

## РЕШЕНИЕ

г. Москва

Резолютивная часть решения оглашена «24» февраля 2016 года

В полном объеме решение изготовлено «04» марта 2016 года

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе <...> (далее - Комиссия)

рассмотрев дело № 1-00-137/00-07-15 по признакам нарушения КБ «Гагаринский» (АО) (119361, г. Москва, 2-й Очаковский пер., д. 7) статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в привлечении денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств таких вкладов по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с введением комиссионного вознаграждения за совершение операций внесения в указанные банковские вклады дополнительных денежных средств, в присутствии на заседании представителей Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», являющейся конкурсным управляющим КБ «Гагаринский» (АО)», <...> по доверенности от 17.11.2015 № 77 АБ 9031826 и <...> по доверенности от 17.11.2015 № 77 АБ 9031823,

### УСТАНОВИЛА:

I. В Управление Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу (далее - Санкт-Петербургское УФАС России) поступило обращение физического лица (далее - Заявитель), указывающее на наличие признаков недобросовестной конкуренции в действиях КБ «Гагаринский» (АО) в связи с введением комиссионного вознаграждения в размере 5% за совершение операций по внесению дополнительных денежных средств в банковский вклад «Гагаринский-Юбилейный».

Из содержания данного обращения и иных имеющихся в материалах дела документов следует, что между Заявителем и КБ «Гагаринский» (АО) 24.12.2014 в г. Санкт-Петербурге был заключен договор банковского вклада «Гагаринский-Юбилейный», условия которого предусматривали размещение в этот вклад денежных средств Заявителя в рублях на 365 дней под процентную ставку 22% годовых, а также возможность пополнения им вклада на сумму не менее 3 000 рублей в течение всего срока действия договора вклада. Иных ограничений в отношении возможности реализации Заявителем права на внесение во вклад «Гагаринский-Юбилейный» пополнений названный договор не содержал.

Вместе с тем, как указал Заявитель в своем обращении, в апреле 2015



года КБ «Гагаринский» (АО) установил комиссионное вознаграждение за совершение операций по пополнению открытого Заявителем 24.12.2014 банковского вклада «Гагаринский-Юбилейный» в размере 5% от суммы пополнения вклада.

По мнению Заявителя, подобные действия КБ «Гагаринский» (АО) существенно ухудшили потребительские свойства открытого им банковского вклада по сравнению со свойствами, заявленными КБ «Гагаринский» (АО) при заключении договора.

На основании документов и сведений, представленных Заявителем, Санкт-Петербургское УФАС России 06.05.2015 возбудило в отношении КБ «Гагаринский» (АО) дело № К06-51/15 по признакам нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции<sup>1</sup>, выразившегося во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств оказываемой банком услуги<sup>2</sup>.

Впоследствии, 23.07.2015, по запросу<sup>3</sup> ФАС России дело № К06-51/15 было передано<sup>4</sup> Санкт-Петербургским УФАС России на рассмотрение в Федеральную антимонопольную службу, которая, приняв<sup>5</sup> 21.09.2015 указанное дело к своему рассмотрению, присвоила ему новый учетный номер — 1-00-137/00-07-15.

Кроме того, ФАС России были получены и приобщены к материалам дела № 1-00-137/00-07-15 документы и сведения, представленные КБ «Гагаринский» (АО) по запросу Московского УФАС России в рамках рассмотрения обращений физических лиц с жалобами на введение названной кредитной организацией комиссии за пополнение срочных банковских вкладов<sup>6</sup>.

На основании указанных документов и сведений установлено, что, в том числе, в период с 01.11.2014 по 01.03.2015, КБ «Гагаринский (АО) осуществлял привлечение денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады под названиями: «Оптимальный», «Накопительный», «Гагаринский», «Гагаринский-Юбилейный», «Гагаринский-Максимальный», «Срочный-Валютный», «Краткосрочный», «Пенсионный+», «Пенсионный», «Вторая пенсия». Данная деятельность осуществлялась КБ «Гагаринский (АО) на территории г. Москвы, г. Нижнего Новгорода и г. Санкт-Петербурга.

В зависимости от вида вклада, суммы вклада, срока размещения вклада (от 90 до 730 дней) и даты его размещения условиями вкладов физических лиц,

---

1. В редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона от 05.10.2015 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Приказ Санкт-Петербургского УФАС России от 06.05.2015 № 177 «О возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства».

3. Письмо ФАС России от 20.05.2015 № АК/24608/15.

4. Письмо Санкт-Петербургского УФАС России от 23.07.2015 № 06/18221 (вх. в ФАС России от 03.08.2015 № 78765/15).

5. Приказ ФАС России от 21.09.2015 № 865/15 «О принятии переданного дела к рассмотрению и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства».

6. Письмо Московского УФАС России от 09.04.2015 № ЕП/12778; письмо КБ «Гагаринский» (АО) от 24.04.2015 № 1167; Служебная записка на имя Председателя Комиссии от 15.01.2016 № 07-389-с/16.

утвержденными КБ «Гагаринский» (АО), в частности, в период с 17.12.2014 по 26.12.2014, были установлены следующие процентные ставки для начисления на размещаемые физическими лицами во вклады денежные средства:

- по вкладам в рублях — в интервале от 9,8% до 22,5% годовых;
- по вкладам в долларах США и евро — в интервале от 4% до 10,11% годовых.

В более ранние периоды до декабря 2014 года процентные ставки по предлагавшимся КБ «Гагаринский (АО) вкладам были установлены им в существенно более низких размерах по сравнению с указанными процентными ставками и составляли от 7,03% до 12,37% годовых по вкладам в валюте Российской Федерации, от 2,25% до 7,55% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Право на пополнение вкладчиками банковских вкладов «Оптимальный», «Накопительный», «Гагаринский», «Гагаринский-Юбилейный», «Гагаринский-Максимальный», «Краткосрочный» и «Срочный-Валютный», а также условия реализации ими такого права были предусмотрены пунктом 2.3 типовых форм договоров этих вкладов; банковских вкладов «Пенсионный +», «Пенсионный», «Вторая пенсия» - пунктом 2.4 типовых форм договоров этих вкладов.

Данное право согласно типовым формам договоров вкладов могло быть реализовано вкладчиками с некоторыми ограничениями и, в частности, с ограничением по сумме, на которую может быть пополнен вклад<sup>7</sup>, а также по сроку, в течение которого во вклады может быть внесено пополнение<sup>8</sup>.

Иных ограничений в отношении возможности реализации вкладчиками права на пополнение вкладов «Гагаринский», «Гагаринский-Юбилейный», «Гагаринский-Максимальный», «Краткосрочный», «Срочный-Валютный», «Накопительный», «Оптимальный», «Пенсионный+», «Пенсионный», «Вторая пенсия» типовыми формами договоров названных вкладов, действовавшими в КБ «Гагаринский (АО) в период с 01.11.2014 по 01.03.2015, не устанавливалось.

Возможность изменять в одностороннем порядке условия договоров срочных вкладов физических лиц для КБ «Гагаринский (АО) также не была предусмотрена типовыми формами таких договоров.

Вместе с тем, 05.03.2016 Правлением КБ «Гагаринский» (АО)<sup>9</sup> было принято решение об утверждении и введении в действие:

- с 24.03.2015 новых редакций Тарифов на переводы денежных средств в валюте Российской Федерации; Тарифов на переводы денежных средств в иностранной валюте; Тарифов на операции с наличными денежными средствами;

---

7. Для вкладов «Гагаринский-Максимальный», «Гагаринский», «Гагаринский-Юбилейный» «Краткосрочный» - в размере не менее 3 000 рублей; для вклада «Пенсионный +» - в размере не менее 1 000 рублей; для вкладов «Пенсионный», «Вторая пенсия» - в размере не менее 500 рублей; для вкладов «Накопительный» и «Оптимальный» - в размере не менее 3 000 рублей/200 долларов США/200 евро в зависимости от валюты вклада; для вклада «Срочный-Валютный» - в размере не менее 500 долларов США/500 евро в зависимости от валюты вклада

8. Для вкладов «Накопительный» и «Пенсионный+» - не позднее 2 месяцев до окончания срока вклада.

9. Протокол заседания Правления КБ «Гагаринский (АО) от 05.03.2015 № 14.

- с 26.03.2015 новой редакции Тарифов на обслуживание счетов по вкладу/текущему счету.

Данными редакциями тарифов КБ «Гагаринский» (АО) было введено комиссионное вознаграждение в размере 5% за совершение операций по:

- зачислению денежных средств, поступивших безналичным путем из других банков на счета вкладов физических лиц (кроме вкладов «Пенсионный» и «Вторая пенсия») (комиссия взимается со счета вклада физического лица);

- переводам внутрибанковским (в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте) на счета вкладов физических лиц (кроме вкладов «Пенсионный» и «Вторая пенсия»);

- приему, пересчету, проверке 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 (за исключением вкладов «Пенсионный» и «Вторая пенсия») (далее – Операции, Операции пополнения).

Ранее действовавшие редакции тарифов КБ «Гагаринский» (АО) взимание с вкладчиков комиссионного вознаграждения за выполнение Операций пополнения срочных пополняемых банковских вкладов «Оптимальный», «Накопительный», «Гагаринский», «Гагаринский-Юбилейный», «Гагаринский-Максимальный», «Срочный-Валютный», «Краткосрочный» (далее – Вклады) не предусматривали.

Согласно пояснениям КБ «Гагаринский» (АО)<sup>10</sup> введение комиссионного вознаграждения, в частности, за выполнение внутрибанковских переводов на счета вкладов, зачисление внешних переводов на счета вкладов, прием, пересчет, проверку подлинности наличных денежных средств, вносимых во вклады, было обусловлено возрастанием нагрузки на инфраструктуру КБ «Гагаринский» (АО) в связи с массовым размещением вкладов на минимальную сумму с последующим пополнением, затрудняющим функционирование банка.

При этом КБ «Гагаринский» (АО) отметил, что во избежание ущемления интересов вкладчиков в связи с введением комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам (за пополнение Вкладов) КБ «Гагаринский» (АО) предлагал вкладчикам расторгнуть заключенные с ним договоры вклада без потери процентного дохода.

В качестве подтверждения этого обстоятельства КБ «Гагаринский» (АО) привел содержание пункта 2.1 Протокола заседания Правления КБ «Гагаринский» (АО) от 05.03.2015, согласно которому на названном заседании было решено разрешить подразделениям банка, осуществляющим обслуживание физических лиц, начиная с 24.03.2015 по договорам банковских вкладов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (кроме договоров вкладов физических лиц по условиям «Пенсионный» и «Вторая пенсия»), заключенным в период с 01.11.2014 по 01.03.2015,

10. Письмо КБ «Гагаринский» (АО) от 24.04.2015 № 1167.

предлагать клиентам и по их желанию производить досрочное расторжение договоров вкладов без потери процентов.

Таким образом, по мнению КБ «Гагаринский» (АО), в результате его действий по введению комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам ухудшения положения вкладчиков допущено не было, поскольку вкладчики имели возможность избежать дополнительных расходов в связи с изменениями в тарифах банка.

В рамках рассмотрения дела в его материалы также была представлена информация<sup>11</sup> о том, что в отношении КБ «Гагаринский» (АО) действовали предписания Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва Центрального банка Российской Федерации от 16.02.2015 и от 27.04.2015, согласно которым соответственно :

- с 16.02.2015 КБ «Гагаринский» (АО) был ограничен в привлечении во вклады денежных средств физических лиц, не являющихся его учредителями, остатками денежных средств, сложившимися на соответствующих балансовых счетах на дату введения ограничения (далее – Предписание № 1);

- с 28.04.2015 КБ «Гагаринский» (АО) было запрещено привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц.

Впоследствии приказом Центрального банка Российской Федерации от 03.07.2015 № ОД-1549 у КБ «Гагаринский» (АО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, а приказом Центрального банка Российской Федерации от 03.07.2015 № ОД-1550 назначена временная администрация по управлению данной кредитной организацией.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 26.10.2015 по делу А40-151921/15 КБ «Гагаринский» (АО) был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него было открыто конкурсное производство, конкурсным управляющим КБ «Гагаринский» (АО) назначена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 09.02.2016 согласно сведениям<sup>12</sup>, размещенным на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://egrul.nalog.ru/>), КБ «Гагаринский» (АО) находился в стадии ликвидации.

Кроме того, в ходе рассмотрения дела Федеральным законом от 05.10.2015 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившим в силу 05.01.2016, статья 14 Закона о защите конкуренции была признана утратившей силу, а запреты на недобросовестную конкуренцию, в том числе, в форме введения в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или

---

11. Приобщено к материалам дела № 1-00-137/00-07-15 на заседании Комиссии 20.01.2016.

12. Приобщено к материалам дела служебной запиской от 09.02.2016 № 07-1911-с/16 на имя Председателя Комиссии.

в отношении его производителей, были закреплены в статьях 14.1-14.8 Закона о защите конкуренции.

Изучив представленные в материалы дела документы и сведения, Комиссия с учетом изложенного пришла к выводу о том, что в действиях КБ «Гагаринский» (АО), связанных с введением комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам, отсутствуют признаки недобросовестной конкуренции в форме введения в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей, которая запрещена статьей 14.2 Закона о защите конкуренции<sup>13</sup>.

Вместе с тем, Комиссией было установлено, что в указанных действиях КБ «Гагаринский» (АО) содержатся признаки нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции, содержащей запрет на иные формы недобросовестной конкуренции.

В связи с этим в ходе рассмотрения дела Комиссия определила<sup>14</sup> считать его возбужденным по признакам нарушения КБ «Гагаринский» (АО) статьи 14.8 Закона о защите конкуренции, выразившегося в привлечении денежных средств физических лиц во Вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению первоначально заявленными.

**II.** Выслушав объяснения Заявителя, ответчика по делу, а также исследовав материалы дела, Комиссия установила следующее.

Находящиеся в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» опросы потребителей услуг кредитных организаций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, в том числе результаты проведенных в 2008 и 2010 годах совместных исследований Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) и рейтингового агентства «Эксперт РА», свидетельствуют о том, что возможность пополнения вклада является одним из основных потребительских свойств этого банковского продукта, наряду с процентной ставкой и капитализацией процентов.

Указанное потребительское свойство банковского вклада позволяет вкладчику получать установленную при заключении договора банковского вклада доходность не только на первоначально размещенную во вклад сумму денежных средств, но и на дополнительно внесенные средства, что, в свою очередь, гарантирует вкладчику защиту от рисков снижения процентных ставок по вкладам в будущем, а также избавляет от неудобств, связанных с открытием нескольких вкладов.

Подтверждением данной позиции Комиссии применительно к Вкладам

---

13. Пунктом 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции в редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона от 05.10.2015 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

14. Определение Комиссии ФАС России об отложении рассмотрения дела № 1-00-137/00-07-15 о нарушении антимонопольного законодательства от 09.02.2016 (исх. от 10.02.2016 № АК/7506/16).

может служить представленная КБ «Гагаринский» (АО) в материалы дела информация о том, что возможность внесения дополнительных денежных средств во Вклады активно использовалась вкладчиками. Так, количество открытых за период 01.10.2014 по 20.05.2015 в границах г. Санкт-Петербурга вкладов «Гагаринский-Юбилейный», которые впоследствии были пополнены вкладчиками, составило 85,5% от общего количества открытых в этот период в г. Санкт-Петербурге вкладов «Гагаринский-Юбилейный».

Вместе с тем, имеющиеся в материалах дела документы свидетельствуют о том, что в результате введения КБ «Гагаринский» (АО) комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по уже открытым физическими лицами Вкладам, включая вклад «Гагаринский-Юбилейный», доходность размещения в них дополнительных взносов значительно снизилась.

Таким образом, введение КБ «Гагаринский» (АО) комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по этим вкладам привело к тому, что вкладчики были лишены возможности получать обещанную им при заключении договоров доходность дополнительно внесенных во Вклады денежных средств, соответственно, потребительские свойства Вкладов по уже заключенным договорам существенно ухудшились по сравнению с теми, которые были первоначально заявлены банком.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о том, что, привлекая денежные средства физических лиц во Вклады и введя впоследствии комиссионное вознаграждение за пополнение Вкладов, КБ «Гагаринский» (АО) получил преимущество перед кредитными организациями-конкурентами, поскольку за счет увеличения процентных ставок по Вкладам, в том числе, в период с 17.12.2014 по 26.12.2014, а также за счет заявлявшихся условий о возможности пополнения Вкладов по согласованным сторонами процентным ставкам КБ «Гагаринский» (АО) привлек дополнительных клиентов, которые не разместили бы во Вклады денежные средства, если бы на момент заключения соответствующих договоров знали о предстоящем введении комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам, а открыли бы вклады в иных кредитных организациях.

Кроме того, Комиссия считает необходимым отметить, что в связи с введением комиссионного вознаграждения за пополнение Вкладов часть вкладчиков могла отказаться от внесения дополнительных взносов во Вклады, в результате чего КБ «Гагаринский» (АО) мог понести меньшие расходы по обслуживанию обязательств по привлеченным от физических лиц Вкладам по сравнению с расходами, которые понесли иные кредитные организации, привлекавшие в аналогичный период денежные средства физических лиц на сопоставимых условиях и не ухудшавших впоследствии условия пополнения таких вкладов.

Факт выдачи Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москва Центрального банка Российской Федерации Предписания № 1

КБ «Гагаринский» (АО), в соответствии с которым он должен был ограничить совершение операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады остатками, сложившимися на соответствующих балансовых счетах на дату введения ограничения, по мнению Комиссии, не может рассматриваться в качестве основания для введения КБ «Гагаринский» (АО) комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам, а, соответственно, и в качестве опровержения направленности этих действий КБ «Гагаринский» (АО) на получение преимуществ в рамках деятельности по привлечению денежных средств физических лиц во вклады.

Правомерность такой позиции Комиссии, прежде всего, подтверждается имеющимися в материалах дела документами, из которых следует, что, приняв 05.03.2015 решение о введении комиссионного вознаграждения за пополнение уже открытых Вкладов, КБ «Гагаринский» (АО), тем не менее, после принятия данного решения планировал заключать с физическими лицами новые договоры срочных банковских вкладов.

О наличии у КБ «Гагаринский» (АО) подобных планов свидетельствует, в частности, представленный в материалы дела протокол проводившегося 19.03.2015 заседания Правления КБ «Гагаринский» (АО), на котором было принято решение о снижении размера процентных ставок по указанным вкладам физических лиц, а также об утверждении новых редакций Условий вкладов для физических лиц в рублях и иностранной валюте и типовых форм этих договоров.

Иными словами, в условиях действия введенного Предписанием № 1 ограничения на привлечение денежных средств физических лиц во вклады КБ «Гагаринский» (АО) предпочел сократить доходность пополнений открытых ранее по повышенным процентным ставкам Вкладов, тем самым, сократив размер своих обязательств по этим вкладам, но не ограничить достаточным для исполнения Предписания № 1 образом свою деятельность по заключению с физическими лицами новых договоров срочных банковских вкладов по процентным ставкам, пониженным в связи с изменением в период действия Предписания № 1 рыночной конъюнктуры.

Комиссия считает, что это обстоятельство дополнительно подтверждает направленность действий КБ «Гагаринский» (АО) на получение преимуществ в рамках деятельности по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, а также позволяет прийти к выводу о том, что введение комиссионного вознаграждения за пополнение уже открытых Вкладов не могло являться и рассматриваться самим КБ «Гагаринский» (АО) в качестве способа выполнения Предписания № 1, поскольку даже несмотря на возможность отказа части вкладчиков от пополнения Вкладов в связи с введением этого комиссионного вознаграждения, реализация КБ «Гагаринский» такой меры, в том числе, в условиях поступления в его вклады денежных средств по вновь заключаемым с физическими лицами договорам вклада, не могла исключить возможности



неисполнения подобного предписания.

При этом также необходимо принимать во внимание, что в соответствии с частью 3 статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках) по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока, банком не может быть односторонне увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Учитывая, что в период заключения между КБ «Гагаринский» (АО) и вкладчиками договоров Вкладов эти договоры и тарифы КБ «Гагаринский» (АО) не предусматривали комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам, действия данной кредитной организации по введению таких комиссий противоречат статье 29 Закона о банках.

Таким образом, введение и взимание комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по уже открытым Вкладам привело к необоснованному увеличению доходов КБ «Гагаринский» (АО) по сравнению с доходами иных кредитных организаций, которые не вводили в период действия заключенных ими с вкладчиками договоров срочных пополняемых банковских вкладов комиссии за выполнение Операций по таким вкладам.

Кроме того, по мнению Комиссии, подобные действия КБ «Гагаринский» (АО) не соответствуют нормам Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс).

Так, статьей 309 Гражданского кодекса установлено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий в соответствии со статьей 310 Гражданского кодекса в редакции, действовавшей до 31.12.2014, не допускается за исключением случаев, предусмотренных законом, а в редакции, действовавшей с 01.01.2015, - за исключением случаев, предусмотренных также иными нормативными правовыми актами.

Соответственно, введя комиссионное вознаграждение за выполнение Операций по Вкладам без согласования с вкладчиками, КБ «Гагаринский» (АО) частично отказался от исполнения принятых на себя при заключении договоров Вкладов обязательств, а именно от обязательства принимать дополнительные взносы во Вклады без взимания комиссионного вознаграждения за пополнение Вкладов, что противоречит статье 310 Гражданского кодекса.

Одновременно с этим Комиссия считает, что практика привлечения вкладчиков, при которой кредитная организация при заключении договора вклада заявляет определенные свойства вклада, а впоследствии существенно ухудшает такие свойства, противоречит требованиям добросовестности, разумности и справедливости. Данный вывод подтверждается результатами

проведенного ФАС России в 2011 году опроса<sup>15</sup> ряда кредитных организаций, также осуществлявших привлечение денежных средств физических лиц в срочные банковские вклады.

Так, кредитным организациям был задан вопрос, противоречит ли, по их мнению, практика препятствования приему дополнительных взносов, в том числе путем введения комиссионного вознаграждения за пополнение вкладов, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

Из числа кредитных организаций, выразивших свою позицию по этому вопросу, 93% ответили утвердительно.

При этом Комиссия отмечает, что привлечение денежных средств во Вклады с последующим введением комиссионного вознаграждения за их пополнение могло также причинить убытки конкурирующим кредитным организациям в размере недополученных доходов от размещения привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, которые эти организации могли бы получить, если бы клиенты КБ «Гагаринский» (АО) знали при заключении с ним соответствующих договоров о предстоящем введении комиссионного вознаграждения за пополнение Вкладов.

В соответствии со статьей 15 Гражданского кодекса под убытками понимаются, в том числе, недополученные доходы, которые лицо, чье право нарушено, получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Факт того, что у КБ «Гагаринский» (АО), в том числе, в период привлечения денежных средств физических лиц во Вклады, были конкуренты - кредитные организации, предлагавшие услуги по размещению денежных средств физических лиц во вклады, подтверждается имеющимися в материалах дела документами.

В рамках проведенного опроса кредитных организаций им также был задан вопрос, способна ли практика препятствования приему дополнительных взносов в банковские вклады, в том числе путем введения комиссионного вознаграждения за их пополнение, причинить убытки конкурирующим кредитным организациям или нанести вред их деловой репутации. Из числа кредитных организаций, выразивших свою позицию по данному вопросу, 53% ответили утвердительно. Дополнительно около 31% опрошенных кредитных организаций отметили, что подобная практика может подрывать доверие ко всей банковской системе.

Таким образом, по мнению Комиссии, действия КБ «Гагаринский» (АО), выразившиеся в привлечении денежных средств во Вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с введением комиссионного вознаграждения

---

15. Приобщено к материалам дела Служебной запиской от 15.01.2016 № 07-389-С/16 на имя Председателя Комиссии.

за совершение Операций пополнения Вкладов, 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 и нанести вред их деловой репутации.

Довод КБ «Гагаринский» (АО) о том, что в результате его действий по введению комиссионного вознаграждения за выполнение Операций по Вкладам ухудшения положения вкладчиков допущено не было, поскольку вкладчики имели возможность избежать дополнительных расходов в связи с изменениями в тарифах банка, досрочно расторгнув договоры Вкладов без потери процентного дохода, не может быть принят Комиссией как опровергающий ее выводы.

Подобная позиция Комиссии обусловлена тем, что размер дохода по срочным вкладам напрямую зависит от срока размещения в них денежных средств, ввиду чего даже при условии сохранения процентной ставки по Вкладам при досрочном расторжении договоров Вкладов данное обстоятельство не исключило бы для вкладчиков негативных последствий в виде снижения доходности Вкладов, на которую они рассчитывали при заключении договоров Вкладов на определенный срок.

Кроме того, выводы Комиссии о том, что действия ответчика по делу по привлечению денежных средств физических лиц во Вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств соответствуют всем указанным в пункте 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции признакам недобросовестной конкуренции подтверждаются судебными актами<sup>16</sup> по делам № А40-154314/2012 и А40-169071/2012.

Названными судебными актами признаны законными и оставлены в силе решения по делам № 1 14/128-11 и № 1 14/130-11 о нарушении антимонопольного законодательства, которыми был установлен факт недобросовестной конкуренции в действиях КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) по привлечению денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим введением комиссионного вознаграждения за снятие с этих вкладов по окончании срока их размещения дополнительно вносившихся в них денежных средств или запретом на пополнение вкладов, что также привело к ухудшению их потребительских свойств.

Статьей 14.8 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

---

16. Приобщено к материалам дела Служебной запиской на имя Председателя Комиссии от 15.01.2016 № 07-390-с/16.

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.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях КБ «Гагаринский» (АО), выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц во Вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с установлением комиссионного вознаграждения за совершение Операций пополнения Вкладов, нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции.

Принимая во внимание, что на момент вынесения настоящего решения о нарушении КБ «Гагаринский» (АО) антимонопольного законодательства КБ «Гагаринский» (АО) прекратил осуществление банковской деятельности в связи с отзывом лицензии Банка России на осуществление банковских операций и находится в стадии ликвидации, Комиссия также пришла к выводу об отсутствии необходимости в выдаче КБ «Гагаринский» (АО) предписания о прекращении выявленного нарушения и его последствий и о наличии оснований для прекращения рассмотрения дела.

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

#### **РЕШИЛА:**

Признать КБ «Гагаринский» (АО) нарушившим статью 14.8 Закона о защите конкуренции в части совершения действий, выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады «Оптимальный», «Накопительный», «Гагаринский», «Гагаринский-Юбилейный», «Гагаринский-Максимальный», «Срочный-Валютный», «Краткосрочный» с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с установлением комиссионного вознаграждения за совершение операций пополнения указанных банковских вкладов.

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