

## **Руководителям территориальных органов ФАС России**

*О порядке рассмотрения соглашений  
согласованно с Методическим советом  
Федеральной антимонопольной службы*

В связи с поступающими запросами территориальных органов ФАС России и иных лиц, а также в целях единообразного применения норм Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - Закон о защите конкуренции) Федеральная антимонопольная служба сообщает.

В соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в любой форме между ними или с органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, а также с любыми организациями в порядке, предусмотренном данным законом, за исключением:

- 1) соглашений между финансовыми организациями, имеющими в совокупности долю на товарном рынке менее норматива, установленного Правительством Российской Федерации;

- 2) соглашений, являющихся договорами о предоставлении финансовых услуг;
- 3) соглашений, являющихся договорами, заключаемыми финансовой организацией в процессе обычной хозяйственной деятельности.

При применении указанных положений Закона о защите конкуренции необходимо руководствоваться следующим.

Обязанность уведомления о заключении финансовой организацией соглашения с физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем, установлена только для случаев, когда такое лицо является финансовой организацией в понимании пункта 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции.

1. Норматив совокупной доли, превышение которого влечет необходимость уведомления антимонопольного органа о заключении соглашения, установлен пунктом 4 постановления Правительства Российской Федерации от 30.05.2007 № 334 и пунктом 6 постановления Правительства Российской Федерации от 30.05.2007 № 335 в размере 10 процентов на единственном в Российской Федерации товарном рынке или 20 процентов на товарном рынке, где действует указанное соглашение и обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

Совокупная доля для целей применения пункта 1 части 9 названной статьи рассчитывается только для финансовых организаций, действующих на одном товарном рынке, то есть при заключении соглашений, например, между страховыми организациями.

О соглашениях, заключенных между финансовыми организациями, действующими на различных товарных рынках, федеральный антимонопольный орган должен быть уведомлен независимо от их доли на товарном рынке (с учетом исключений, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции).

2. Соглашения, указанные в пункте 2 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции, представляют собой соглашения о предоставлении финансовой услуги непосредственно контрагенту финансовой организации по данному соглашению либо о предоставлении ей финансовых услуг другой финансовой организацией, а также соглашения, заключенные в реализацию таких договоров (например, договоры залога или поручительства по кредиту, договоры о конфиденциальности).

В частности, к таким договорам относятся:

- договоры кредитных организаций с юридическими лицами о реализации

зарплатных проектов, так как подобные договоры имеют признаки договора банковского счета;

- договоры эквайринга;
- договоры между кредитными организациями о межбанковском кредите, о сделках по синдицированному кредитованию, конверсионных операциях и иных межбанковских операциях;
- договоры доверительного управления денежными средствами и иным имуществом финансовой организации;
- договоры добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков кредитных средств, заключенные кредитной организацией как страхователем;
- договоры, заключаемые в процессе эмиссии ценных бумаг: об оказании услуг по организации размещения эмиссионных ценных бумаг, андеррайдинга, об оказании услуг менеджера размещения и услуг финансового консультанта.

3. Обычной хозяйственной деятельностью, как подтверждает судебная практика (пункт 5 информационного письма пленума ВАС России от 13.03.2001 № 62), принято считать осуществление сделок, предусмотренных уставом хозяйствующего субъекта, а также направленных на осуществление текущих хозяйственных сделок. Для финансовой организации такими сделками будут являться сделки о непосредственном представлении ею финансовых услуг в соответствии с уставом, о которых не требуется уведомлять антимонопольный орган (пункт 2 части 9 статьи 35), а также сделки по обеспечению хозяйственных нужд данной организации. Следовательно, под договорами, заключенными в процессе обычной хозяйственной деятельности, для целей пункта 3 части 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции следует понимать договоры по обеспечению хозяйственных нужд финансовой организации.

К таким договорам относятся в том числе следующие:

- договоры по размещению рекламы рекламным агентством, по подбору кадров, аренды или субаренды недвижимого имущества, поставки электроэнергии, установки пожарной сигнализации, купли продажи оргтехники, подряда или договоры об оказании услуг по ремонту техники;
- договоры с разработчиками программных продуктов и информационных систем, консультантами по сопровождению программных продуктов;
- договоры кредитных организаций с коллекторскими агентствами;
- договоры с международными платежными системами, направленные на предоставление банку права эмиссии и обслуживания банковских карт;
- договоры купли-продажи, мены, залога векселя банка; первичная выдача векселя, уступка прав требований;
- для страховщика: агентские договоры со страховым агентом, заключенные им как принципалом.

При этом к обычной хозяйственной деятельности не относятся:

- договоры о сотрудничестве, заключенные банком с органами власти субъектов Российской Федерации в рамках реализации Федеральной целевой программы "Жилище" и аналогичных региональных программ;
- договоры хозяйствующих субъектов об информировании потребителей (физических и юридических лиц) об условиях заключения договоров с финансовой организацией, в том числе соглашения кредитной организации со страховыми, оценочными компаниями, ипотечными брокерами (юридическими лицами), застройщиками, агентствами недвижимости о сотрудничестве в сфере ипотечного кредитования, предметом которого будет являться оказание информационных услуг;

- договоры торговых организаций с финансовыми организациями об информировании потребителей (физических и юридических лиц) об условиях заключения договоров с кредитной организацией;

- договоры финансовых организаций о сотрудничестве с хозяйствующими субъектами в целях развития клиентской базы.

Частью 10 статьи 35 Закона о защите конкуренции и приказом ФАС России от 25.06.2007 № 184 "Об утверждении формы уведомления о соглашении финансовой организации" установлен закрытый перечень документов, которые прилагаются к уведомлению о соглашении.

К уведомлению о соглашении кредитной организации из финансово-экономической отчетности необходимо прилагать следующие документы:

1. форма 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", утвержденная Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У "О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации (далее - Указание);

2. форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", утвержденная Указанием;

3. форма 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации", утвержденная Указанием.

К уведомлению о соглашениях страховых организаций из финансово-экономической отчетности прилагается:

1. форма 1-страховщик "Бухгалтерский баланс страховой организации", утвержденная приказом Минфина России от 08.12.2003 № 113н;

2. форма 2-страховщик "Отчет о прибылях и убытках страховой организации", утвержденная приказом Минфина России от 08.12.2003 № 113н;

3. форма 1-С "Сведения об основных показателях деятельности страховой организации", утвержденная приказом Минфина России от 28.01.2003 № 7н.

К уведомлению о соглашении профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе, если кредитная организация заключает соглашение, направленное на осуществление ею деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг) из финансово-экономической отчетности прилагается:

1. форма № 1 "Бухгалтерский баланс", утвержденная приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н;

2. форма № 2 "Отчет о прибылях и убытках", утвержденная приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н;

3. форма 1100 "Квартальный отчет профессионального участника рынка ценных бумаг", утвержденная Постановлением ФКЦБ РФ № 33, Минфина России № 109н от 11.12.2001.

Также ФАС России обращает внимание, что 30.11.2007 года Минюстом России зарегистрирован приказ ФАС России от 31.10.2007 № 356 "Об утверждении административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по осуществлению контроля за соответствием антимонопольному законодательству ограничивающих конкуренцию соглашений хозяйствующих субъектов" (далее - Регламент).

При рассмотрении уведомлений, подаваемых в соответствии с частью 9 статьи 35 Закона о защите конкуренции, следует руководствоваться административной процедурой, установленной в Регламенте.

И.Ю.Артемьев