

Лицам, участвующим в деле
№ 1-00-138/00-07-15 по списку

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 Председателя Комиссии - <...> (далее - Комиссия)

рассмотрев дело № 1-00-138/00-07-15 по признакам нарушения ООО КБ «Транспортный» (129090, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 49) статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), выразившегося в привлечении денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств таких банковских вкладов по сравнению с первоначально заявленными в связи с введением максимального размера суммы их пополнений, в присутствии на заседании <...> - представителя Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», являющейся конкурсным управляющим ООО КБ «Транспортный», по доверенности от 10.11.2015 № 77 АБ 9031472,

УСТАНОВИЛА:

I. В Управление Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу поступили обращения физических лиц (далее - Заявители), содержащие указание на наличие в действиях ООО КБ «Транспортный» признаков недобросовестной конкуренции в связи с установлением ограничений на внесение дополнительных денежных средств в срочные пополняемые банковские вклады.

Как сообщили в своих обращениях Заявители, между ними и ООО КБ «Транспортный» в период с декабря 2014 года по февраль 2015 года были заключены договоры срочных банковских вкладов «Неснижаемый процент» и «Защита



Идентификатор

сбережений», условия которых предусматривали размещение в эти вклады денежных средств Заявителей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте на 367 календарных дней под процентные ставки 20,5% и 9% годовых соответственно в зависимости от валюты вклада, а также возможность пополнения Заявителями вкладов без каких-либо ограничений.

Вместе с тем, 08.04.2015 на официальном сайте ООО КБ «Транспортный» (www.transbank.ru) (далее – Сайт) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») была размещена информация о том, что с 13.04.2015 дополнительные взносы во вклады «Неснижаемый процент» и «Защита сбережений», а также во вклады «Неснижаемый процент on-line» и «Защита сбережений on-line» ограничиваются и принимаются суммарно не более 100 000 рублей/1500 долларов США/1500 евро в зависимости от валюты вклада в течение одного календарного месяца.

В связи с этим Заявителями было отмечено, что возможность внесения пополнений в названные банковские вклады без ограничений, наряду с размером процентной ставки по ним и условием о капитализации процентов, послужили причиной для размещения Заявителями их денежных средств именно в эти вклады ООО КБ «Транспортный».

Вводя максимальную сумму, на которые могут быть пополнены вклады, как указали Заявители, ООО КБ «Транспортный» нарушило положения заключенных между ними и ООО КБ «Транспортный» договоров вклада, а также существенно ухудшило потребительские свойства данных вкладов и фактически лишило Заявителей возможности получить обещанную им при заключении договоров доходность вкладов. При этом Заявители особо обратили внимание на то, что не заключили бы договоры вкладов с ООО КБ «Транспортный» при наличии у них информации о возможном введении им ограничений на сумму пополнений вкладов, а обратились бы в иные кредитные организации в целях размещения своих средств во вклады.

На основании документов и сведений, представленных Заявителями, Санкт-Петербургское УФАС России 14.05.2015 возбудило в отношении ООО КБ «Транспортный» дело № К06-59/15 по признакам нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции¹, выразившегося во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств оказываемой банком услуги².

Впоследствии, 23.07.2015, по запросу³ ФАС России дело № К06-59/15 было передано⁴ Санкт-Петербургским УФАС России на рассмотрение в Федеральную антимонопольную службу, которая, приняв⁵ 21.09.2015 указанное дело к своему рассмотрению, присвоила ему новый учетный номер — 1-00-138/00-07-15.

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 Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу от 14.05.2015 № 189 «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 № 864/15 «О принятии переданного дела к рассмотрению и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства».

Кроме того, ФАС России были получены и приобщены к материалам дела № 1-00-138/00-07-15 документы и сведения, представленные ООО КБ «Транспортный» по запросу Московского УФАС России в рамках рассмотрения обращений физических лиц с жалобами на введение названной кредитной организацией ограничений на внесение физическими лицами дополнительных денежных средств в срочные пополняемые банковские вклады⁶.

На основании указанных документов и сведений было установлено, что ООО КБ «Транспортный» осуществляло привлечение денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады «Неснижаемый процент», «Неснижаемый процент on-line», «Защита сбережений» и «Защита сбережений on-line» (далее – Вклады) в период с 18.12.2014 по 16.04.2015 на территории г. Москвы, г. Екатеринбурга, г. Смоленска, г. Белгорода, г. Перми и г. Санкт-Петербурга. Помимо привлечения от физических лиц денежных средств в указанные вклады, ООО КБ «Транспортный» в данный период времени привлекало от физических лиц денежные средства также и в иные 18 срочных пополняемых банковских вкладов⁷.

В зависимости от вида Вклада, суммы Вклада, срока размещения Вклада (от 90 до 367 дней) и даты размещения Вклада Условиями и процентными ставками Вкладов, утвержденными ООО КБ «Транспортный» при введении Вкладов в действие, были установлены следующие процентные ставки для начисления на размещаемые физическими лицами во Вклады денежные средства:

- по Вкладам в рублях — в интервале от 18,25% до 21,5% годовых;
- по Вкладам в долларах США — в интервале от 5,5% до 9% годовых;
- по Вкладам в евро — в интервале от 5,3% до 9% годовых.

По другим срочным пополняемым банковским вкладам, денежные средства в которые привлекались ООО КБ «Транспортный» от физических лиц в течение периода с 18.12.2014 по 16.04.2015 и в более ранние периоды с 01.01.2014, процентные ставки были установлены банком в существенно более низких размерах по сравнению с указанными процентными ставками по Вкладам и составляли от 7,45% до 11,7% годовых по вкладам в валюте Российской Федерации, от 1,5% до 7% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Право вкладчиков на внесение дополнительных взносов во Вклады были установлены Условиями и процентными ставками Вкладов, а также пунктом 2.5 типовых форм договоров данных вкладов.

Пунктом 2.6 типовых форм договоров Вкладов было предусмотрено, что максимальная сумма дополнительного взноса во Вклады определяется в соответствии с Условиями и процентными ставками Вкладов.

Иных ограничений в отношении возможности реализации вкладчиками права на пополнение Вкладов типовые формы договоров на их открытие, применявшиеся ООО КБ «Транспортный» в период с 18.12.2014 по 16.04.2015, не предусматривали.

При этом максимальная сумма, на которую могли быть пополнены Вклады,

6. Письмо Московского УФАС России от 15.04.2015 № ЕП/13855; письмо ООО КБ «Транспортный» от 30.04.2015 № 03-01-24/1873-1; Служебная записка на имя Председателя Комиссии от 15.01.2016 № 07-390-С/16.

7. «Вебгу-вклад», «iВклад», «Е-Вклад», «Классика», «Стабильный доход», «Ай да вклад!», «Давайте, познакомимся!», «Двадцатка», «Девчата», «Девять месяцев», «Золотая осень», «Нам 20 лет», «Премиум», «Преображенский премиум», «Прибавка к пенсии», «Самый лучший вклад», «Фантастиш-вклад», «Формула успеха».

Условиями и процентными ставками Вкладов при их утверждении соответствующими приказами⁸ ООО КБ «Транспортный» установлена не была.

Вместе с тем, в день введения в действие Условий и процентных ставок по каждому из Вкладов (18.12.2014, 19.12.2014, 23.12.2014 и 09.02.2015) ООО КБ «Транспортный» отдельными приказами⁹ также были утверждены Дополнения к Условиям и процентным ставкам Вкладов, в соответствии с которыми банк вправе внести изменения в Условия и процентные ставки Вкладов, установив сумму дополнительных взносов во Вклады в размере суммарно не более 100 000 рублей/1500 долларов США/1500 евро в зависимости от валюты Вклада, в случае изменения Банком России ключевой ставки, понижения уровня максимальной процентной ставки по вкладам в российских рублях 10 кредитных организаций, определенной ежедекадным мониторингом Банка России, либо в случае рекомендаций надзорных органов.

Как следует из названных Дополнений к Условиям и процентным ставкам Вкладов, ограничение может быть введено посредством информирования вкладчиков путем размещения соответствующих объявлений на Сайте и на информационных стендах в подразделениях банка с указанием даты ее введения. При этом с даты введения ограничения изменяются соответствующие условия действующих на дату введения ограничения договоров Вкладов и Условий и процентных ставок Вкладов.

Документов, подтверждающих доведение до сведения вкладчиков информации о наличии Дополнений к Условиям и процентным ставкам Вкладов, ООО КБ «Транспортный» в материалы дела не представлено. Заявители, исходя из содержания их обращений в Санкт-Петербургское УФАС России, указанной информацией при заключении договоров Вкладов не располагали.

Приказом от 08.04.2015 № 03-05/318 ООО КБ «Транспортный» утвердило и с 13.04.2015 ввело в действие ограничение на максимальную сумму дополнительных взносов во Вклады в размере 100 000 рублей/ 1500 долларов США/1500 евро в зависимости от валюты Вклада в течение календарного месяца. Основанием для введения этого ограничения согласно данному приказу являлось изменение Банком России ключевой ставки, а также понижение уровня максимальной процентной ставки по вкладам в российских рублях 10 кредитных организаций, определенной ежедекадным мониторингом Банка России.

Вместе с тем, представляя пояснения по делу, в качестве причины для принятия 08.04.2015 решения о введении с 13.04.2015 ограничения на максимальную сумму пополнения Вкладов ООО КБ «Транспортный» указало факт выдачи Отделением 2 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва Банка России данной кредитной организации предписания от 19.02.2015 (далее – Предписание № 1) и предписания от 15.04.2015 (далее – Предписание № 2), согласно которым соответственно:

- с 19.02.2015 ООО КБ «Транспортный» было ограничено в привлечении денежных средств физических и индивидуальных предпринимателей во вклады и

8. Приказ ООО КБ «Транспортный» от 17.12.2014 № 03-05/1286-1, от 17.12.2014 № 03-05/1286-2, от 22.12.2014 № 03-05/1293, от 04.02.2015 № 03-05/78.

9. Приказ ООО КБ «Транспортный» от 18.12.2014 № 03-05/1289-3, от 22.12.2014 № 03-05/1294-2, от 06.02.2015 № 03-05/86-1.

банковские счета остатками на соответствующих балансовых счетах по состоянию дату введения указанного ограничения;

- с 16.04.2015 ООО КБ «Транспортный» было запрещено привлекать денежные средства физических и индивидуальных предпринимателей во вклады, включая пополнения вкладов, а также выполнять операции по текущим счетам физических лиц за исключением операций по возврату вкладов, выплате процентов по ним.

Как при этом обратило внимание ООО КБ «Транспортный» в своих пояснениях, действующим законодательством Российской Федерации не установлена обязанность банка доводить информацию о наличии таких ограничений и запретов до сведения вкладчиков.

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 в отношении его производителей, 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, что в действиях ООО КБ «Транспортный» по установлению максимальной суммы пополнения Вкладов, 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, запрещенной статьей 14.2 Закона о защите конкуренции¹⁰.

Вместе с тем, Комиссией было установлено, что в указанных действиях ООО КБ «Транспортный» содержатся признаки нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции, запрещающей иные формы недобросовестной конкуренции.

В связи с этим в ходе рассмотрения дела Комиссия определила¹¹ считать его возбужденным в отношении ООО КБ «Транспортный» по признакам нарушения 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.

В рамках рассмотрения дела в его материалы была представлена информация о том, что приказом Центрального банка Российской Федерации от 20.05.2015 № ОД-1105 у ООО КБ «Транспортный» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций и в соответствии с приказом Центрального банка Российской Федерации от 20.05.2015 № ОД-1106 назначена временная администрация по управлению данной кредитной организацией.

Впоследствии решением от 26.06.2015 Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-99087/15 ООО КБ «Транспортный» было признано несостоятельным

10 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».

11. Определение Комиссии ФАС России об отложении рассмотрения дела № 1-00-138/00-07-15 о нарушении антимонопольного законодательства от 09.02.2016 (исх. от 10.02.2016 № АК/7505/16).

(банкротом) и в отношении него было открыто конкурсное производство, конкурсным управляющим ООО КБ «Транспортный» была назначена Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Согласно информации, размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://egrul.nalog.ru/>) по состоянию на 09.02.2016 ООО КБ «Транспортный» находилось в стадии ликвидации.

II. Выслушав объяснения Заявителей, ответчика по делу, 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 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.

При этом кредитные организации, привлекая денежные средства граждан в срочные пополняемые банковские вклады, как правило, в целях минимизации рисков существенного изменения рыночной конъюнктуры изначально при заключении соответствующих договоров устанавливают ограничения в отношении операций пополнения вкладов, в частности, минимальный и (или) максимальный размер дополнительных взносов во вклады, ограниченный период их пополнений.

Учитывая изложенное, по мнению Комиссии, возможность пополнения Вкладов ООО КБ «Транспортный» без каких-либо ограничений могла расцениваться вкладчиками как дополнительное преимущество данных банковских продуктов по сравнению с условиями размещения денежных средств в банковские вклады, предлагаемыми иными кредитными организациями, поскольку такая возможность позволяет вкладчикам получать большую доходность за счет более эффективного размещения денежных средств.

Подтверждением такой позиции Комиссии могут служить непосредственно представленные Заявителями пояснения, в частности, о том, что именно возможность внесения пополнений во Вклады без ограничений, наряду с размером процентной ставки по ним и условием о капитализации процентов, послужили причиной для размещения ими денежных средств в эти вклады в ООО КБ «Транспортный».

Вместе с тем, как следует из имеющихся в материалах дела документов, в результате введения ООО КБ «Транспортный» максимальной суммы, на которую вкладчиками могут быть пополнены Вклады, общий доход от размещения во

Вклады денежных средств для отдельных вкладчиков мог значительно снизиться по сравнению с доходом, на который эти вкладчики могли рассчитывать при заключении договоров Вкладов, исходя из суммы предполагавшихся ими для дополнительного внесения во Вклады денежных средств.

Таким образом, установление ООО КБ «Транспортный» максимальной суммы пополнений Вкладов привело к созданию для вкладчиков условий, при которых они не смогут получить предполагавшийся при заключении договоров Вкладов доход, а, соответственно, потребительские свойства Вкладов по уже заключенным договорам Вкладов существенно ухудшились по сравнению с первоначально заявленными.

Учитывая изложенное и пояснения Заявителей, Комиссия пришла к выводу о том, что, привлекая денежные средства физических лиц во Вклады и введя впоследствии максимальную сумму их пополнения, ООО КБ «Транспортный» получило преимущество перед кредитными организациями-конкурентами, поскольку за счет увеличения процентных ставок по Вкладам, в том числе, в период с 22.12.2014 по 09.02.2015, а также за счет заявлявшихся условий о возможности пополнения Вкладов по согласованным сторонами процентным ставкам ООО КБ «Транспортный» привлекло дополнительных клиентов, которые не разместили бы во Вклады денежные средства, если бы на момент заключения соответствующих договоров знали о предстоящем установлении максимальной суммы пополнений, а открыли бы вклады в иных кредитных организациях.

Наличие Дополнений к Условиям и процентным ставкам Вкладов, содержащих положения о праве ООО КБ «Транспортный» ввести ограничения на максимальную сумму пополнения Вкладов в течение срока их действия, по мнению Комиссии, не может рассматриваться в качестве опровержения вывода Комиссии о получении ООО КБ «Транспортный» таких преимуществ без доказательств осведомленности вкладчиков данного банка при заключении с ним договоров Вкладов о существовании рассматриваемых дополнений.

Тот факт, что Дополнения к Условиям и процентным ставкам Вкладов были утверждены в день утверждения непосредственно Условий и процентных ставок Вкладов, но именно самостоятельными приказами ООО КБ «Транспортный», а также пояснения Вкладчиков о том, что они не заключили бы с ним договоры Вкладов, если бы располагали информацией о возможности введения ограничений на максимальную сумму пополнения Вкладов, то есть фактически информацией о содержании данных дополнений, в отсутствие свидетельств обратного Комиссия считает доказательством неинформирования ООО КБ «Транспортный» клиентов о существовании Дополнений к Условиям и процентным ставкам Вкладов.

Достаточных подтверждений того, что основанием для установления ООО КБ «Транспортный» по Вкладам максимальной суммы пополнения послужил именно факт выдачи ему Отделением 2 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва Банка России Предписания № 1 и Предписания № 2, а не желание получить преимущества при привлечении денежных средств физических лиц, по мнению Комиссии, в материалы дела также не представлено.

Так, прежде всего, Комиссия обращает внимание на то, что после вынесения 2 Отделением Главного управления по Центральному федеральному округу Банка

России г. Москва Предписания № 1 (19.02.2015) и вплоть до принятия им Предписания № 2 (15.04.2015) ООО КБ «Транспортный» не были предприняты какие-либо действия по ограничению своей деятельности по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады, в том числе по ограничению приема дополнительных взносов в уже открытые вклады.

Такие ограничения были установлены ООО КБ «Транспортный» только с 13.04.2015 и при этом распространялись на отдельные вклады данной кредитной организации («Неснижаемый процент», «Неснижаемый процент on-line», «Защита сбережений» и «Защита сбережений on-line»), в то время как по состоянию на дату введения рассматриваемого ограничения в ООО КБ «Транспортный» были открыты и действовали также и иные срочные пополняемые банковские вклады физических лиц.

Более того, после вступления Предписания № 1 в силу ООО КБ «Транспортный» неоднократно вплоть до 01.04.2015 издавались приказы¹² о внесении изменений в Условия и процентные ставки срочных вкладов в части размера начисляемых на данные вклады процентов.

Таким образом, имеющиеся в материалах дела документы и сведения свидетельствуют, что после получения Предписания № 1 ООО КБ «Транспортный» не только продолжало принимать дополнительные взносы в пополняемые вклады, но и планировало заключать новые договоры вклада с последующим получением дополнительного дохода.

Возможное толкование описанных действий ООО КБ «Транспортный» как направленных на неисполнение выданных ему 2 Отделением Главного управления по Центральному федеральному округу Банка России г. Москва предписаний, как считает Комиссия, при этом не исключает правомерности вывода о направленности этих действий на получение преимуществ при осуществлении деятельности по привлечению денежных средств физических лиц во вклады.

Кроме того, по мнению Комиссии, действия ООО КБ «Транспортный» по установлению максимальной суммы, на которую вкладчиками могут быть пополнены Вклады, 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.

Таким образом, установив максимальную сумму пополнения Вкладов без согласования таких изменений с открывшими эти вклады вкладчиками, ООО КБ «Транспортный» частично отказалось от исполнения принятых на себя при заключении договоров Вкладов обязательств, а именно от обязательства принимать дополнительные взносы во Вклады без каких-либо ограничений, а также изменило

12. Приказ ООО КБ «Транспортный» от 24.02.2015 № 03-05/152, от 04.03.2015 № 03-05/177, от 17.03.2015 №03-05/222, от 30.03.2015 № 03-05/269, от 01.04.2015 № 03-05/291.

условия обязательств по этим договорам в одностороннем порядке, что противоречит 310 Гражданского кодекса.

При этом Комиссия считает необходимым отметить, что изменение ключевой ставки Банка России, а также понижение среднерыночного размера процентных ставок по вкладам физических лиц в неблагоприятную для ООО КБ «Транспортный» сторону не может являться основанием для им нарушения законодательства и неисполнения предусмотренных им и договорами Вкладов обязательств перед вкладчиками, которые являются экономически более слабой стороной по таким договорам.

Привлекая денежные средства вкладчиков в целях их последующего размещения на условиях возвратности, платности и срочности и, соответственно, получения прибыли, кредитная организация несет определенные риски, связанные с возможными изменениями рыночной конъюнктуры. Подобные изменения не могут быть неожиданным обстоятельством для кредитной организации и должны учитываться при ведении предпринимательской деятельности.

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 добропорядочности, разумности и справедливости. Данный вывод подтверждается результатами проведенного ФАС России в 2011 году опроса 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 максимальной суммы их пополнения также могло причинить убытки конкурирующим кредитным организациям в размере недополученных доходов от размещения привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, которые эти организации могли бы получить в случае, если бы клиенты ООО КБ «Транспортный» при заключении с ним соответствующих договоров располагали информацией о предстоящем введении ограничений по сумме, на которую могут быть пополнены Вклады.

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 ООО КБ «Транспортный», 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 том числе путем введения комиссионного вознаграждения за пополнение вкладов, 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 примерно 31% опрошенных банков отметили, что подобная практика может подрывать доверие ко всей банковской системе.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу о том, что действия ООО КБ «Транспортный», выразившиеся в привлечении денежных средств физических лиц во Вклады с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с введением максимальной суммы 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.

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 актами¹³ 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 совершение операций снятия 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, которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской 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 ООО КБ «Транспортный», 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 максимальной суммы, на которую могут быть пополнены указанные банковские вклады, нарушения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции.

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

Принимая во внимание, что на момент вынесения настоящего решения о нарушении ООО КБ «Транспортный» антимонопольного законодательства ООО КБ «Транспортный» с 20.05.2015 прекратило 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 ООО КБ «Транспортный» 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 ООО КБ «Транспортный» нарушившим статью 14.8 Закона о защите конкуренции в части совершения действий, выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады «Неснижаемый процент», «Неснижаемый процент on-line», «Защита сбережений» и «Защита сбережений on-line» с последующим ухудшением их потребительских свойств по сравнению с первоначально заявленными свойствами в связи с установлением максимальной суммы, на которую могут быть пополнены указанные банковские вклады.

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