

## РЕШЕНИЕ

г. Москва

Резолютивная часть решения оглашена 11 августа 2021 года

В полном объеме решение изготовлено 24 августа 2021 года

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела

№ 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства в составе Председателя Комиссии - заместителя руководителя ФАС России А.Б. Кашеварова, членов Комиссии: заведующей сектором применения правовых актов отдела разработки и применения правовых актов Управления неprudенциального банковского регулирования Департамента банковского регулирования Банка России <...>, главного специалиста-эксперта отдела рынка банковских услуг Управления контроля финансовых рынков ФАС России <...>, заместителя начальника Управления правового обеспечения банковского надзора Юридического департамента Банка России <...>, начальника отдела методологии процедур допуска Управления методологии допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России <...>, заместителя руководителя – начальника Управления поведенческого надзора за деятельностью профессиональных кредиторов Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России <...>, начальника отдела конкуренции Управления анализа финансового рынка Департамента стратегического развития финансового рынка Банка России <...>, главного экономиста сектора регулирования платежных систем и рисков отдела регулирования НПС Управления развития и регулирования НПС Департамента национальной платежной системы Банка России <...>, заместителя начальника Управления контроля финансовых рынков ФАС России <...>, начальника Управления контроля финансовых рынков ФАС России <...>,

рассмотрев дело № 07/01/14.8-49/2020 по признакам нарушения ПАО Банк «ФК Открытие» (юридический адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; ОГРН 1027739019208, ИНН 7706092528, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) статьи 14.8 Федерального

закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции), выразившимся в привлечении денежных средств на банковские счета «Накопительный» в связи с заявлением о применении максимальной процентной ставки в размере 9% с последующим изменением условий начисления процентов по счету таким образом, что заявленное привлекательное свойство оказалось фактически недостижимым, в связи с чем потребители, открывшие счет «Накопительный» в период с 02.03.2019 по 29.02.2020, были лишены фактической возможности применения к их счетам заявленных ранее привлекательных условий,

в присутствии на заседании представителей по доверенностям ПАО Банк «ФК Открытие» от 02.10.2020 № 01/492 <...>, от 02.10.2020 № 01/493 <...>, от 02.10.2020 № 01/494 <...> и <...>,

### **УСТАНОВИЛА:**

1. В Федеральную антимонопольную службу поступило обращение гражданина с жалобой на нарушение ПАО Банк «ФК Открытие» (далее - Банк) антимонопольного законодательства, выразившегося в размещении в рамках продвижения Банком своих услуг на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.open.ru/> (далее - Сайт) информации об условиях обслуживания накопительного счета для физических лиц «Накопительный», в частности, о максимальном размере процентной ставки, которые впоследствии были изменены на менее привлекательные.

В обращении гражданин сообщил, что 28.01.2020 заключил договор на открытие счета «Накопительный», который на момент открытия счета описывался Банком как «Максимальный размер ставки - 9% годовых», при этом максимальный размер процента применялся только начиная с 12-го месяца нахождения средств на счете, однако в первые месяцы размер ставки был значительно меньше (от 4%).

Одновременно, гражданин отметил, что заявленный Банком максимальный размер процентной ставки стал основной причиной, по которой он открыл счет «Накопительный», а не обратился за аналогичной услугой к конкурентам данного банка, и указал, что ожидал начисление процентов по заявленной максимальной ставке в 9% годовых хотя бы в течение какого-то периода.

Вместе с тем 01.03.2020 Банк снизил применяемые размеры процентных

ставок по счету «Накопительный», что сделало невозможным для гражданина как и для иных потребителей, оформивших счет «Накопительный» ранее, получить возможность применения к размещенным на счете «Накопительный» средствам ставку в размере 9%.

Дополнительно, в обращении гражданин подчеркнул, что при выборе услуги осознавал разницу между накопительным счетом и срочным вкладом, однако именно использование Банком при продвижении счета «Накопительный» сведений о номинально выгодных условиях, которые оказались заведомо недостижимыми для привлеченных клиентов, по мнению гражданина, являлось недобросовестным и содержало признаки нарушения в том числе антимонопольного законодательства.

Согласно пункту 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции недобросовестная конкуренция – это любые действия хозяйствующих субъектов (групп лиц), направленные на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, которые противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности, справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Статьей 14.8 Закона о защите конкуренции установлен запрет на иные формы недобросовестной конкуренции, которая может быть выражена в привлечении потребителей выгодными потребительскими свойствами товара (услуги) с последующим целенаправленным ухудшением указанных потребительских свойств.

Учитывая изложенное, на основании статьи 39.1 Закона о защите конкуренции Банку было выдано Предупреждение от 05.06.2020 № ИА/47731/20 о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства (далее – Предупреждение № 1).

В соответствии с Предупреждением № 1 Банк был предупрежден о необходимости:

1. обеспечить применение условий по счету «Накопительный», действовавших в период с 01.03.2019 до 01.03.2020, в отношении клиентов, открывших счета «Накопительный» до 20.02.2020 включительно для возможности применения соответствующих условий для каждого из таких клиентов (не менее 12 полных месяцев с даты открытия указанного счета);

2. выплатить физическим лицам, открывшим банковские счета «Накопительный» в период с 02.03.2019 по 20.02.2020, денежные средства в размере недополученного дохода;

3. довести соответствующую информацию до клиентов.

Срок исполнения пунктов 1 и 3 Предупреждения № 1 составил 15 дней с момента его получения Банком и истек 30.06.2020, а пункта 2 Предупреждения № 1 50 дней с момента его получения Банком и истек 04.07.2020.

В рамках указанного срока Банк уведомил<sup>1</sup> ФАС России о несогласии с обоснованностью выдачи Предупреждения № 1 без приложения подтверждающих исполнение соответствующих пунктов Предупреждения № 1 документов, аргументировав свою позицию следующими доводами:

1. форма выданного Предупреждения № 1, по мнению Банка, не соответствует установленным Законом о защите конкуренции положениям, а именно не содержит нормы и правила антимонопольного законодательства, которые были нарушены действиями (бездействием) указанного банка, все необходимые признаки недобросовестной конкуренции, а также пояснения, отражающие негативные последствия для других участников рынка в результате осуществления Банком рассматриваемых действий;

2. одностороннее изменение процентных ставок по рассматриваемому счету было осуществлено в связи с изменением «экономической ситуации в стране», в частности, изменения были связаны со снижением максимальной процентной ставки, публикуемой Банком России;

3. наличие у Банка такого права в документах продукта, которое соответствует действующему законодательству;

4. тарифы по банковскому счету «Накопительный» были изменены единожды и направлены на достижение баланса экономических интересов;

5. практика тарификации и динамика изменения процентных ставок по накопительным счетам в других кредитных организациях, по мнению Банка, является подтверждением соответствия его действий сложившейся на рынке банковских услуг практике изменения в одностороннем порядке процентных ставок по накопительным счетам.

Кроме того, письмом от 06.07.2020 № 01-4-13/24922<sup>2</sup> Банк в ответ на Предупреждение № 1 ФАС России предоставил дополнительную

информацию о договорах по счету «Накопительный», в отношении которых была осуществлена выплата по процентной ставке 9% годовых, и просил в соответствии с пунктом 5 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции продлить срок исполнения Предупреждения № 1. Письмом от 10.07.2020 № ИА/58452/20 ФАС России было принято решение о продлении срока исполнения отдельных пунктов Предупреждения № 1 до 24.07.2020.

Одновременно, на основании части 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции Банку было сообщено о необходимости в срок до 17.07.2020 представить надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов и сведений.

Банк письмом от 17.07.2020 № 01-4-13/27073<sup>3</sup> предоставил все необходимые документы и сведения, однако документов, подтверждающих исполнение соответствующих пунктов Предупреждения № 1, не предоставил.

Принимая во внимание, что Предупреждение № 1 не было исполнено в установленные сроки в соответствии с частью 8 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции приказом ФАС России от 30.07.2020 № 703/20 «О возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства» в отношении Банка было возбуждено дело № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства по статье 14.8 Закона о защите конкуренции.

В ответ на определение о назначении дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению<sup>4</sup>, которым у Банка были запрошены дополнительные пояснения и документы, в части обоснования снижения<sup>5</sup> размера применяемых процентных ставок по счету «Накопительный» именно 01.03.2020 Банк указал, что изменение тарифов по банковскому счету «Накопительный» было направлено на достижение баланса экономических интересов сторон, поскольку при неопределенности сроков размещения денежных средств на условиях «до востребования» с учетом постоянно меняющейся рыночной конъюнктуры любая кредитная организация в целях защиты интересов своих клиентов и акционеров обязана иметь в своем распоряжении инструменты регулирования своих процентных рисков.

2. Изучив все имеющиеся в материалах дела документы и сведения, Комиссия установила следующее.

2.1. Банк ввел в действие счет «Накопительный» Приказом от 12.02.2019 № 164 «Об утверждении и вводе в действие нового текущего счета для физических лиц «Накопительный» с 18.02.2019.

Указанный счет представляет собой текущий банковский счет, одним из потребительских свойств которого является начисление ежемесячного вознаграждения в виде дифференцированных процентов на минимальный остаток поступивших денежных средств (транша) на счет за каждый полный календарный месяц нахождения денежных средств на счете.

Проценты на остаток денежных средств (транша) клиента на счете согласно Правилам начисляются в соответствии со Ставками по счету «Накопительный». Проценты начисляются на каждое поступление денежных средств (транш) на счет «Накопительный», при этом начисление происходит только за каждый полный календарный месяц нахождения минимального остатка транша на счете «Накопительный». За последний неполный календарный месяц закрытия счета проценты на остаток денежных средств на счете «Накопительный» начисляются в размере 0,0% годовых.

В Ставках указано, что процентная ставка зависит от количества полных календарных месяцев нахождения минимального остатка транша на счете «Накопительный».

Так, процентные ставки по счету «Накопительный» с 01.03.2019 составляли в период (1) с 1 по 2 месяц включительно нахождения денежных средств на счете – 4,00% годовых, (2) с 3 по 5 месяц включительно – 5,00% годовых, (3) с 6 по 11 месяц включительно – 7,00% годовых, (4) с 12 месяца и выше – 9,00% годовых.

Аналогичная информация содержится в «Сборнике ставок и условий по вкладам и счетам клиентов – физических лиц ПАО Банк «ФК Открытие» (далее – Сборник), утвержденном Приказом № 270 от 28.02.2019.

В пресс-релизе от 20 февраля 2020 г.<sup>6</sup> Банк разместил информацию об изменении процентных ставок по банковскому счету «Накопительный». Так, с 01.03.2020 условия начисления процентов по банковскому счету «Накопительный» были изменены на менее выгодные в связи со снижением размеров ставок на 1 п.п и составляли в период (1) с 1 по 2 месяц включительно нахождения денежных средств на счете – 3,00%, (2) с 3 по 5 месяц включительно – 4,00%, (3) с 6 по 11 месяц включительно – 6,00%, (4) с 12 месяца и выше – 8,00%.

Анализ информации, размещенной на Сайте Банка, показал, что при описании условий счета «Накопительный» Банк использовал терминологию, имеющую отношение к банковским вкладам<sup>7</sup>.

Так, в подразделе сайта, посвященном счету «Накопительный», Банк использовал фразы, содержащие слово «вклад», а именно «Страхование вкладов», «Удобное управление вкладом», «Открыть вклад, управлять им и совершать операции», «Откройте вклад без очереди в отделении банка», «Все вклады до 1,4 млн рублей застрахованы в государственной системе страхования вкладов» и т. д.

При этом, стоит отметить, что для ознакомления с условиями по накопительным счетам, в том числе счету «Накопительный», потребителям необходимо было перейти в первую очередь в раздел «Вклады» официального Сайта Банка и только после в подраздел «Накопительные счета».

Использование соответствующей терминологии и расположение соответствующего подраздела «Накопительные счета», по мнению Комиссии, могло создать ложное впечатление у потенциальных потребителей о том, что условия, порядок начисления процентов по накопительным счетам аналогичны тем, что применяются по отношению ко вкладам.

В период с 28.04.2020 по 06.10.2020<sup>8</sup> в подразделе, посвященном счету «Накопительный», в качестве единственного документа, с помощью которого потенциальные потребители могли ознакомиться с условиями по рассматриваемому счету, был представлен документ Ставки по счету «Накопительный». Перейти в указанный документ было возможно только при нажатии на гиперссылку под названием «Полные условия по счету».

Комиссия считает значимым отметить, что указанный документ состоит из 1 страницы и содержит четыре раздела в табличной форме: (1) «Дата, с которой действуют указанные условия», (2) «Место открытия (заключения договора) счета», (3) «Условия обслуживания счета» и (4) «Процентные ставки по счету».

В третьем разделе указаны валюта счета, условия пополнения и частичного снятия денежных средств, условия начисления процентов по счету «Накопительный», периодичность и порядок выплаты процентов и дополнительные условия по рассматриваемому накопительному счету. В рассматриваемом разделе в графе «Дополнительные условия» содержится прочерк, указывающий на отсутствие каких-либо дополнительных условий по счету «Накопительный». При этом, в тексте всего документа также не содержится сведений о наличии у Банка права на одностороннее изменение условий по счету «Накопительный», а также о необходимости ознакомиться с иными документами для уточнения таких дополнительных условий, однако в нижней части страницы документа имеется фраза «С полным комплектом документов и

условий по продукту можно ознакомиться по ссылке», содержащая гиперссылку («ссылке»), при нажатии на которую осуществляется переход в раздел Сайта, посвященный счету «Накопительный».

Таким образом, в разделе, посвященном рассматриваемому накопительному счету, потребители могли ознакомиться только с документом Ставки по счету «Накопительный», указывающим в соответствующем разделе документа на отсутствие каких-либо дополнительных условий, что, в свою очередь, по мнению Комиссии, могло создать впечатление у потребителей об отсутствии необходимости ознакомления с иными имеющимися документами и условиями по счету «Накопительный».

При этом, письмом от 18.09.2020 № 01-4-13/34895 Банк сообщил, что договор на открытие счета «Накопительный» состоит из: Правил, Ставок и Заявления на открытие текущих банковских счетов физического лица (далее – Заявление).

Право Банка на одностороннее изменение условий по счету содержится на странице 10 в подпункте 9.2 пункта 9 Правил. В иных документах, посвященных условиям по счету «Накопительный» (Заявление, Ставки по счету «Накопительный»), указанное право отсутствует.

Учитывая изложенное, можно сделать вывод о том, что для ознакомления с указанным условием потенциальным потребителям необходимо изучить Правила полностью. При этом, стоит отметить, что Правила не являются документом, специально подготовленным для счета «Накопительный», а распространяются на все текущие банковские счета физических лиц в Банке.

Использование соответствующих формулировок в названии гиперссылки, а именно «Полные условия по счету», а также отсутствие в подразделе, посвященном счету «Накопительный», иных документов, раскрывающих условия обслуживания рассматриваемого счета, по мнению Комиссии, могло создать ложное впечатление у потенциальных потребителей о том, что указанные в Ставках сведения отражают все ключевые потребительские свойства счета «Накопительный», и привести к тому, что клиенты Банка открывали указанный банковский счет, будучи не проинформированными о наличии у Банка права на одностороннее изменение условий по счету, включая процентные ставки.

Дополнительно, учитывая тот факт, что Правила, закрепляющие право Банка на одностороннее изменение условий по счету «Накопительный», в соответствии со сведениями, предоставленными Банком в письме от 18.09.2020 № 01-4-13/34895<sup>9</sup>, не предоставляются Банком клиентам при

открытии рассматриваемого счета, стоит отметить, что с 28.04.2020 по 06.10.2020<sup>10</sup> для перехода в подраздел сайта Банка, в котором содержатся Правила, необходимо было перейти в иной подраздел «Тарифы и документы» и затем осуществить ряд последовательных действий.

Так, в подразделе «Тарифы и документы» необходимо перейти в блок «Вклады и накопительные счета», а затем из списка тематических рубрик выбрать фразу «Действующие документы».

2.2. Согласно пояснениям Банка (письмо от 21.12.2020 № 01-4-13/47156<sup>11</sup>) возможность открытия счета «Накопительный» напрямую через Сайт Банка не предусмотрена. Дистанционное открытие различных продуктов, в частности счета «Накопительный», возможно только в Интернет-банке «Открытие Online» и мобильном приложении Банка «Мобильный Банк».

Так, для открытия счета «Накопительный» в мобильном приложении Банка «Мобильный Банк» согласно сведениям, предоставленным Банком<sup>12</sup>, необходимо в разделе «Накопительные счета» путем нажатия на гиперссылку под названием «Открыть счет» перейти в раздел с аналогичным наименованием.

В указанном разделе мобильного приложения Банка «Мобильный Банк» отображаются два необходимых параметра для открытия счета, а именно «сумма счета» и «предполагаемый срок накопления», действующее предложение по счету «Накопительный» и фраза «Ваша ставка зависит от срока хранения средств на счете подробнее».

При этом, слово «подробнее» представлено в указанной фразе в виде гиперссылки, при нажатии на которую осуществляется открытие дополнительного окна под названием «Как растет ваша ставка». В указанном окне отображается информация о применяемых в соответствующий период хранения денежных средств процентных ставках, описание условий начисления процентов по счету «Накопительный» при пополнении и снятии денежных средств, сведения о том, что ставки по счету могут изменяться в одностороннем порядке как в сторону снижения, так и в сторону увеличения в зависимости от рыночных условий, а также гиперссылка под названием «Подробно о тарифе», при нажатии на которую осуществляется переход в документ Ставки по счету «Накопительный».

В письме от 24.03.2021 № 01-4-13/12083 Банк предоставил описание алгоритма действий, которые необходимо совершить клиенту для открытия счета «Накопительный» в Интернет-банке «Открытие Online».

Так, для открытия счета «Накопительный» в Интернет-банке «Открытие

Online» согласно сведениям, предоставленным Банком<sup>13</sup>, необходимо на главной странице Интернет-банка «Открытие Online» путем нажатия на гиперссылку под названием «Накопительный – до 6% годовых» перейти в раздел с аналогичным наименованием.

В указанном разделе Интернет-банка «Открытие Online» отображаются два необходимых параметра для открытия счета, а именно «первоначальное пополнение» и «предполагаемый срок накопления», действующие максимальные процентные ставки по счетам «Накопительный», «Моя копилка», а также необходимые для выбора соответствующего продукта гиперссылки под названием «Выбрать».

При этом, рядом с максимальной процентной ставкой по счету «Накопительный» отображается информационная кнопка «i», при нажатии на которую осуществляется открытие дополнительного окна под названием «Доход на остаток», содержащего описание действующего предложения по рассматриваемому счету и гиперссылку под названием «Подробнее об условиях начисления», перенаправляющую клиента в документ Ставки по счету «Накопительный».

Одновременно, при нажатии в разделе «Накопительный – до 6% годовых» на гиперссылку под названием «Выбрать», находящуюся рядом с максимальной процентной ставкой по счету «Накопительный», отображаются сведения о выбранной сумме пополнения, максимальная процентная ставка по счету, гиперссылка под названием «Тариф», предполагаемая сумма зачисления в конце срока хранения денежных средств на счете, источник пополнения и фраза «Ставки по счету могут измениться в одностороннем порядке как в сторону снижения, так и в сторону увеличения в зависимости от рыночных условий».

Дополнительно Банк отметил, что документирование процессов предоставления услуг в Интернет-банке «Открытие Online» и мобильном приложении Банка «Мобильный Банк» не предполагает поддержку и/или хранение неактуальных версий данных процессов, текстов и дизайнов.

Таким образом, в виду отсутствия возможности предоставления истории изменения дизайнов/текстов указанных каналов дистанционного банковского обслуживания, не представляется возможным определить, в какой период в мобильном приложении Банка «Мобильный Банк» и в Интернет-банке «Открытие Online» Банком были добавлены сведения о наличии у него права на одностороннее изменение размера процентных ставок по счету «Накопительный».

В связи с этим, Комиссия отмечает, что в представленных Банком текстах информационных сообщений о праве Банка на одностороннее изменение условий по счету «Накопительный», размещаемых в Интернет-

банке «Открытие Online» и мобильном приложении Банка «Мобильный Банк», содержится указание на процентные ставки, введенные в действие с 01.10.2020<sup>14</sup>.

Документы, подтверждающие наличие указанных сведений, а именно права Банка на одностороннее изменение условий по счету, в Интернет-банке «Открытие Online» и мобильном приложении Банка «Мобильный Банк» с момента введения рассматриваемого накопительного счета, отсутствуют.

При этом, по мнению Комиссии, даже в случае размещения в мобильном приложении Банка «Мобильный Банк» и Интернет-банке «Открытие Online» сведений о наличии у Банка права на одностороннее изменение условий по счету «Накопительный» потенциальные потребители, ознакомившись с информацией, размещенной на Сайте Банка в подразделе, посвященном рассматриваемому накопительному счету, могли посчитать излишним повторное ознакомление с информацией, отображающейся в мобильном приложении Банка «Мобильный Банк» и Интернет-банке «Открытие Online».

2.3. По результатам анализа рекламной информации об условиях открытия и обслуживания счета «Накопительный»<sup>15</sup> Комиссией выявлено, что в рекламе с 01.03.2019 до 01.08.2020 не раскрывалось право Банка на одностороннее изменение условий и тарифов по рассматриваемому счету, что также отмечается в жалобах клиентов<sup>16</sup> и свидетельствует о неполном информировании потребителей о том, что предлагаемые в текущий момент времени условия на будущее, предполагающие получение определенных потребительских свойств, не являются гарантированными.

В отдельных рекламных материалах по счету «Накопительный», в частности в заставке, размещаемой в банкоматах Банка, содержались недостоверные сведения о периоде размещения средств на счете, необходимом для применения максимальной ставки (9% - свыше 2 месяцев).

Банк в письмах от 18.09.2020 № 01-4-13/34895<sup>17</sup> и от 30.10.2020 № 01-4-13/40272<sup>18</sup> сообщил, что в указанной заставке была допущена техническая ошибка (опечатка), которая не была исправлена в течении 7 месяцев в связи с тем, что не была обнаружена Банком.

В качестве правового обоснования причин, по которым в рекламных материалах не содержалось сведений о таком условии, влияющем на размер дохода, получаемого клиентами в результате открытия и размещения средств на счете «Накопительный», как наличие у Банка

права на одностороннее внесение изменений в условия обслуживания счетов, Банк указал<sup>19</sup> на отсутствие обязанности по указанию в рекламных материалах информации о наличии данного права, в частности в связи с тем, что данная информация, по мнению Банка, относится к «сопутствующим» положениям договора.

Однако, в рамках продвижения счета «Накопительный», а именно в рекламных материалах, на своем официальном сайте<sup>20</sup>, в социальных сетях<sup>21</sup>, по мнению Комиссии, Банк целенаправленно привлекал внимание потенциальных клиентов к размеру максимальной процентной ставки, начисляемой на минимальный остаток поступивших средств на счет, тем самым подчеркивая существенность указанной информации для потребителей соответствующей услуги.

2.4. По мнению Комиссии, принимая во внимание, что размер процентных ставок по рассматриваемому накопительному счету относится к одному из условий, влияющих на сумму доходов, которые могут получить воспользовавшиеся услугами лица, изменение Банком размеров процентных ставок по счету, приводит к изменению суммы доходов потребителей.

Согласно Сборнику<sup>22</sup> и Ставкам по счету «Накопительный»<sup>23</sup>, а также пресс-релизам от 21.02.2019<sup>24</sup> и 20.02.2020<sup>25</sup> Банк снизил размер процентных ставок ровно спустя 12 месяцев после даты вступления в силу условий обслуживания, начисления процентов по счету «Накопительный» от 01.03.2019.

Банк, воспользовавшись своим правом на одностороннее изменение процентных ставок по счету «Накопительный», о котором, в свою очередь, потребители не были в полной мере проинформированы, лишил клиентов фактической возможности получения ранее заявленного Банком определенного размера доходности, несмотря на то, что потребители выполняли условия, необходимые для достижения соответствующей максимальной ставки, размещая денежные средства под низкий процент на протяжении начального периода после открытия счета «Накопительный».

Комиссия отмечает, что содержание обращений потребителей в ФАС России и жалоб клиентов, размещенных на официальном сайте banki.ru в информационно-коммуникационной сети «Интернет» <https://www.banki.ru/><sup>26</sup> и предоставленных Банком в ответ на запрос ФАС России от 10.07.2020 № ИА/58452/20<sup>27</sup>, свидетельствует, что потребители принимали решение об открытии счета «Накопительный» исходя из привлекательной максимальной процентной ставки, которая при

продвижении указанного накопительного счета (как при описании условий на Сайте на странице счета «Накопительный», так и в рекламных материалах) была выделена Банком в качестве одного из преимуществ счета «Накопительный».

Несмотря на то, что Правилами закреплено право Банка на изменение тарифов, обращения потребителей свидетельствуют о том, что при открытии счета «Накопительный» они не предполагали, что заявленная Банком максимальная процентная ставка по счету в размере 9% в последующем будет изменена, а также о том, что потребители не были в полной мере проинформированы о полных условиях открытия счета «Накопительный», в частности о том, что предлагаемые в текущий момент времени условия, предполагающие получение определенных потребительских свойств в будущем, не являются гарантированными.

При этом потребители, допуская формальную правомерность действий Банка, отмечали, что подобные действия не соответствуют понятию справедливости и представляют собой нарушение заявленных Банком условий, в ожидании применения которых потребители были согласны на временное применение менее выгодных условий в виде низких процентных ставок на начальном периоде размещения средств на счете «Накопительный».

Одновременно стоит отметить, что содержание отдельных жалоб свидетельствует о возможности выбора потребителями другого банка при наличии у них сведений о том, что заявленная максимальная процентная ставка в дальнейшем будет изменена Банком.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о том, что потребители были введены в заблуждение относительно гарантированности получения определенного дохода в будущем, полных правил и условий по счету «Накопительный», так как не были в полной мере проинформированы о полных условиях открытия счета «Накопительный», в частности о таком условии, влияющем на размер дохода, как наличие у Банка права на одностороннее изменение условий по счету, включая процентные ставки по счету.

2.5. Комиссия отмечает, что в письме от 21.02.2020 № 01-4-13/47156<sup>28</sup> Банком была предоставлена статистическая информация, согласно которой со 02 марта 2019 года по 20 февраля 2020 года 31 535 клиентов оформили счет «Накопительный», из которых (1) 15 406 клиентов разместили денежные средства в обозначенный период и хранили их на данном счете не менее 12 месяцев и (2) 16 129 клиентов открыли договоры счета «Накопительный» в обозначенный период и разместили на счете средства, которые находились на счете менее 12-ти месяцев.

По результатам анализа представленных Банком сведений о количестве открытых счетов «Накопительный», объеме размещенных денежных средств и начисленных процентов по рассматриваемому счету «Накопительный» было установлено, что доля закрытых счетов после 20.02.2020 (2 554 шт.) от общего числа закрытых счетов с 01.03.2019 по 29.02.2020 (3 833 шт.), составила 67%.

Одновременно, результат проведенных расчетов показал, что после изменения условий по счету «Накопительный» средний темп ежемесячного прироста количества открываемых счетов в период с 01.03.2019 по дату внесения Банком соответствующих изменений упал с 37% до отрицательных значений -11% в период с 01.03.2020 по 17.07.2020.

При этом, как отмечалось Комиссией ранее, возможность применения к рассматриваемым накопительным счетам клиентов максимальной процентной ставки в размере 9% годовых выделялось как привлекательное потребительское свойство банковского счета при описании условий по счету «Накопительный» как в информационных материалах, так и на странице рассматриваемого накопительного счета на Сайте.

Комиссия также установила, что в пресс-релизе от 21.02.2019, размещенном на Сайте в разделе «Пресс-центр банка», Банк привлекал внимание потенциальных клиентов максимальной процентной ставкой в размере 9% годовых, и не только не раскрывал необходимых сведений об условиях для ее применения, а также сведений об иных возможных размерах процентных ставок, но и использовал в отношении размера максимальной процентной ставки сравнительное словосочетание, имеющее превосходное значение («лучшее предложение на рынке»).

При этом, в отношении словосочетания «лучшее предложение на рынке» в пресс-релизе от 21.02.2019 отсутствует какое-либо указание Банка на характеристики и параметры сравнения, имеющие объективное подтверждение в виде текста, что позволило бы определить обоснованность применения данного сравнения (использования слова «лучшее»).

В частности, не представляется возможным установить источник, проводивший исследование соответствующего сегмента рынка, временной период его проведения, а также сведения о конкретных номинациях, на основании которых продукт Банка счет «Накопительный» был признан обладающим соответствующим преимуществом.

В качестве обоснования использования фразы «лучшее предложение на рынке» Банк указывал, что это утверждение основывается на:

1. сравнении условий по счету «Накопительный» с условиями по банковским вкладам иных хозяйствующих субъектов;
2. сравнении условия по счету «Накопительный», а именно размера максимальной процентной ставки 9%, которую клиенты Банка могут получить только спустя 12 месяцев нахождения средств на счете, с текущими условиями по накопительным счетам иных хозяйствующих субъектов;
3. сравнении размера процентной ставки по счету «Накопительный» со средним значением максимальной доходности по привлеченным вкладам в банках.

В письме от 21.12.2020 № 01-4-13/47156 Банк также сообщил, что при формировании рекламного предложения Банк использовал информацию о действующей ставке размещения средств 9% (действующей с 12-го месяца), говоря о том, что именно данная ставка является «лучшим предложением на рынке», Банк не имеет информации о действующих в том же периоде более лучших условиях, чем ставка 9%.

Изучив данные аргументы, Комиссия пришла к выводу о том, что Банк не представил надлежащего обоснования использования сравнительного оборота, имеющего превосходное значение, в пресс-релизе от 21.02.2019.

Использование подобных формулировок, указывающих на безусловное превосходство данного продукта в отсутствии описания характеристик, на основании которых соответствующий продукт является более предпочтительным, а также без указания на иные аналогичные услуги, в том числе предлагаемые иными хозяйствующими субъектами, на основании сравнения с которыми накопительный счет именно Банка является лучшим, может приводить к формированию мнения потребителей о том, что данный продукт превосходит (является «лучшим») любые иные аналогичные продукты (накопительные счета) хозяйствующих субъектов-конкурентов Банка.

Аналогичные сообщения, в которых содержалось указание на максимальные ставки по вкладам и накопительным счетам, в частности, по счету «Накопительный» - до 9%, размещались в марте 2019 года в официальных аккаунтах Банка в социальных сетях<sup>29</sup>.

Таким образом, на основании приведенной статистики, а также целенаправленных действий Банка по привлечению дополнительных клиентов с помощью заявленных сведений о применении процентной ставки, описываемой Банком как «лучшее предложение на рынке», Комиссия пришла к выводу о том, что действия Банка были направлены

на получение преимуществ, которые, в частности, выразились в оформлении заинтересованными в получении дополнительного дохода в виде процентов на остаток собственных денежных средств клиентами соответствующего накопительного счета, которые в отсутствие надлежащего информирования, размещали свои денежные средства на счете «Накопительный», что позволило Банку привлечь новых клиентов.

2.6. Комиссией принято во внимание положение пункта 44 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», согласно которому информация о товарах (работах, услугах) в соответствии с пунктом 2 статьи 8 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — Закон о защите прав потребителей) должна доводиться до сведения потребителя в наглядной и доступной форме в объеме, указанном в пункте 2 статьи 10 Закона о защите прав потребителей.

При этом, Комиссия отмечает, что право Банка на одностороннее внесение изменений в условия обслуживания счетов является условием, влияющим на размер дохода, получаемого клиентами в результате открытия и размещения средств на счете «Накопительный», и подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе).

Таким образом, в действиях Банка при рекламировании счета «Накопительный», выразившихся в привлечении внимания к размеру максимальной процентной ставки, начисляемой на минимальный остаток поступивших на счет средств, и умолчании существенной для потребителей и предусмотренной законом для обязательного указания в рекламе информации об иных условиях финансовой услуги, влияющих на сумму дохода/расхода, которую получают/понесут воспользовавшиеся услугой лица, усматриваются признаки нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе<sup>30</sup>.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу, что действия Банка по привлечению клиентов, при которых не осуществляется своевременного и надлежащего информирования об определенных свойствах банковских продуктов и происходит введение в заблуждение потребителей относительно полных правил и условий, не соответствуют требованиям законодательства о защите прав потребителей, законодательства о рекламе, не могут рассматриваться как практика, соответствующая обычаям делового оборота, требованиям добросовестности, разумности и справедливости.

2.7. Согласно статистической информации Банка России<sup>31</sup> в период с

21.02.2019 по настоящее время более 340 кредитных организаций осуществляли привлечение денежных средств физических лиц, что свидетельствует о том, что рынок привлечения денежных средств на банковские счета кредитных организаций представлен значительным количеством субъектов.

Комиссия отмечает, что среди кредитных организаций предложение такого вида банковской услуги как накопительные счета, предусматривающие начисление процентов на остаток денежных средств на текущем банковском счете физических лиц, является распространенным.

Главными отличительными потребительскими свойствами накопительных счетов являются возможность получения дополнительного дохода и отсутствие ограничений на использование денежных средств, размещенных на таких счетах, то есть при снятии и/или пополнении накопительных счетов не происходит пересчет начисленных ранее процентов. Данные потребительские свойства направлены на повышение привлекательности открываемых накопительных счетов, расширение и поддержание клиентской базы.

В рамках анализа информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» было установлено, что такие продукты как накопительные счета, предусматривающие начисление процентов на остаток денежных средств на текущем банковском счете физических лиц, в обозначенный период предлагались значительным количеством кредитных организаций.

Кроме того, стоит отметить, что в рамках рассмотрения дела ответчиком в письме от 23.06.2020 № 01-4-13/23104<sup>32</sup> были также перечислены хозяйствующие субъекты-конкуренты, предлагающие аналогичные счету «Накопительный» накопительные счета, в частности АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк, ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», АО «Россельхозбанк», ПАО «МТС-Банк».

При этом, данный перечень кредитных организаций не является полным и не содержит иные кредитные организации, предлагающие аналогичные продукты, которые в соответствующий период могли быть рассмотрены как альтернатива для потребителей.

Размер процентных ставок по накопительным счетам отдельных кредитных организаций также являлся дифференцированным, при этом размер мог меняться как в зависимости от срока размещения средств, так и от суммы таких средств. Максимальные размеры процентных ставок в рассматриваемый период достигали 8% и составляли в

среднем 5-6%<sup>33</sup>.

Анализ сведений о динамике изменения процентных ставок по накопительным счетам в других кредитных организациях и представленных Банком в качестве подтверждения сложившейся на рынке банковских услуг практики изменения в одностороннем порядке процентных ставок по накопительным счетам сведений позволяет сделать вывод о том, что кредитные организации на соответствующем рынке применяли различные подходы к дифференциации процентных ставок, предусматривали либо поощрения, продления процентных ставок для клиентов, открывших указанные счета до введения новых тарифов, либо изначальное получение максимальной процентной ставки в зависимости от внесенной клиентом суммы.

Учитывая наличие фактических конкурентных отношений между Банком и иными кредитными организациями, действия Банка могли причинить убытки конкурирующим кредитным организациям.

Возможные убытки хозяйствующим-субъектам конкурентам, как тем кредитным организациям, которые были названы в качестве конкурентов непосредственно Банком, так и иным функционирующим на данном товарном рынке кредитным организациям могли выразиться в размере недополученных доходов от реализации накопительных счетов физическим лицам, которые эти организации могли бы получить в случае, если бы клиенты Банка изначально располагали информацией о наличии у Банка права на одностороннее изменение процентных ставок по счету «Накопительный», что подтверждается отдельными обращениями клиентов Банка, содержащими указания на существование вероятности выбора похожих продуктов других банков в иных условиях.

2.8. Комиссия считает значимым отметить, что на официальном Сайте Банка в подразделе «Накопительные счета» представлены два накопительных счета, а именно счет «Накопительный» и счет «Моя Копилка». При этом, в разделе, посвященном счету «Моя Копилка», и в документе под названием «Ставки и условия по счету «Моя копилка» (далее - Ставки по счету Моя копилка) отсутствует информация о наличии у Банка права на одностороннее изменение условий по счету «Моя Копилка».

Учитывая изложенное, приведенные ранее аргументы Комиссии также применимы в отношении действий Банка, связанных с продвижением счета «Моя Копилка».

2.9. Комиссия отмечает, что согласно части 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено

Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами или договором.

При этом, одностороннее изменение размеров процентных ставок в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» не допускается только по договорам банковских вкладов (депозитов), внесенных гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

Кроме того, согласно пункту 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, банк уплачивает проценты в размере, определяемом договором банковского счета, сумма которых зачисляется на счет.

Комиссия не оспаривает само право кредитных организаций изменять условия обслуживания накопительных счетов, однако, по мнению Комиссии, информация о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по накопительным счетам должна доводиться до сведения потребителей одновременно с указанием размеров процентных ставок по таким счетам.

Пунктом 1 статьи 14.2 Закона о защите конкуренции установлен запрет на недобросовестную конкуренцию путем введения в заблуждение, в том числе в отношении качества и потребительских свойств товара, предлагаемого к продаже, назначения такого товара, способов и условий его изготовления или применения, результатов, ожидаемых от использования такого товара, его пригодности для определенных целей.

Согласно пункту 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции недобросовестная конкуренция - это любые действия хозяйствующих субъектов (групп лиц), направленные на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, которые противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности, справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу, что действия Банка, выразившиеся во введении в заблуждение потребителей в результате применения разных подходов к раскрытию информации об условиях, влияющих на доходность, в рамках продвижения счета «Накопительный» и счета «Моя копилка», что могло привести к формированию у

потребителей ложного впечатления о том, что предлагаемые в текущий момент времени процентные ставки, предполагающие получение определенного дохода, в том числе в зависимости от срока нахождения денежных средств на счете, не могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, были направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречили законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добросовестности, разумности и справедливости, могли причинить убытки кредитным организациям-конкурентам и содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства, предусмотренного статьей 14.2 Закона о защите конкуренции.

Согласно части 3 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции выдача предупреждения в период рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства осуществляется комиссией по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае, если при рассмотрении такого дела установлены признаки нарушения, в том числе статьи 14.2 указанного Федерального закона, которые не были известны на момент возбуждения такого дела.

В связи с этим, Комиссия приняла решение выдать Банку предупреждение о прекращении действий (бездействия), содержащих признаки нарушения антимонопольного законодательства, и принятии мер по устранению последствий такого нарушения.

При этом, Комиссией учтена и проведенная Банком корректировка информации на официальном Сайте Банка, недостаточная для устранения признаков нарушения и последствий такого нарушения<sup>34</sup>.

В частности, Банк скорректировал информацию, содержащуюся на официальном Сайте Банка, а именно в разделе, посвященном счету «Накопительный», добавил условие о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по накопительному счету. Указанное условие было расположено в подразделе «Как начисляются проценты по счету» и отображено как: «Ставки по счету могут измениться в одностороннем порядке как в сторону снижения, так и в сторону увеличения в зависимости от рыночных условий».

Кроме того, Банк переименовал раздел «Вклады» в раздел «Вклады и счета», а словосочетания «Удобное управление вкладом», «Открыть вклад» не используются в разделе «Накопительные счета».

Одновременно Комиссия считает необходимым отметить, что Банк скорректировал название гиперссылки, размещенной в подразделе сайта Банка «Накопительные счета» и позволяющей перейти в документ

под названием Ставки, заменив слова «Полные условия по счету» на «Ставки и условия по счету».

При этом, Банк добавил на страницу, посвященную счету «Накопительный», такие документы как Заявление на открытие текущих банковских счетов физического лица, а также Правила открытия и обслуживания текущих банковских счетов физических лиц, которые являются документом, закрепляющим право Банка на одностороннее внесение изменений в условия по счету «Накопительный». Указанные документы были добавлены в нижней части страницы сайта в подраздел «Если у вас остались вопросы».

Согласно определению от 23.04.2021 № АК/33088/21 об отложении рассмотрения дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства Банку было выдано предупреждение от 23.04.2021 № АК/33090/21 о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства, и принятии мер по устранению последствий такого нарушения (далее – Предупреждение № 2) со сроком исполнения до 26.05.2021.

В соответствии с Предупреждением № 2 Банк был предупрежден о необходимости:

1. указать в подразделе «Как растет ваша ставка» раздела Сайта, посвященного счету «Накопительный», информацию о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по счету «Накопительный» четким, хорошо читаемым шрифтом на контрастном фоне таким образом, чтобы для ее получения потребителю не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т. д.);

2. указать в рекламных материалах, используемых для продвижения счета «Накопительный», информацию о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по счету «Накопительный» четким, хорошо читаемым шрифтом на контрастном фоне таким образом, чтобы для ее получения потребителю не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т. д.);

3. раскрыть в иных информационных материалах, а также в документах, закрепляющих условия по соответствующему накопительному счету, при любых указаниях на размер процентных ставок по счету «Накопительный» одновременно информацию о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по счету «Накопительный», в том числе в третьем разделе («Процентные ставки по счету») документа Ставки по счету «Накопительный»;

4. включить в состав документов, выдаваемых клиентам на руки при открытии счета «Накопительный», Ставки по счету «Накопительный»;
5. удалить с Сайта Банка пресс-релиз от 21 февраля 2019 г., размещенный в разделе «Пресс-центр банка»<sup>35</sup>;
6. указать в подразделе «Рассчитайте свой доход по счету» раздела Сайта, посвященного счету «Моя Копилка», информацию о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по счету «Моя Копилка» четким, хорошо читаемым шрифтом на контрастном фоне таким образом, чтобы для ее получения потребителю не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т. д.);
7. раскрыть в иных информационных материалах, а также в документах, закрепляющих условия по соответствующему накопительному счету, при любых указаниях на размер процентных ставок по счету «Моя копилка» одновременно информацию о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по счету «Моя копилка», в том числе в третьем разделе («Процентные ставки по счету») документа Ставки и условия по счету Моя копилка;
8. включить в состав документов, выдаваемых клиентам на руки при открытии счета «Моя копилка», Ставки по счету Моя копилка;
9. довести до клиентов, открывших счет «Накопительный» и счет «Моя копилка», путем направления индивидуальных сообщений информацию о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по рассматриваемым накопительным счетам.

Письмом от 26.05.2021 № 01-4-13/31768<sup>36</sup> Банком в Федеральную антимонопольную службу было направлено ходатайство о продлении срока исполнения Предупреждения № 2, в котором Банк сообщил, что по состоянию на 26.05.2021 соответствующее предупреждение не было получено.

В соответствии с частью 1 статьи 43 Закона о защите конкуренции с момента возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства лица, участвующие в деле, имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать пояснения в письменной или устной форме комиссии, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других лиц, участвующих в деле.

Учитывая изложенное и руководствуясь статьями 43, 47 Закона о защите конкуренции, в соответствии с определением от 10.06.2021 № АК/47605/21 об отложении рассмотрения дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства Комиссия продлила срок исполнения Предупреждения № 2 до 19.07.2021.

2.10. Банком письмом от 19.07.2021 № 01-4-13/28698<sup>37</sup> в Федеральную антимонопольную службу было направлено ходатайство о продлении срока исполнения пункта 9 Предупреждения № 2, а также предоставлены документы, подтверждающие исполнение пунктов 1-8 Предупреждения № 2.

В частности, во исполнение пунктов 1 и 6 Предупреждения № 2 Банком на страницах Сайта, посвященных счету «Накопительный» и счету «Моя копилка», в подразделах «Рассчитайте свой доход по счету» были внесены соответствующие изменения, а именно добавлена информация: «Ставка по счету может изменяться в одностороннем порядке как в сторону снижения, так и в сторону увеличения в зависимости от рыночных условий»<sup>38</sup>.

При этом, во исполнение пункта 2 Предупреждения № 2 Банком в рекламных материалах, используемых для продвижения счета «Накопительный» была указана информация о том, что «В соответствии с пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе изменять размер процентов за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента в одностороннем порядке»<sup>39</sup>.

Одновременно, во исполнение пунктов 3 и 7 Предупреждения № 2 Банком в документах, закрепляющих условия по счету «Накопительный» и счету «Моя копилка», а также в иных информационных материалах была раскрыта информация о наличии у Банка права на одностороннее изменение размеров процентных ставок по соответствующему счету, в том числе в третьем разделе («Процентные ставки по счету») документов Ставки по счету «Накопительный» и Ставки по счету Моя копилка<sup>40</sup>.

По пунктам 4 и 8 Предупреждения № 2 Банком было отмечено<sup>41</sup>, что согласно подпункту 1.9 пункта 1 Правил договор на открытие накопительных счетов состоит из: Правил, Заявления и Ставок. При этом, Банк подтвердил, что всем клиентам Банка при заключении договоров счета «Накопительный» и счета «Моя копилка» в Отделениях Банка, на руки выдаются Ставки по счету «Накопительный» и Ставки по счету Моя копилка по форме Приложения 5 и Приложения 6 к письму от 19.07.2021 № 01-4-13/286981.

По пункту 5 Предупреждения № 2 Банк приложил документы<sup>42</sup>, подтверждающие удаление с Сайта Банка пресс релиза от 21 февраля 2019 года, размещавшегося в разделе «Пресс-центр банка»<sup>43</sup>.

При этом, в указанном письме Банк сообщил, что 172 582 клиентам, открывшим счёта «Накопительный» и «Моя копилка» (35,9% от общего количества владельцев данных счетов) направлены письма по электронной почте, содержащие информацию об основных условиях продуктов (включая право Банка на одностороннее изменение ставок).

Вместе с тем Банк отметил, что в целях исполнения пункта 9 Предупреждения № 2 в срок до 09 августа 2021 г. клиентам, открывшим счёта «Накопительный» и «Моя копилка» и не попавшим в e-mail рассылку, Банк направит уведомления посредством push уведомлений и СМС рассылки о наличии у Банка права на одностороннее изменение ставок.

Учитывая изложенное, в соответствии с определением от 23.07.2021 № АК/61692/21 об отложении рассмотрения дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства ПАО Банк «ФК Открытие» Комиссия продлила срок исполнения пункта 9 Предупреждения № 2 до 09.08.2021.

Письмом от 09.08.2021 № 01-4-13/31396<sup>44</sup> Банком были направлены документы, подтверждающие исполнение пункта 9 Предупреждения № 2. Так, было сообщено, что Банк произвел информирование клиентов, имеющих счёта «Накопительный» и/или «Моя копилка», о праве Банка в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по накопительному счёту:

- 172 582 клиентам направлены письма по электронной почте<sup>45</sup>;

- 602 629 клиентам направлены смс-сообщения<sup>46</sup>.

Кроме того, Комиссия отмечает, что Банком была проведена корректировка информации, размещенной на странице Сайта, посвященной счёту «Накопительный»: в подразделе «Как растёт ваша ставка» добавлена информация о том, что «Ставка по счёту может изменяться в одностороннем порядке как в стороны снижения, так и в сторону увеличения в зависимости от рыночных условий», что свидетельствует об исполнении пункта 2 Предупреждения № 2.

3. По результатам анализа представленных Банком документов и сведений, а также информации, размещенной на Сайте Банка, Комиссия пришла к выводу об исполнении Банком требований Предупреждения № 2, что свидетельствует о прекращении Банком действий, содержащих признаки нарушения статьи 14.2 Закона о защите конкуренции, и

устранении последствий таких действий.

Согласно части 7 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции при условии выполнения предупреждения дело о нарушении антимонопольного законодательства не возбуждается и лицо, выполнившее предупреждение, не подлежит административной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства в связи с его устранением.

Проанализировав аргументы Банка, исследовав обстоятельства привлечения потребителей к открытию банковских счетов «Накопительный», а также принимая во внимание право кредитных организаций изменять условия обслуживания накопительных счетов, Комиссия пришла к выводу об отсутствии в действиях Банка, выразившихся в привлечении денежных средств на банковские счета «Накопительный» в связи с заявлением о применении максимальной процентной ставки в размере 9% с последующим изменением условий начисления процентов по счету таким образом, что заявленное привлекательное свойство оказалось фактически недостижимым, в связи с чем потребители, открывшие счет «Накопительный» в период с 02.03.2019 по 29.02.2020, были лишены фактической возможности применения к их счетам заявленных ранее привлекательных условий, нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии).

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, пунктом 1 части 1 статьи 48, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции, Комиссия

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать отсутствие нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции в действиях ПАО Банк «ФК Открытие».
2. Прекратить рассмотрение дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства в отношении ПАО Банк «ФК Открытие».
3. Издать совместное информационное письмо ФАС России и Банка России о рекомендациях по вопросам раскрытия информации по накопительным счетам.

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

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

1 исх. от 23.06.2020 № 01-4-13/23104 (вх. от 23.06.2020 № 109077-ЭП/20)

2 вх. от 07.07.2020 № 116360/20

3 вх. от 21.07.2020 № 126061/20

4 исх. от 13.08.2020 № АК/69595/20

5 вх. от 21.09.2020 № 159753-ЭП/20

6 <https://www.open.ru/about/press/45106>

7 Протокол осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 28.04.2020

8 Временной интервал определен в соответствии с Протоколом осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 28.04.2020 и определением от 09.10.2020 № АК/87946/20 об отложении рассмотрения дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства

9 вх. от 21.09.2020 № 159753-ЭП/20

10 Временной интервал определен в соответствии с Протоколом осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 28.04.2020 и определением от 09.10.2020 № АК/87946/20 об отложении рассмотрения дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства

11 вх. от 22.12.2020 № 220585/20

12 исх. от 21.12.2020 № 01-4-13/47156 (вх. от 22.12.2020 № 219927-ЭП/20)

13 исх. от 24.03.2021 № 01-4-13/12083 (вх. от 25.03.2021 № 47816-ЭП/21)

14 Протокол осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 05.04.2021

15 вх. от 21.07.2020 № 126061/20; от 21.09.2020 № 159753-ЭП/20

16 вх. от 21.07.2020 № 126061/20; Протокол осмотра сайта banki.ru от 24.04.2020

17 вх. от 21.09.2020 № 159753-ЭП/20

18 вх. от 03.11.2020 № 187457/20

19 исх. от 21.12.2020 № 01-4-13/47156 (вх. от 22.12.2020 № 220585/20)

20 Протокол осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 28.04.2020

21 Протокол осмотра страницы ПАО Банк ФК Открытие в социальной сети Вконтакте от 08.04.2021, Протокол осмотра страницы ПАО Банк ФК Открытие в социальной сети Instagram от 08.04.2021

22 исх. от 23.06.2020 № 01-4-13/23104 (вх. от 23.06.2020 № 109077-ЭП/20)

23 Протокол осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 28.04.2020

24 Протокол осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 27.04.2020

25 <https://www.open.ru/about/press/45106>

26 Протокол осмотра сайта banki.ru от 24.04.2020

27 вх. от 21.07.2020 № 126061/20

28 Информация предоставлена Банком по состоянию на декабрь 2020 года (вх. от 22.12.2020 № 220585/20)

29 Протокол осмотра страницы ПАО Банк ФК Открытие в социальной сети Вконтакте от 08.04.2021, Протокол осмотра

страницы ПАО Банк ФК Открытие в социальной сети Instagram от 08.04.2021

30В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

31О деятельности кредитных организаций на рынке привлечения денежных средств физических лиц

32вх. от 23.06.2020 № 109077-ЭП/20

33<https://www.vbr.ru/banki/deposit/podbor/best-savings-account-march-2019/> <https://www.klerk.ru/buh/articles/493678/>

<https://investor100.ru/top-5-samyx-doxodnyx-nakopitelnyx-scheta-v-2018-godu/>

34Протокол осмотра сайта ПАО Банк «ФК Открытие» от 05.04.2021

35<https://www.open.ru/about/press/44204>

36вх. от 27.05.2021 № 87247-ЭП/21

37вх. от 20.07.2021 № 121107-ЭП/21

38В соответствии с Приложение 1 к письму Банка от 19.07.2021 № 01-4-13/28698

39В соответствии с Приложением 3 к письму от 19.07.2021 № 01-4-13/286981

40В соответствии с Приложениями 2, 4 к письму от 19.07.2021 № 01-4-13/286981

41В соответствии с Приложениями 7 к письму от 19.07.2021 № 01-4-13/286981

42В соответствии с Приложениями 9 к письму от 19.07.2021 № 01-4-13/286981

43<https://www.open.ru/about/press/44204>

44вх. от 10.08.2021. № 133907-ЭП/21.

45В соответствии с Приложением 1 к письму от 09.08.2021 № 01-4-13/31396.

46В соответствии с Приложением 2 к письму от 09.08.2021 № 01-4-13/31396.