

АО «Россельхозбанк»

Гагаринский пер., д.3,  
Москва, 119034

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возбуждении дела об административном правонарушении  
№ 07/04/19.8-74/2020 и проведении административного расследования

«23» ноября 2020

г. Москва

Рассмотрев материалы, представленные Акционерным обществом «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») (Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3; ОГРН 1027700342890, ИНН 7725114488, КПП 997950001, дата регистрации в качестве юридического лица: 22.10.2002) в ответ на запрос информации ФАС России от 09.07.2020 (исх. ФАС России от 09.07.2020 № АК/58005/20), направленный в рамках рассмотрения обращений граждан, которым был запрошен ряд документов и сведений, в соответствии с частью 1 статьи 28.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП),

### УСТАНОВИЛ:

ФАС России в рамках рассмотрения обращений граждан с жалобами на порядок изменения условий начисления кэшбэка по отдельным банковским продуктам и на основании части 1 статьи 25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции) в адрес АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) был направлен запрос информации от 09.07.2020 (исх. ФАС России от 09.07.2020 № АК/58005/20) (далее – Запрос).

В соответствии с Запросом срок предоставления запрашиваемых документов и сведений был установлен до 30.07.2020.

Письмом АО «Россельхозбанк» от 29.07.2020 (вх. ФАС России от 29.07.2020 № 131249-ЭП/20) была направлена просьба о продлении срока предоставления запрашиваемых ФАС России документов и сведений.



Идентификатор

ФАС России письмом от 31.07.2020 № ДФ/65154/20 был продлен срок предоставления информации до 07.08.2020.

Запрошенная информация была представлена АО «Россельхозбанк» в ФАС России письмом от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России от 06.08.2020 № 136075/20).

Согласно Запросу необходимо было представить, в том числе, следующую информацию:

- документы Банка, закрепляющие в том числе порядок отнесения различных операций к соответствующим категориям, в частности, раскрывающие перечни операций, которые относятся к категории «Телекоммуникации» (действующие в период с 01.01.2020 по дату получения Запроса, как действующие на дату получения Запроса, так и утратившие силу, в случае, если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени) (пункт 5 Запроса);

- сведения о том, осуществлялось ли размещение информации об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации» на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с приложением подтверждающих материалов такого размещения (скриншотов), адресом размещения информации в сети «Интернет», указанием даты соответствующего размещения, а также с описанием алгоритма всех действий, последовательное совершение которых необходимо для попадания на соответствующую страницу размещения непосредственно со стартовой страницы официального сайта банка (пункт 11.1 Запроса);

- сведения о том, осуществлялось ли индивидуальное информирование действующих клиентов, имеющих банковские карты по тарифным планам «Дебетовая Карта хозяина» и кредитные карты по тарифному плану «Карта хозяина» (далее – Карты), об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации», в том числе в личных кабинетах клиентов банка, путем рассылки соответствующих сообщений/уведомлений, а также посредством использования других инструментов с приложением подтверждающих материалов такого уведомления, приложением копий типовых сообщений/уведомлений, указанием даты направления соответствующих сообщений/уведомлений (пункт 11.2 Запроса);

- статистические данные о количестве предоставленных потребителям, выбранных по таким Картам видах бонусных программ, суммах начисленного по данным Картам кэшбэка, в том числе с разбивкой по каждой из категорий, по форме согласно приложению к Запросу (пункт 15 Запроса).

В ответ на пункт 5 Запроса АО «Россельхозбанк» представлен Тарифный план «Дебетовая карта Хозяина» (приложение 32.1 к приказу АО «Россельхозбанк» от 17.09.2008 № 317-ОД) и Тарифный план «Карта Хозяина» (приложение 3 к приказу АО «Россельхозбанк» от 16.09.2016 № 674-ОД), закрепляющие общие условия и правила выпуска и обслуживания банковских карт по тарифному плану

«Дебетовая Карта Хозяина» и кредитной карты по тарифному плану «Карта Хозяина» (далее совместно - Карты), в которых перечислены только категории, по которым начисляется кэшбэк в различных размерах, а также отмечены типы операций, по которым не производится начисление кэшбэка<sup>1</sup>.

Согласно указанным документам опция «CashBack» предполагает возмещение в процентах от суммы операций оплаты в определенном размере, установленном в зависимости от трех категорий начисления кэшбэка: (1) «Базовый CashBack» - 1% от суммы всех совершенных операций, кроме операций, относящихся к категориям «Повышенный CashBack» и «Супер CashBack»; (2) «Повышенный CashBack» - 5% от суммы **операций оплаты в одной из категорий**: театр и кино, рестораны, такси, косметика и парфюмерия, игрушки, АЗС; (3) «Супер CashBack» - 10% от суммы **операций оплаты в одной из категорий**: on-line игры, книги, телекоммуникации, музыка и фильмы, зоомагазин, аптека.

То есть, представленные банком документы закрепляют распределение категорий торгово-сервисных предприятий (далее - ТСП) по категориям уровня «кэшбэка». Вместе с тем, какие-либо сведения о том, каким образом и на основании каких критериев банк определяет операцию и идентифицирует ее на соответствие указанным категориям ТСП, в частности, категории «Телекоммуникации», и/или перечень таких операций по каждой из категорий ТСП представленные документы не содержат.

В своих пояснениях в ФАС России АО «Россельхозбанк» сообщает, что «клиентскими документами банка, в том числе тарифными планами, не предусмотрен порядок начисления кэшбэка исходя из МСС-кода<sup>2</sup> торгово-сервисного предприятия, в котором совершалась операция, соответственно тарифные планы не содержат перечень МСС-кодов». Кроме того, Банком было отмечено, что «указание в тарифных планах наименования категории ТСП более полно отвечает цели информирования клиента о предоставляемой услуге, так как клиент не обладает информацией о МСС-кодах конкретного ТСП, а ориентируется на его предмет деятельности, относящийся к той или иной категории ТСП для получения кэшбэка»<sup>3</sup>.

При этом в ответах АО «Россельхозбанк» на обращения клиентов по вопросам порядка начисления кэшбэка по Картам, приложенных к ответу на Запрос, содержится информация о том, что АО «Россельхозбанк» «самостоятельно определяет перечень МСС-кодов (операций) в каждой категории, по которым начисляется или не начисляется cashback/баллы»<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Пункт 1 приложения 2 к письму АО «Россельхозбанк» от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России № 136075/20 от 06.08.2020).

<sup>2</sup> МСС-код - настраиваемый банком-эквайером параметр, сведения о котором банк-эмитент получает после совершения в таком торгово-сервисном предприятии операций оплаты с помощью выпущенной банком-эмитентом карты

<sup>3</sup> Пункт 2 приложения 1 к письму АО «Россельхозбанк» от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России № 136075/20 от 06.08.2020).

<sup>4</sup> Пункт 12 приложения 2 к письму АО «Россельхозбанк» от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России № 136075/20 от 06.08.2020).

В свою очередь, запрос ФАС России предусматривал раскрытие банком антимонопольному органу сведений о порядке отнесения различных операций к соответствующим категориям, в частности, сведений о перечне операций, которые относятся к категории «Телекоммуникации», вне зависимости от того применяются или не применяются Банком МСС-коды в качестве критерия идентификации операций, а также раскрытия таких критериев и перечня операций в клиентских и/или внутренних документах АО «Россельхозбанк».

Учитывая изложенное, несмотря на то, что как следует из отдельных материалов и сведений АО «Россельхозбанк» самостоятельно идентифицирует перечни операций по разным категориям, документов, закрепляющих такой порядок идентификации и, в частности, раскрывающих перечни операций, которые относятся к категории «Телекоммуникации», в ФАС России не представлено.

Пунктами 11.1, 11.2 были запрошены сведения о том, каким образом клиенты информируются (информировались) АО «Россельхозбанк» об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации», в том числе, об информировании на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и индивидуальном информировании клиентов.

В своем ответе Банк сообщил, что порядок информирования указан в Условиях комплексного банковского обслуживания держателей карт АО «Россельхозбанк» (приложение 1 к приказу АО «Россельхозбанк» от 17.09.2008 № 317-ОД) и Правилах предоставления и использования кредитных карт АО «Россельхозбанк» с льготным периодом кредитования (приложение 3 к Порядку предоставления кредитных карт АО «Россельхозбанк с льготным периодом кредитования с использованием системы «Конвейер кредитных решений» № 478-П (приказ АО «Россельхозбанк от 11.03.2014 № 122-ОД). Также Банк повторно сообщил об отсутствии изменений в категориях торгово-сервисных предприятий, за совершение операции в которых может быть начислен кэшбэк, в период с 01.01.2020 по дату получения Запроса.

Вместе с тем, в ответе АО «Россельхозбанк» на Запрос указано, что Банком при анализе проведенных клиентами операций, были выявлены недобросовестные действия ряда клиентов, направленные на злоупотребление правом, для получения повышенного кэшбэка без цели фактической оплаты услуг торгово-сервисных предприятий в категории «Телекоммуникация» (имитирующие оплату услуг связи с последующим выводом денежных средств со счетов клиентов). В связи с выявленными злоупотреблениями Банком принято решение об отказе в выплате повышенного кэшбэка по операциям связи в рамках категории «Телекоммуникация»<sup>5</sup>.

Кроме того, АО «Россельхозбанк» в своих ответах на обращения клиентов по вопросам порядка начисления кэшбэка по Картам<sup>6</sup>, сообщал, что в связи с

<sup>5</sup> Пункт 2 приложения 1 к письму АО «Россельхозбанк» от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России № 136075/20 от 06.08.2020).

<sup>6</sup> Пункт 12 приложения 2 к письму АО «Россельхозбанк» от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России

пересмотром перечня операций в категории «Телекоммуникации» некоторые МСС-коды были исключены, некоторые добавлены.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» не менее одного раза был изменен перечень операций, включенных в категорию «Телекоммуникация», но сведений о том, была ли размещена информация о таком изменении на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сведений о том, было ли осуществлено индивидуальное информирование действующих клиентов, имеющих банковские карты по тарифному плану «Дебетовая Карта Хозяина» и кредитные карты по тарифному плану «Карта Хозяина», по таким изменениям, в ФАС России не представлено.

В соответствии с пунктом 15 Запроса АО «Россельхозбанк» должно было представить статистические данные по форме, прилагаемой к Запросу. Форма представляла собой таблицу с заполненными названиями граф, указанными ФАС России в качестве примеров, а также содержала графы без названия, которые Банк должен был заполнить самостоятельно (...(укажите операцию)). Графы для самостоятельного заполнения должны были содержать наименования операций, входящих в категорию «Телекоммуникация», которые не были перечислены в таблице в качестве примеров.

В представленных АО «Россельхозбанк» статистических данных, иных, отличных от представленных в Запросе в качестве примеров, наименований граф не содержится, при этом сумма объема денежных средств, начисленных в качестве кэшбэка, по указанным в таблице видам операций, включенным в категорию «Телекоммуникации», не совпадает с объемом денежных средств, начисленных в качестве кэшбэка по категории «Телекоммуникации» в целом.

Учитывая изложенное, Банком при заполнении таблицы не была предоставлена полная информация по операциям, включенным в категорию «Телекоммуникации».

Таким образом, АО «Россельхозбанк» не представило сведения по пунктам 5, 11.1, 11.2, 15 Запроса.

В соответствии с частью 4 статьи 25.4 Закона о защите конкуренции непредставление в срок проверяемым лицом сведений и информации, истребуемых антимонопольным органом, влечет за собой ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 5 статьи 19.8 КоАП.

Указанные материалы и данные являются достаточными для возбуждения дела. Руководствуясь статьями 28.1, 28.7 КоАП,

**ОПРЕДЕЛИЛ:**

1. Возбудить в отношении АО «Россельхозбанк» (Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3; ОГРН 1027700342890, ИНН 7725114488, КПП 997950001, дата регистрации в качестве юридического лица: 22.10.2002) дело об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8 КоАП, выразившимся в непредставлении АО «Россельхозбанк» сведений (информации) в ответ на Запрос.

2. Провести административное расследование.

3. В соответствии со статьей 26.10 КоАП АО «Россельхозбанк» надлежит в трехдневный срок со дня получения настоящего определения представить в ФАС России следующие сведения (со всеми приложениями, изменениями, дополнениями, а также с приложением внутренних распорядительных документов, вводящих в действие соответствующие документы), заверенные надлежащим образом:

3.1. документы АО «Россельхозбанк», закрепляющие порядок отнесения различных операций к соответствующим категориям, в частности, раскрывающие перечни операций, которые относятся к категории «Телекоммуникации» (действующие в период с 01.01.2020 по дату получения определения, как действующие, так и утратившие силу, в случае, если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени);

3.2. сведения о том, размещалась ли информация об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации» на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с приложением подтверждающих материалов такого размещения (скриншотов), адресом размещения информации в сети «Интернет», указанием даты соответствующего размещения, а также с описанием алгоритма всех действий, последовательное совершение которых необходимо для попадания на соответствующую страницу размещения непосредственно со стартовой страницы официального сайта банка;

3.3. сведения о том, осуществлялось ли индивидуальное информирование действующих клиентов, имеющих банковские карты по тарифным планам «Дебетовая Карта хозяина» и кредитные карты по тарифному плану «Карта хозяина», об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации», в том числе в личных кабинетах клиентов банка, путем рассылки соответствующих сообщений/уведомлений, а также посредством использования других инструментов с приложением подтверждающих материалов такого уведомления, приложением копий типовых сообщений/уведомлений, указанием даты направления соответствующих сообщений/уведомлений;

3.4. статистические данные о количестве предоставленных потребителям карт «Дебетовая Карта хозяина» и «Карта хозяина», выбранных по таким картам видах бонусных программ, суммах начисленного по данным картам кэшбэка, в том числе с разбивкой по каждой из категорий, по форме согласно приложению к определению.

4. Законному представителю АО «Россельхозбанк» явиться «21» декабря 2020 г. в \_\_10\_\_ часов \_\_00\_\_ минут в ФАС России по адресу: Москва, пер. Уланский, д. 16, корп. 1., для дачи объяснений по факту нарушения, а также для подписания протокола об административном правонарушении, либо направить защитника с надлежащим образом оформленными полномочиями на участие в административном производстве по делу № 07/04/19.8-74/2020, со всеми правами, предусмотренными статьей 25.5 КоАП.

Неявка в указанный срок будет расценена как отказ от подписания протокола.

В соответствии с частью 1 статьи 25.1 КоАП, лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с КоАП.

В соответствии с частью 4 статьи 25.5 КоАП защитник и представитель допускаются к участию в производстве по делу об административном правонарушении с момента возбуждения дела об административном правонарушении.

Приложение: на 1 л. в 1 экз.