты-заявления «Иные существенные условия выпуска карты и предоставления кредитного лимита» предусматривает согласие клиента на следующие условия:

«Заполнив и подписав настоящую анкету, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:...

- Настоящая Анкета-Заявление вместе с Правилами, Тарифами на обслуживание банковских карт в ВТБ 24 (ЗАО) и Расписки в получении Карты представляют собой Договор о предоставлении и использовании банковской (кредитной) карты ВТБ 24 (ЗАО) с разрешенным овердрафтом либо с льготным периодом уплаты процентов, либо с льготным периодом уплаты процентов (пополняемой) (далее - Договор) между мной и Банком, который может быть заключен не иначе, как при условии согласования его сторонами всех существенных условий;

- Я ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора. В случае выпуска и получения Карты обязуюсь неукоснительно соблюдать условия Договора».

Клиентом банка при получении карты оформляется расписка в получении банковской карты (приложение № 6 к приказу от 24.07.2006 № 536). В ней клиент подтверждает, что он «ознакомлен и согласен со всеми условиями Договора, состоящего из Правил предоставления и использования либо банковской карты... с разрешенным овердрафтом, либо кредитных карт... с льготным периодом уплаты процентов, либо кредитных карт... с льготным периодом уплаты процентов (пополняемой); Тарифов на обслуживание банковских карт...».

Пунктом 3.18.1.3 Правил предоставления и использования банковских карт предусмотрено: «В соответствии с технологией Платежной системы расчет по Операциям, совершенным в евро (EUR), в зависимости от региона проведения Операции может производиться в долларах США (USD)».

Поскольку XXXX. в Банке ВТБ 24 (ЗАО) при обращении с заявлением-анкетой и получении карты «VISA» № 4272290006994974 подтвердила согласие на приведенные условия, касающиеся предоставления и использования указанной карты, в момент осуществления оплаты услуг компании «Lufhansa City Center (Frankfurt)» она была уведомлена о том, что перерасчет российских рублей в евро может производиться в долларах США.

При оплате покупки с помощью карты «VISA» платежная система пересчитывает валюту в доллары США по своему курсу и выставляет требование банку-эмитенту на списание со счета. Если соответствующий счет не в долларах США, а в другой валюте, то банк-эмитент пересчитывает «визовские» доллары США в валюту счета по своему курсу и списывает эту сумму со счета. Это может привести к увеличению суммы покупки. Обменные курсы валют банков отличаются от курсов валют платежных систем.

Операция списания денежных средств со счета XXXX. по оплате авиабилета в компании «Lufhansa City Center (Frankfurt)» проведена Банком ВТБ 24 (ЗАО) в соответствии с Правилами предоставления и использования карт банка, с которыми заявитель ознакомлена.

Списание денежных средств со счета клиента по операциям Банком ВТБ 24 (ЗАО) осуществляется на основании Правил предоставления и использования банковских карт. Согласно п. 3.17 Правил при расчетах по операциям осуществляется конвертация денежных средств из валюты операции в валюту счета в следующем порядке: сумма операции конвертируется платежной системой из валюты операции в одну из валют расчетов банка в соответствии с утвержденной технологией платежной системы по курсу платежной системы на дату обработки расчетных документов. Далее сумма операции конвертируется банком из валюты расчетов банка в валюту счета по курсу банка на момент списания суммы операции со счета. В случае совершения операции в торгово-сервисных предприятиях, пунктах выдачи наличных или банкомате, обслуживаемых банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу банка на дату списания средств со счета.

Как следует из авторизационного и финансового сообщений, в данном случае сумма и валюта транзакции составила 4258,68 евро, сумма и валюта расчетов с платежной системой составила 5553,84 долларов США. Сумма операции была списана со счета Либертович Т.В. 07.05.2010 в размере 5553,84 долларов США по курсу продажи доллара США (30,80 руб. за 1 доллар США) и составила 171058,27 руб.

Таким образом, Банк ВТБ 24 (ЗАО) в информации на своем официальном сайте не умолчал о возможных дополнительных затратах, которые может понести клиент, оплатив услуги (товары) по карте «VISA».

Исходя из вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу, что в действиях Банка ВТБ 24 (ЗАО) отсутствует состав нарушения п. 2 ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции», поскольку в действиях банка отсутствует недобросовестная конкуренция, а именно введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона «О защите конкуренции» Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае, если отсутствует нарушение антимонопольного законодательства в рассматриваемых Комиссией действиях.

С учетом приведенных обстоятельств имеются основания для прекращения рассмотрения дела № 6612/02-2010.

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», Комиссия

РЕШИЛА:

Рассмотрение дела № 6612/02-2010 прекратить ввиду отсутствия в действиях Банка ВТБ 24 (закрытого акционерного общества) нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

Председатель комиссии

Члены комиссии