

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о назначении дела № 1-00-137/00-07-15

о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению

«09» октября 2015 года

г. Москва

Председатель Комиссии Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства - заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы А.Б. Кашеваров на основании приказа ФАС России от 21.09.2015 № 865/15 «О принятии переданного дела к рассмотрению и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства» по признакам нарушения КБ «Гагаринский» (АО) (119361, г. Москва, 2-й Очаковский пер., д. 7) пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции), выразившегося во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств оказываемой банком услуги, руководствуясь пунктом 2.11 Правил передачи антимонопольным органом заявлений, материалов, дел о нарушении антимонопольного законодательства на рассмотрение в другой антимонопольный орган, утвержденных приказом ФАС России от 01.08.2007 № 244,

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Назначить дело № 1-00-137/00-07-15 к рассмотрению на **18 ноября 2015 года в 13 часов 30 минут** по адресу: г. Москва, ул. Садовая Кудринская, д. 11, Зал Коллегии.

2. КБ «Гагаринский» (АО) представить в срок **до 28.10.2015** для приобщения к материалам дела надлежащим образом заверенные копии следующих документов и информацию **(с указанием в тексте ответа на соответствующий пункт настоящего определения)**:

2.1. сведения о привлечении КБ «Гагаринский» (АО) денежных средств физических лиц в срочные банковские вклады, предусматривающие возможность пополнения (далее - пополняемые вклады), в том числе «Гагаринский-Максимальный» и «Гагаринский-Юбилейный», в период с 01.08.2014 по 03.07.2015 по форме согласно Приложению (заполняется отдельно для каждого из пополняемых банковских вкладов);

2.2. сведения о том, в течение какого периода и какими способами КБ «Гагаринский» (АО) распространял информацию об условиях размещения денежных средств в пополняемые вклады, в том числе «Гагаринский-Юбилейный» и «Гагаринский-Максимальный» (например, путем размещения



информации на официальном сайте в сети «Интернет», размещения наружной рекламы, распространения рекламных листовок и иными способами с указаниями таких способов);

2.3. сведения о конкретных действиях КБ «Гагаринский» (АО), предпринятых при определении и/или изменении условий привлечения денежных средств физических лиц в пополняемые вклады для обеспечения большей привлекательности для клиентов (конкурентоспособности) этих банковских продуктов КБ «Гагаринский» (АО) (ответ на данный пункт настоящего запроса должен включать, в том числе, сведения о конкретных условиях вкладов, включая тарифы, ставки и/или отсутствие каких-либо ограничений, которые предположительно могли обеспечить обозначенную привлекательность (конкурентоспособность) вкладов КБ «Гагаринский» (АО));

2.4. сведения об основных конкурентах КБ «Гагаринский» (АО), осуществлявших в период с 01.08.2014 по 03.07.2015 привлечение денежных средств физических лиц в пополняемые вклады на условиях, сопоставимых с условиями вкладов КБ «Гагаринский» (АО) (ответ на данный пункт должен включать сведения об официальном наименовании и месте нахождения банков);

2.5. сведения о том, доводил ли КБ «Гагаринский» (АО) до сведения вкладчиков **при заключении договоров** пополняемых вкладов, в том числе вкладов «Гагаринский-Юбилейный» и «Гагаринский-Максимальный», информацию о возможности введения комиссии за зачисление денежных средств, поступивших безналичным путем из других банков на счета вкладов физических лиц (далее — Комиссия № 1), комиссии за внутрибанковские переводы на счета вкладов физических лиц (далее — Комиссия № 2), комиссии за прием, пересчет, проверку подлинности наличных денежных средств для зачисления дополнительных взносов на счета вкладов, открытых и пролонгированных за период с 01.11.2014 по 01.03.2015 включительно (далее — Комиссия № 3), а также **при непосредственном введении указанных комиссий — информацию о факте их введения;**

2.6. в случае положительного ответа на вопрос в пункте 2.5 настоящего определения, сведения **о конкретных способах доведения** КБ «Гагаринский» (АО) при заключении договоров пополняемых вкладов «Гагаринский-Юбилейный» и «Гагаринский-Максимальный» до сведения вкладчиков информации о возможности введения Комиссий № 1-3, а также сведения **о конкретных способах и датах доведения** КБ «Гагаринский» (АО) до сведения вкладчиков информации о введении таких комиссий, а также об их изменении с приложением всех подтверждающих документов;

2.7. копии всех внутренних документов КБ «Гагаринский» (АО), на основании которых Комиссии № 1-3 были введены, а также на основании которых указанные комиссии были изменены (запрашиваемые копии документов должны быть приложены в хронологическом порядке с указанием полного перечня пополняемых вкладов, на которые они распространяются);

2.8. подробное экономическое, технологическое, юридическое и иное обоснование введения Комиссий № 1-3;

2.9. сведения о количестве расторгнутых договоров пополняемого вклада после введения КБ «Гагаринский» (АО) Комиссий № 1-3;

2.10. иные документы и сведения, которые КБ «Гагаринский» (АО) считает необходимым предоставить по существу настоящего определения.

Непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанного органа, а равно представление в федеральный антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации), влечет за собой административную ответственность, предусмотренную частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Явка ответчика по делу или его представителя (с доверенностью на участие в рассмотрении дела) обязательна.