

...

ул. Галерная, д...,

г. Санкт-Петербург, 119000

ПАО «АктивКапитал Банк»

ул. Вилоновская, д. 84, г. Самара,  
443001

## РЕШЕНИЕ

16 марта 2016г.  
Самара

г.

Резолютивная часть решения оглашена «01» марта 2016 года.

В полном объеме решение изготовлено «16» марта 2016 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области (далее – Самарское УФАС России; - Управление) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии - А.Р. Баженов, заместитель руководителя

Управления;

Члены Комиссии:

И.А. Макридина, начальник отдела;

Симонова Т.А., ведущий специалист – эксперт;

А.В. Гуськов, начальник отдела банковского надзора;

Н.В. Маслова, заведующий сектором сводной отчетности и анализа отдела банковского надзора;

О.Р. Бармапова, заведующий сектором надзора и наблюдения в национальной платежной системе отдела платежных систем и расчетов,

**в присутствии:**

**заявитель по делу гр. С.И. Л.** (119000, Санкт-Петербург, ул. Галерная, ...) — отсутствует, представил ходатайство, просил рассмотреть дело в его отсутствие,

**представителя ответчика по делу – ПАО «АктивКапитал Банк»** (443001, г. Самара, ул. Вилоновская, д. 84, ИНН 6318109040) — А.А. В. по доверенности № 192 от 23.10.2014г. / № 269 от 22.12.2015г.,

рассмотрев дело № 99-11862-15/8, возбужденное по признакам нарушения ПАО «АктивКапитал Банк» пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

**УСТАНОВИЛА:**

В Самарское УФАС России поступило дело, возбужденное УФАС по Санкт-Петербургу по заявлению гр. .. (далее - Заявитель) по признакам нарушения Закона «О защите конкуренции» в действиях ПАО «АктивКапитал Банк» (далее - Банк), выразившихся в отказе принимать денежные средства, дополнительно вносимые на счет банковского вклада «Мирное небо», заявлявшегося ПАО «АктивКапитал Банк» в качестве пополняемого.

Согласно материалам дела гр. С.И.Л. и ПАО «АктивКапитал Банк» 21.03.2015г. заключили договор банковского вклада «Мирное небо» № 4230681090203006352 (далее - Договор). Срок действия Договора установлен п. 1.1 и составляет 370 дней, т.е. по 25.03.2016г. В соответствии с п. 1.4 Договора Банк открыл лицевой счет № 4230681090203006352. В соответствии с п. 1.1 Договора Заявитель внес, а Банк принял и зачислил на счет Вклада денежные средства в сумме первоначального взноса 20 000 руб., что подтверждается Договором и приходным кассовым ордером № 17 от 21.03.2015г.

В соответствии с п. 2.3 Договора Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы во вклад. Минимальная сумма дополнительного взноса по вкладу составляет 20 000 руб. Дополнительные взносы менее чем за 60 календарных дней до даты окончания срока действия договора не принимаются.

22.06.2015г. Заявитель воспользовался своим правом и осуществил безналичные переводы в размере 599 999 руб. и 427 800 руб. со счета № 40817810489120001344, открытого в ОАО АКБ «Авангард», на счет № 42306810902030006352, открытый в ПАО «АктивКапитал Банк», что подтверждается платежными поручениями № 39 от 22.06.2015г. и № 40 от 22.06.2015г.

23.06.2015г. Банк не зачислил данные денежные средства на счет Вклада, а осуществил безналичный перевод указанных денежных средств на счет № 40817810489120001344, открытый в ОАО АКБ «Авангард», по причине «Неверно указан счет получателя».

Полагая, что незачисление денежных средств на счет Вклада было обусловлено технической ошибкой, 24.06.2015г. Заявитель вновь осуществил безналичный перевод в размере 2 045 780 руб. со счета № 40817810489120001344 ОАО АКБ «Авангард» на счет № 42306810902030006352 ПАО «АктивКапитал Банк».

24.06.2015г. ПАО «АктивКапитал Банк» вновь не зачислило сумму в размере 2 045 780 руб. на счет Вклада, а вернуло на счет № 40817810489120001344 ОАО АКБ «Авангард» по причине «Неверно указан счет получателя», что подтверждается платежным поручением № 41 от 24.06.2015г.

27.06.2015г. Заявитель обратился в дополнительный офис «Невский» ПАО «АктивКапитал Банк», в котором был открыт вклад с просьбой объяснить причину не зачисления денежных средств во Вклад. Сотрудник Банка в устной форме пояснил, что пополнение вклада «Мирное небо» не осуществляется, в связи с наличием «Положения об ограничении пополнения вкладов «Мирное небо»».

Кроме того в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: [www.banki.ru/services/responses/bank/activecapitalbank](http://www.banki.ru/services/responses/bank/activecapitalbank) содержатся отзывы об отказе ПАО «АктивКапитал Банк» в принятии дополнительных взносов в пополняемые вклады либо начисления суммы дополнительных процентов по ставке меньшей, чем определено Договорами банковского вклада.

Из письменных пояснений ПАО «АктивКапитал Банк» следует, что Банк не отказывал ни одному из клиентов в приеме дополнительных взносов во вклады, в том числе во вклад «Мирное небо».

Банк не менял в одностороннем порядке условий заключенных договоров банковского вклада «Мирное небо» и не вводил комиссий на пополнение вклада.

Случай возврата денежных средств клиента – С. И.Л., перечисленных во вклад, является единичным случаем ошибочного возврата денежных средств, перечисленных во вклад клиентами Банка. В подтверждение приема Банком взносов во вклад, поступивших безналичным путем, в июне 2015г. представлена выписка за 01.06.2015г. по счету № 42305810800001170001 по вкладу «Пополняемый» на срок 270 дней по головному офису, выписку за период с 01.06.2015г. по 01.07.2015г. из счета № 42305810200001220001 по вкладу «Мирное небо» на срок 182

дня по головному офису, выписку из лицевого счета № 42305810502030001208 (Санкт-Петербургский филиал Банка), выписку из лицевого счета № 42305810002030001164 (Санкт-Петербургский филиал Банка).

В связи с поступлением от клиента запросов о приеме дополнительных взносов, Клиенту было отправлено заказное письмо с приглашением прийти в банк для осуществления пополнения вклада. Также ранее клиенту по телефону было разъяснено, что он может пополнить вклад в любое время до конца действия срока пополнения по договору. 22.06.2015г. и 23.06.2015г. в Банк из ОАО «Авангард» поступили платежные поручения № 39 и № 40 назначением «Пополнение вклада по договору № 42306810902030006352», 23.06.2015г. денежные средства поступившие по платежному поручению № 39 и платежному поручению № 40, в связи с ошибочным указанием счета получателя откредитованы отправителю на текущий счет физического лица в банке ОАО «Авангард» № 40817810489120001344.

После обращения Клиента в Банк было проведено служебное расследование по факту возврата денежных средств Клиента – С. И.Л., поступивших по платежным поручениям № 39 и № 40 от 22.06.2015г. и 23.06.2015г.

По итогам служебного расследования было выявлено, что возврат перечисленных денежных произошел ошибочно по вине операциониста, осуществлявшего проверку поступающих на счет клиентов сумм.

Также, ПАО «АктивКапитал Банк» представлены (исх. № 4-1/6188 от 15.10.2015г.) сведения по заключенным дополнительным соглашениям по вкладам: «Мирное небо», «Мирное небо валютный», «Пополняемый», «Юбилейный валютный»,

#### Мирное небо в рублях РФ

Месяц	Количество договоров	Доп. соглашения под пониженную ставку 12,3%	Доп. соглашения под пониженную ставку другую
Июнь	5976	336	10
Июль	5926	230	20

#### Мирное небо валютный

Месяц	Количество договоров	Доп. соглашения под пониженную ставку 3%	Доп. соглашения под пониженную ставку другую
Июнь	2570	29	4
Июль	2560	15	10

#### Пополняемый

		Доп. соглашения	Доп. соглашения
--	--	-----------------	-----------------

Месяц	Количество договоров	под пониженную ставку 12,3%	под пониженную ставку другую
Июнь	3359	460	1
Июль	3349	123	4

#### Юбилейный валютный

Месяц	Количество договоров	Доп. соглашения под пониженную ставку 3%	Доп. соглашения под пониженную ставку другую
Июнь	2155	27	2
Июль	2152	13	15

Представленные данные косвенно подтверждают факт понуждения вкладчиков ПАО «АктивКапитал Банк» к заключению дополнительных соглашений на условиях по снижению процентной ставки.

Таким образом, действия ответчика по делу, выразившиеся в отказе принимать денежные средства, дополнительно вносимые на счет банковского вклада «Мирное небо», заявлявшегося ПАО «АктивКапитал Банк» в качестве пополняемого, соответствуют всем указанным в статье 4 Закона «О защите конкуренции» признакам недобросовестной конкуренции, помимо прочего, подтверждаются судебными актами по делам № А40-154314/2012 и № А40-169071/2012.

Учитывая изложенное по мнению Комиссии, действия ПАО «АктивКапитал Банк», выразившиеся в отказе принимать денежные средства, дополнительно вносимые на счет банковского вклада «Мирное небо», заявлявшегося ПАО «АктивКапитал Банк» в качестве пополняемого, были направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречили законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и могли причинить убытки кредитным организациям-конкурентам.

Частью 1 статьи 4 Закона «О защите конкуренции» запрещается недобросовестная конкуренция, то есть 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.

С 05.01.2016г. вступила в силу новая редакция Закона «О защите конкуренции» (ред. Федерального закона от 05.10.2010г. № 257-ФЗ).

В соответствии с вышеуказанными изменениями главой 2.1 Закона «О защите конкуренции» установлены запреты на недобросовестную конкуренцию а именно:

- запрет на недобросовестную конкуренцию путем дискредитации (ст. 14.1);

- запрет на недобросовестную конкуренцию путем введения в заблуждение (ст. 14.2);
- запрет на недобросовестную конкуренцию путем некорректного сравнения (ст. 14.3);
- запрет на недобросовестную конкуренцию, связанную с приобретением и использованием исключительного права на средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации товаров, работ или услуг (ст. 14.4);
- запрет на недобросовестную конкуренцию, связанную с использованием результатов интеллектуальной деятельности (ст. 14.5);
- запрет на недобросовестную конкуренцию, связанную с созданием смешения (14.6);
- запрет на недобросовестную конкуренцию, связанную с получением и использованием информации, составляющей охраняемую законом тайну (ст. 14.7).

В рассматриваемом случае дело № 99-11862-15/8 возбуждено Самарским УФАС России по факту отказа в принятии денежных средств, дополнительно вносимых на счет банковского вклада «Мирное небо», заявлявшегося ПАО «АктивКапитал Банк» в качестве пополняемого. Указанные действия ПАО «АктивКапитал Банк» не подпадают под действия, установленные ст. 14.1 – 14.7 Закона «О защите конкуренции».

Вместе с тем, в силу ст. 14.8 Закона «О защите конкуренции» в редакции ФЗ № 275, вступившей в силу 05.01.2016г., не допускаются иные формы недобросовестной конкуренции наряду с предусмотренными ст. 14.1 – 14.7 настоящего Федерального закона.

Таким образом, в соответствии с положениями Закона «О защите конкуренции», вступившими в силу с 05.01.2016г., в действиях ПАО «АктивКапитал Банк» по факту отказа в принятии денежных средств, дополнительно вносимых на счет банковского вклада «Мирное небо», заявлявшегося ПАО «АктивКапитал Банк» в качестве пополняемого, содержатся признаки нарушения ст. 14.8 Закона «О защите конкуренции».

В соответствии с п. 1 ст. 39.1 Закона «О защите конкуренции» (в ред. Федерального закона от 05.10.2015г. № 275-ФЗ) в целях пресечения действий (бездействия), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции и (или) ущемлению интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо ущемлению интересов неопределенного круга потребителей, антимонопольный орган выдает хозяйствующему субъекту, федеральному органу исполнительной власти, органу государственной власти субъекта Российской Федерации, органу местного самоуправления, иным осуществляющим функции указанных органов органу или организации, организации, участвующей в предоставлении государственных или муниципальных услуг, государственному внебюджетному фонду предупреждение в письменной форме о прекращении действия (бездействия), об отмене или изменении актов, которые содержат признаки нарушения антимонопольного

законодательства, либо об устранении причин и условий, способствовавших возникновению такого нарушения, и о принятии мер по устранению последствий такого нарушения (далее - предупреждение).

Согласно п. 2 ст. 39.1 Закона «О защите конкуренции» (в ред. Федерального закона от 05.10.2015г. № 275-ФЗ) предупреждение выдается лицам, указанным в части 1 настоящей статьи, в случае выявления признаков нарушения пунктов 3, 5, 6 и 8 части 1 статьи 10, статьей 14.1, 14.2, 14.63, 14.7, 14.8 и 15 настоящего Федерального закона. Принятие антимонопольным органом решения о возбуждении дела о нарушении пунктов 3, 5, 6 и 8 части 1 статьи 10, статьей 14.1, 14.2, 14.3, 14.7, 14.8 и 15 настоящего Федерального закона без вынесения предупреждения и до завершения срока его выполнения не допускается.

Таким образом, редакция Закона «О защите конкуренции» № 275-ФЗ, вступившая в силу с 05.01.2016г., устанавливает, что возбуждение дела, в случае установления антимонопольным органом признаков нарушения ст. 14.8 Закона «О защите конкуренции», без вынесения предупреждения и до завершения срока его выполнения не допускается.

Учитывая изложенное, а также в целях соблюдения прав лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения антимонопольного законодательства, - ПАО «АктивКапитал Банк», Комиссия Самарского УФАС России пришла к выводу о необходимости вынесения в адрес ПАО «АктивКапитал Банк» предупреждения о прекращении действий, которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства.

В связи с чем, Комиссия Самарского УФАС России в соответствии с частями 1, 5 статьи 47 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», приняла решение о необходимости выдать ПАО «АктивКапитал Банк» предупреждение о необходимости прекращения указанных действий (бездействий) путем:

- ПАО «АктивКапитал Банк» не допускать отказов в принятии дополнительно вносимых денежных средств на счета банковских вкладов, срок действия договоров по которым не истек, заявлявшихся ПАО «АктивКапитал Банк» в качестве пополняемых: «Мирное небо руб.», «Мирное небо валютн.», «Пополняемый», «Юбилейный валютн.» на условиях заключенных договоров;

- Направить в адрес граждан, с которыми заключены договоры банковского вклада и с которыми не истек установленный для пополнения вкладов срок, информационные письма о возможности пополнения вкладов «Мирное небо руб.», «Мирное небо валютн.», «Пополняемый», «Юбилейный валютн.» на условиях заключенных договоров банковских вкладов;

- Разместить данное предупреждение в сети Интернет на официальном сайте ПАО «АктивКапитал Банк» с предоставлением возможности ознакомления с ним не менее 1 месяца со дня размещения.

11.02.2016г. в адрес Самарского УФАС России во исполнение Предупреждения о прекращении действий (бездействий), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства (№ 474/8 от 25.01.2016г.), ПАО «АктивКапитал Банк» предоставило документы, свидетельствующие о выполнении

Предупреждения, а именно:

- копию распоряжения заместителя Председателя Правления Банка № 10 от 28.01.2016г. «О исполнении Предупреждения Управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области от 25.01.2016г. о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства»;
- скрин-шот страницы с сайта банка ([www.acbank.ru](http://www.acbank.ru)), свидетельствующий о размещении Предупреждения Управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области от 25.01.2016г. о прекращении действий (бездействия) на сайте Банка;
- копии информационных писем клиентам Банка, у которых не истек срок для пополнения вклада по заключенным договорам банковского вклада «Мирное небо валютный», «Мирное небо рублевый», «Пополняемый», «Юбилейный валютный», о возможности пополнения вклада в соответствии с условиями заключенных договоров, а также копии документов, подтверждающих отправку клиентам данных писем по почте.

Таким образом, Комиссией Самарского УФАС России установлено, что на момент рассмотрения данного дела по существу в действиях ПАО «АктивКапитал Банк», отсутствуют признаки недобросовестной конкуренции.

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 48 Закона «О защите конкуренции» Комиссия прекращает дело в связи с отсутствием нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых действиях.

Основания для принятия иных мер по пресечению и (или) устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства отсутствуют.

Руководствуясь ст. 23, ч. 1 ст. 39, ч.ч. 1-3 ст. 41, ст. 48, ч. 1 ст. 49 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

1. Дело № 99-11862-15/8 о нарушении антимонопольного законодательства, возбужденное в отношении Публичного акционерного общества «АктивКапитал Банк» (443001, г. Самара, ул. Вилоновская, д. 84, ИНН 6318109040), по признакам нарушения статьи 14.8 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" прекратить в связи с отсутствием в его действиях нарушения антимонопольного законодательства.

Председатель Комиссии

А.Р. Баженов

Члены Комиссии

И.А. Макридина

Т.А. Симонова



А.В. Гуськов

Н.В. Маслова

О.Р. Бармапова

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