



**Федеральная антимонопольная служба**

## **Актуальные аспекты антимонопольного регулирования банковского рынка**

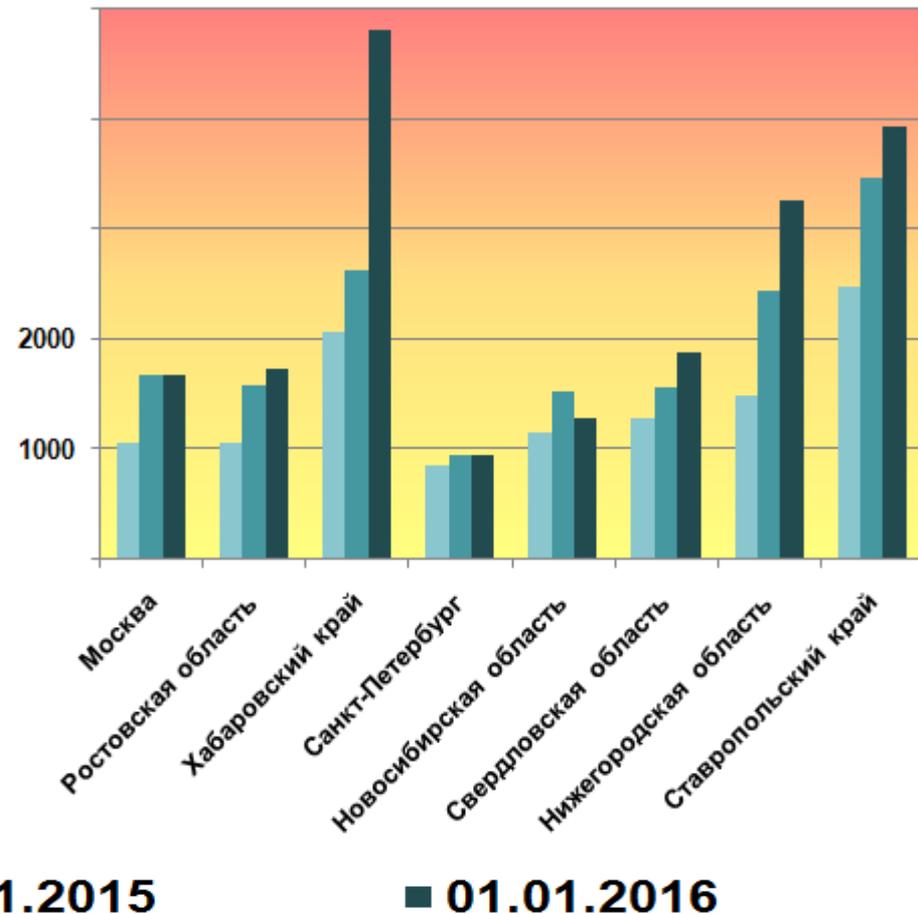
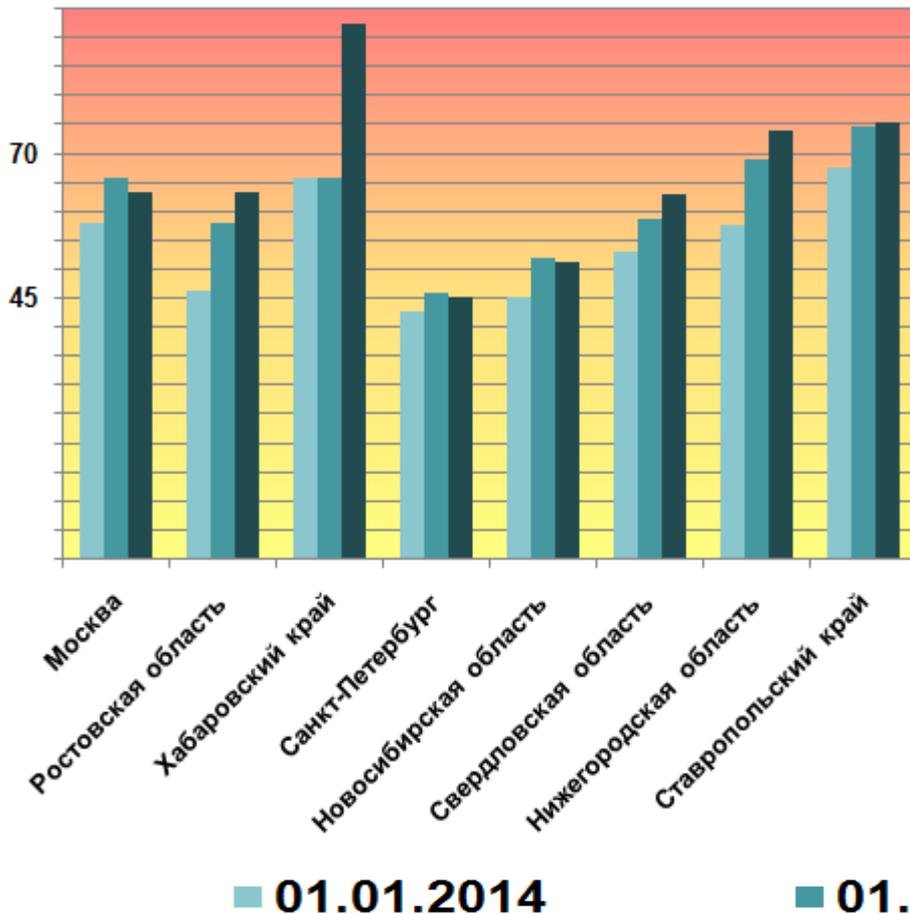
**Андрей Кашеваров**  
заместитель руководителя  
ФАС России

Москва, 2016

## Депозиты юридических лиц (по месту привлечения)

CR3

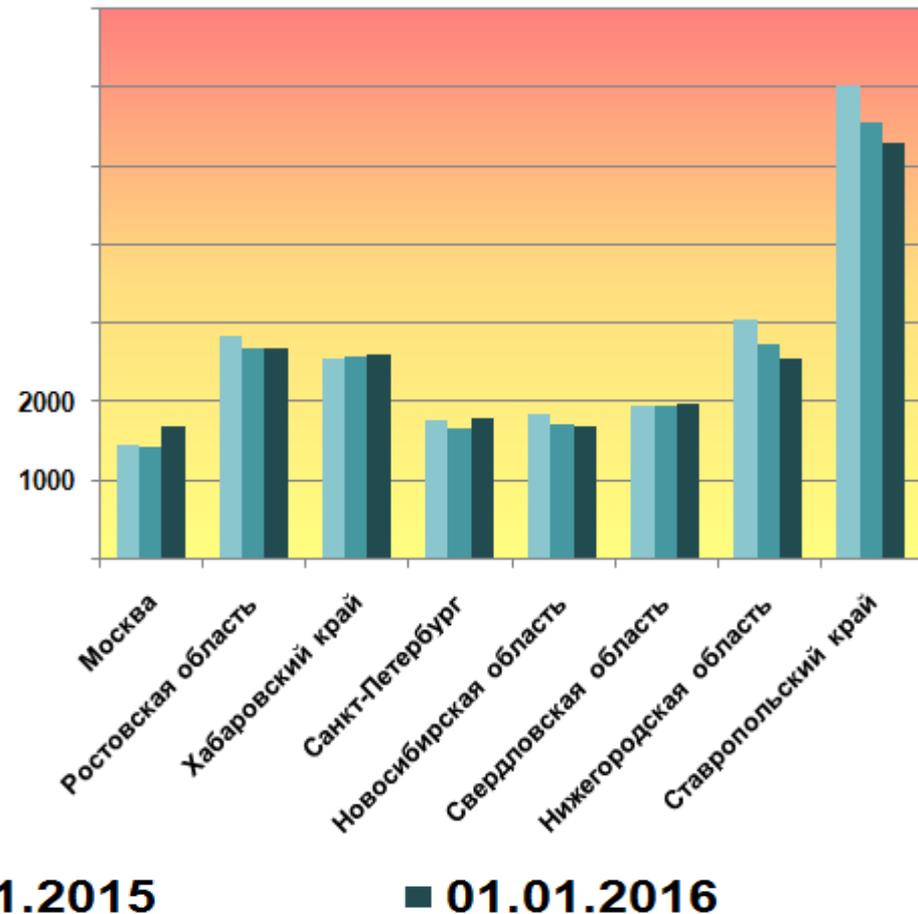
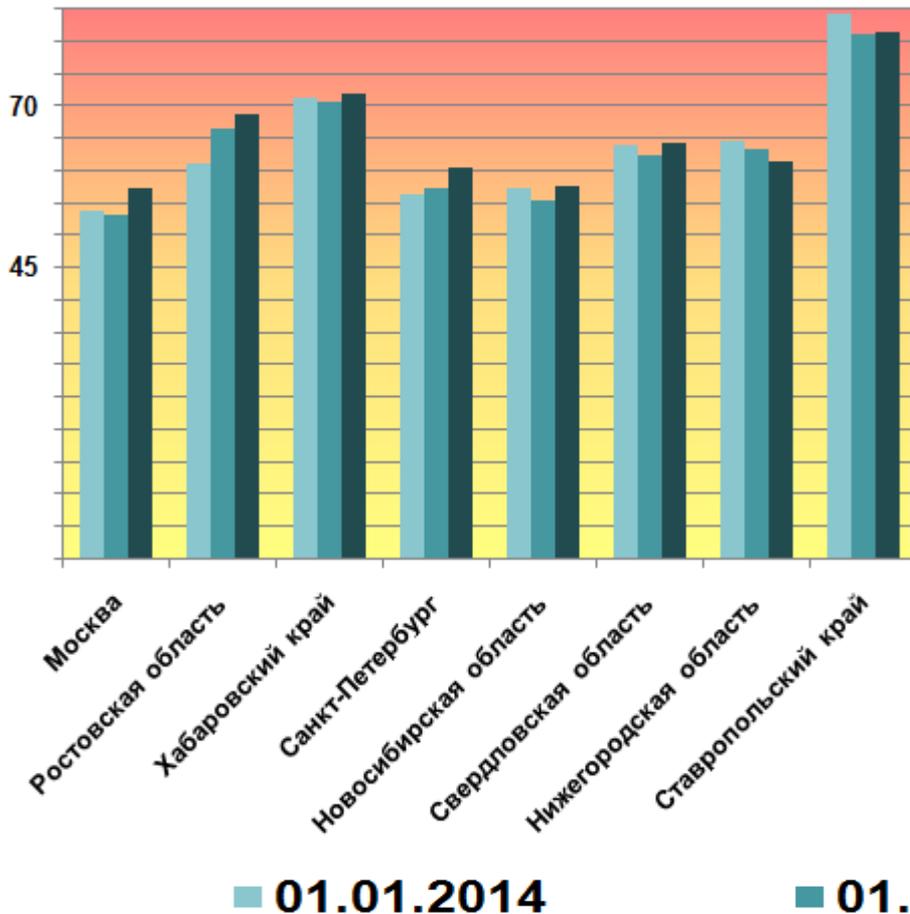
НН1



## Депозиты (вклады) физических лиц (по месту привлечения)

CR3

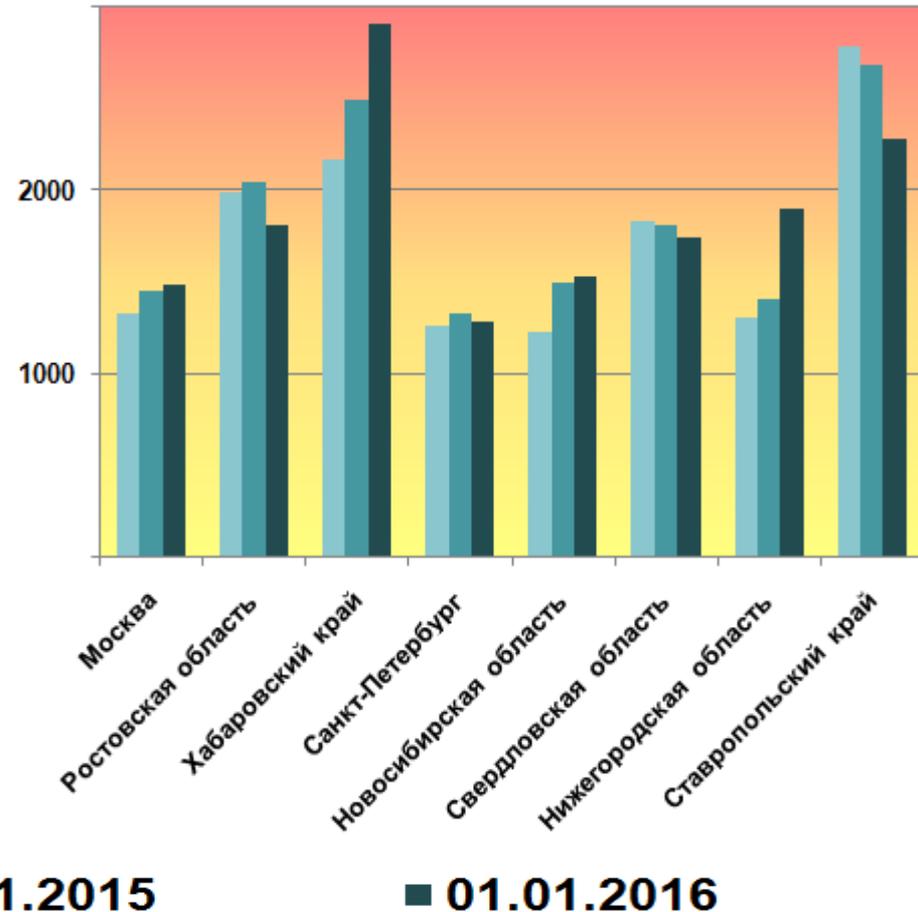
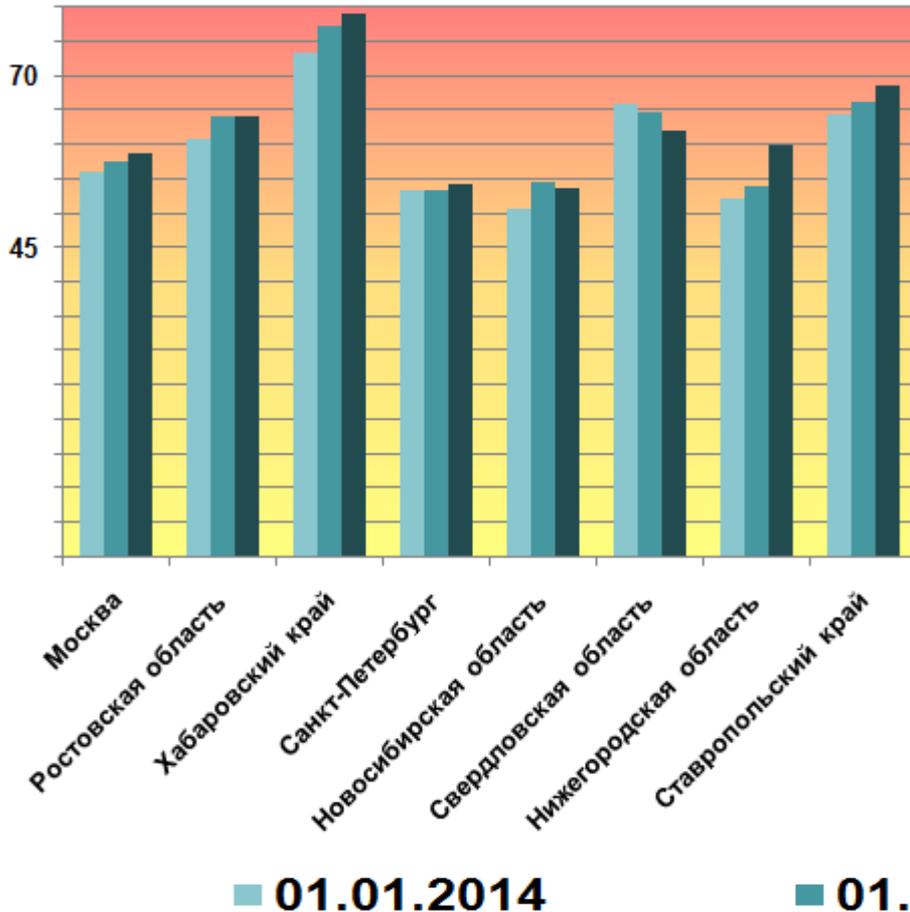
НН1



## Кредиты юридических лиц (по месту привлечения)

CR3

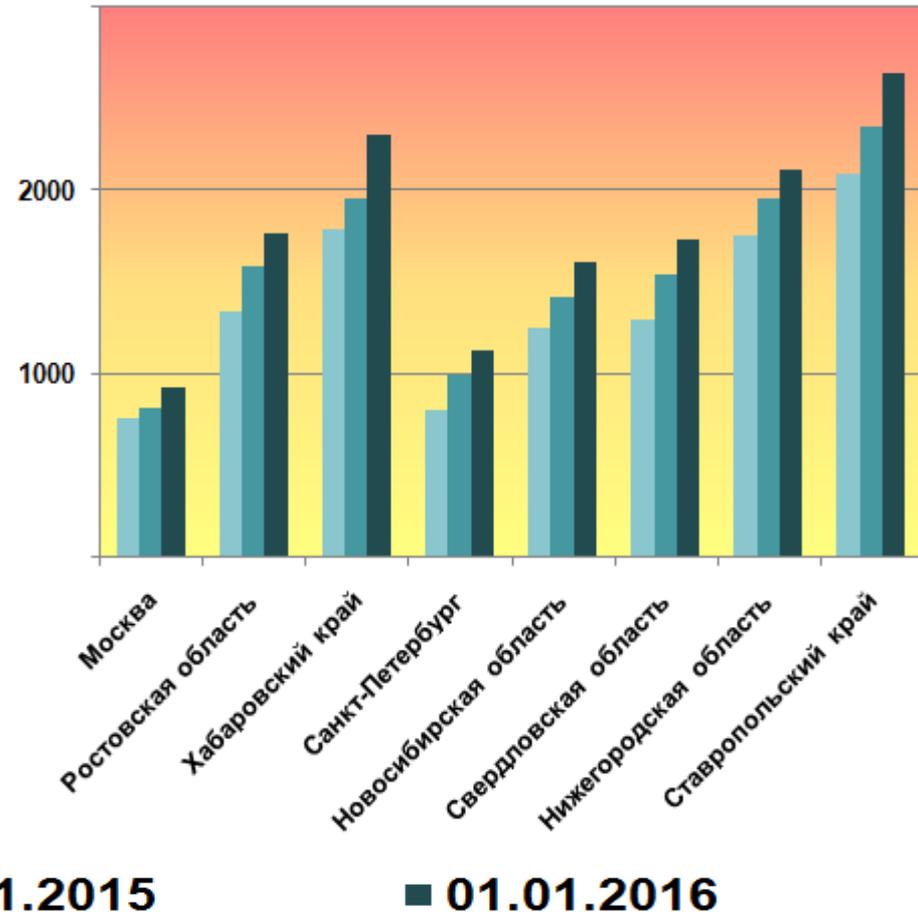
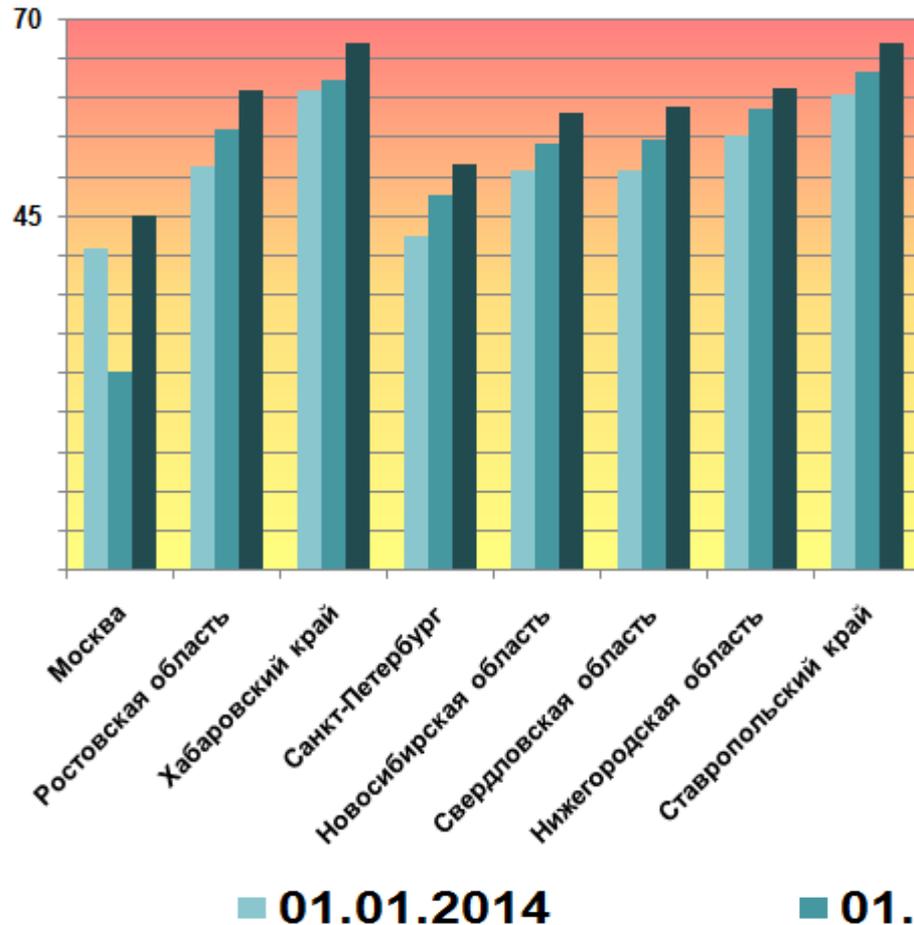
ННІ



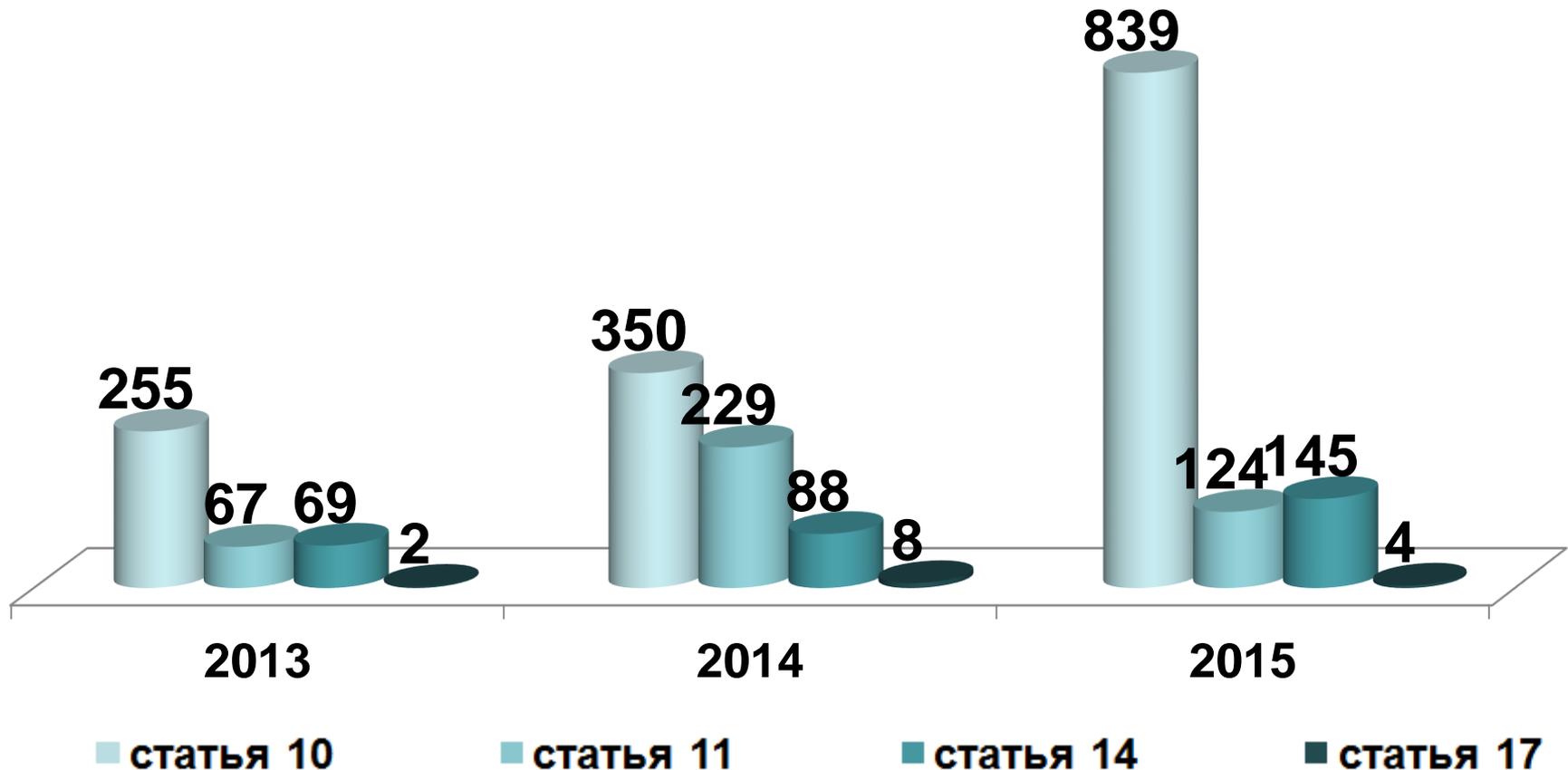
## Кредиты физических лиц (по месту привлечения)

CR3

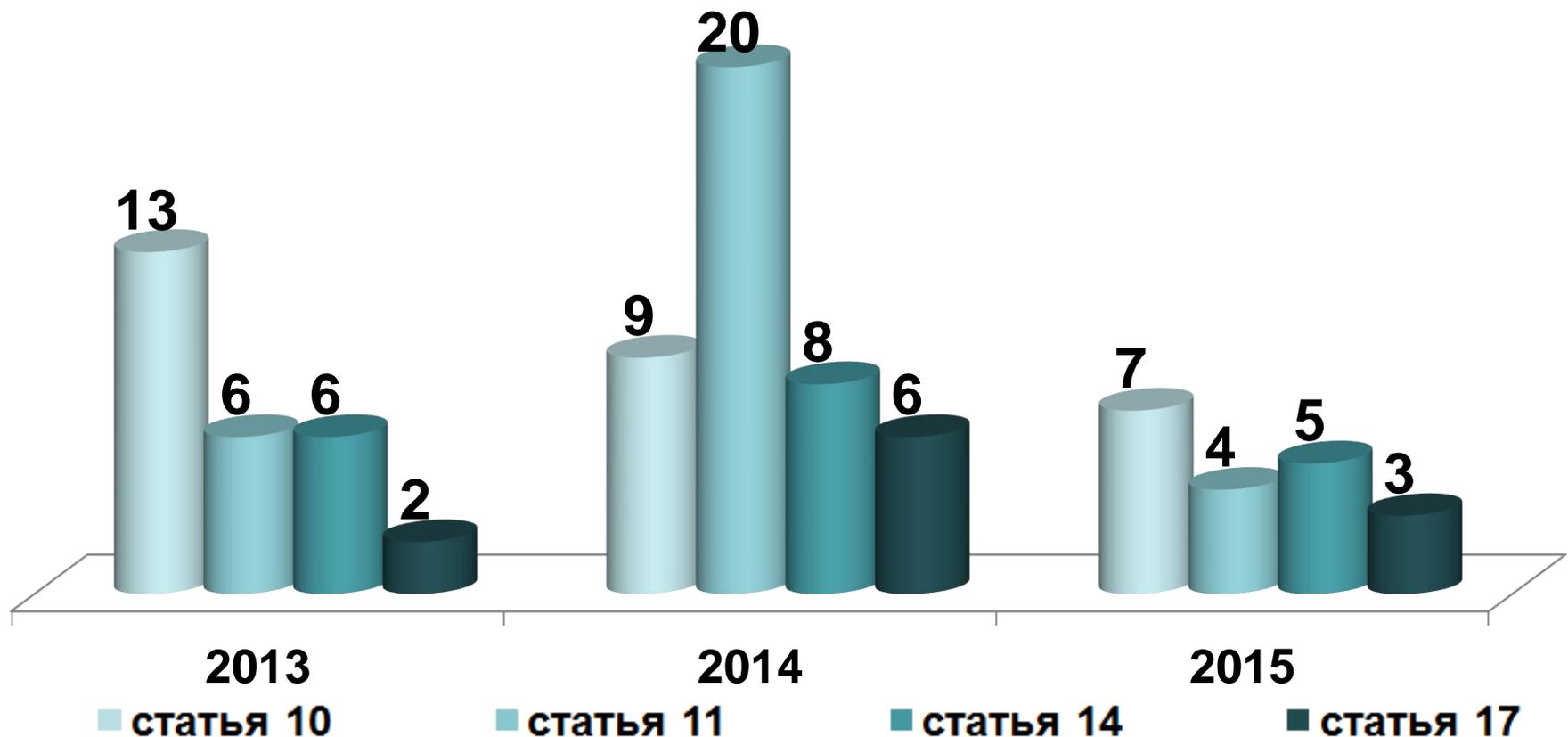
НН1



## Количество заявлений о нарушении антимонопольного законодательства на рынке банковских услуг в 2013-2015 гг.



## Количество возбуждённых дел по признакам нарушения антимонопольного законодательства на рынке банковских услуг в 2013-2015 гг.



# Жалобы, поступающие в ФАС России (1)

## В компетенции ФАС России:

- ✓ **недобросовестная конкуренция** на рынке банковских вкладов при привлечении денежных средств граждан во вклады;
- ✓ **ненадлежащее информирование** банками о **потребительских свойствах** услуг при заключении соответствующих договоров, в том числе о наличии и размере комиссии за снятие наличных денежных средств со счета или иных комиссий;
- ✓ **установление** кредитными организациями **необоснованно высоких цен** на свои услуги;
- ✓ **отказ** банков **принимать отчеты** об оценке **неаккредитованных** оценщиков;
- ✓ **ограничение** органами власти различных уровней физических лиц в **самостоятельном выборе организаций** для получения каких-либо социальных выплат, пособий либо осуществления определенных платежей.

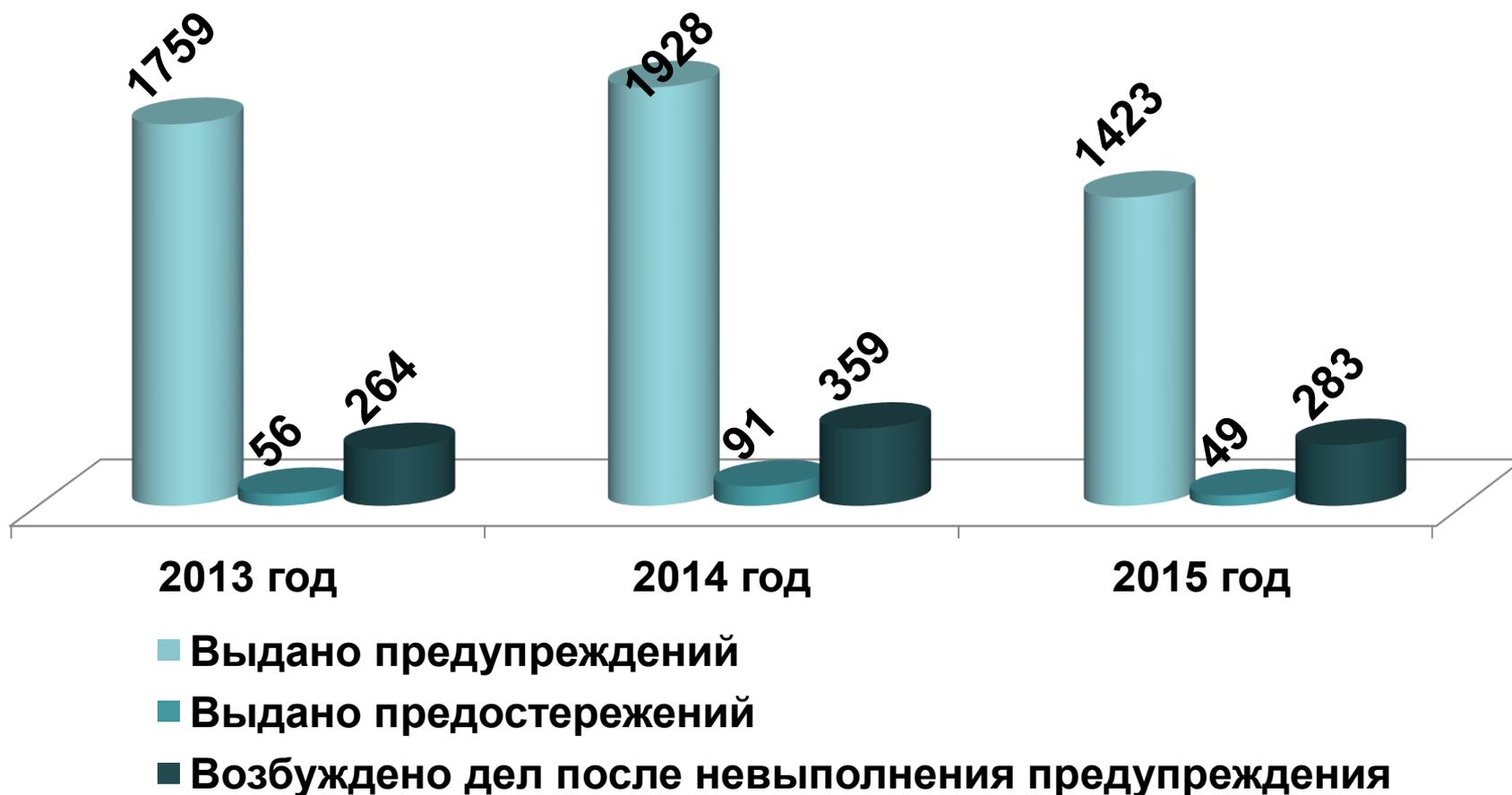
## Вне компетенции ФАС России:

- ✓ **навязывание** банками при выдаче кредитов **личного страхования**, а также иных дополнительных платных услуг;
- ✓ **отказ** банков **пересматривать условия** возврата кредитов, выданных, в том числе в **иностранной валюте**;
- ✓ **применение** банками и коллекторскими агентствами **неправомерных методов взыскания задолженности** по кредитам;
- ✓ **увеличение** банками в одностороннем порядке **процентных ставок** по кредитным договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
- ✓ **незаконное** снятие денежных средств с банковских карт **третьими лицами**;
- ✓ **взимание** банками **комиссионного вознаграждения** за совершение банковских операций, в частности по переводу денежных средств в счет оплаты услуг ЖКХ.

## С расширением действия института предупреждения:

- ✓ **Потенциальные нарушители** (как бизнес, так и органы власти) получили (расширили) возможность оперативно устранять нарушения законодательства без наложения штрафов;
- ✓ **Антимонопольные органы** – возможность возбуждать дела только после отказа исполнять предупреждения;
- ✓ **Потребители** (как граждане, так и бизнес – в случае нарушений со стороны органов власти) – возможность эффективно и оперативно защитить свои права;
- ✓ **Суды** – резкое сокращение количества рассматриваемых дел.

## Количество выданных предупреждений и предостережений о недопустимости нарушения антимонопольного законодательства в 2013-2015 гг.



# Недобросовестная конкуренция

IV антимонопольный пакет расширил и детализировал запреты на недобросовестную конкуренцию (НДК) (статьи 14.1 - 14.8), в том числе:

**1) установлены минимальные перечни:**

✓ качественных и количественных характеристик товаров, условий их реализации, в отношении которых не допускается НДК в форме **дискредитации и введения в заблуждение;**

✓ признаваемых НДК форм **некорректного сравнения** с конкурентом и его товарами, в том числе при использовании слов, создающих впечатление превосходства;

✓ признаваемых НДК случаев **получения и использования охраняемой законом тайны** в отношении конкурента;

**2) введен отдельный запрет на НДК в форме совершения действий (бездействий), создающих смешение** с деятельностью конкурента, в том числе за счет использования товарных знаков, фирменных наименований, коммерческих обозначений, копирования и имитации различных элементов индивидуализации.

## ❖ **НДК на рынке вкладов при привлечении денежных средств граждан во вклады**

### **Способы ухудшения потребительских свойств вкладов:**

- ✓ снижение размера процентов, начисляемых на внесенные во вклады пополнения (АО «Тинькофф Банк»);
- ✓ установление небольшой максимальной суммы, на которую может быть пополнен вклад в течение календарного месяца (ООО КБ «Транспортный»);
- ✓ введение комиссионного вознаграждения за выполнение операций пополнения вкладов (АО КБ «Гагаринский»).

➤ **Сходное поведение ряда других кредитных организаций** на рынке банковских вкладов граждан уже **являлось** предметом рассмотрения антимонопольного органа **в 2011-2012 годах**. Вынесенные по соответствующим делам решения и предписания были **поддержаны** судебными органами.

## ❖ Особенности дел, рассмотренных по признакам НДК при привлечении денежных средств граждан во вклады

Ограничение ООО КБ «Транспортный» и АО КБ «Гагаринский» в привлечении средств во вклады на основании **предписаний Банка России.**

Комиссия ФАС России, включающая представителей Банка России, установила, что

- ✓ деятельность банков была направлена **на получение преимуществ**, а не на исполнение предписания надзорного органа.

- ❖ **Результаты дел, возбужденных по признакам недобросовестной конкуренции при привлечении денежных средств граждан во вклады, 2015-2016 гг.**

**Действия ответчиков признаны актами недобросовестной конкуренции.**

- ✓ **АО «Тинькофф Банк»** выдано предписание **отменить решение о снижении процентной ставки** на пополнение вкладов и **выплатить вкладчикам недополученный доход;**
- ✓ **АО КБ «Гагаринский» и ООО КБ «Транспортный»** предписания не выдавались в связи с **отзывом у них лицензий** надзорным органом.

**В 2015-2016 гг. ФАС России дал территориальным органам 8 поручений о проведении расследований по признакам совершения схожих нарушений другими банками.**

❖ **Постановление Правительства Российской Федерации от 18.10.2014 № 1072** «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля» устанавливает **обязанность ежегодного пересмотра величин стоимости активов кредитных организаций и МФО** в соответствии с данными о темпах роста совокупной стоимости активов названных организаций за истекший год.

- ✓ В связи с **возможностью возникновения ограничения конкуренции** на соответствующих рынках ФАС России по согласованию с Минфином России и Банком России принято решение **оставить в 2015 году величины стоимости активов кредитных организаций и МФО на прежнем уровне (29 млрд. рублей и 3 млрд. рублей соответственно)**.

- ❖ **Разработаны условия и порядок установления доминирующего положения** финансовых организаций, поднадзорных Банку России (*изменения* в постановление Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 «Об утверждении Условий признания доминирующим положения кредитной организации и Правил установления доминирующего положения кредитной организации»).
- ❖ **Разработан порядок проведения анализа состояния конкуренции** в целях установления доминирующего положения финансовых организаций, поднадзорных Банку России (*взамен* приказа ФАС России от 28.06.2012 № 433 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации»).
- ✓ **С учетом мнения банковского сообщества** проекты актов дополнены прямым указанием **на возможность признания взаимозаменяемыми** услуг различных финансовых организаций и услуг финансовых и нефинансовых организаций.

- ❖ В 2016 году ФАС России планирует провести заседание Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России по вопросу внесения изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» в части
  - **продления** срока его действия;
  - закрепления возможности оценки работы **страховщиков в части осуществления страховых выплат;**
  - установления **запрета** на использование размера **уставного капитала, собственных средств** страховщика только в **абсолютном выражении;**
  - закрепления возможности для страховщика **подать повторную заявку** для получения аккредитации **без ограничения сроков.**

# Спасибо за внимание!



[www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru)



FAS-book



frus\_fas



fas\_rf (eng)



fasovka