

ФАС России и Банк России предупреждают банки о необходимости добросовестного поведения на рынке вкладов

10 января 2019, 11:00

ФАС России и Банк России в целях реализации Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию конкуренции¹ издали совместное письмо о недопустимости недобросовестной конкуренции на рынке вкладов².

Основанием для подготовки документа послужила практика антимонопольных органов, которые с определенной периодичностью сталкиваются с недобросовестным поведением кредитных организаций на рынке привлечения денежных средств физических лиц во вклады. ФАС пресекает такие действия путем выдачи предупреждений, возбуждает и рассматривает дела о нарушении антимонопольного законодательства³ на основании поступающих обращений от физических лиц – клиентов банков.

Так, некоторые кредитные организации в целях удержания текущих вкладчиков и привлечения дополнительного спроса существенно увеличивают процентные ставки по вкладам, при этом в большинстве случаев заверяя о возможности пополнения таких вкладов по повышенным ставкам в течение всего срока их действия. Впоследствии недобросовестные участники рынка предпринимают различные меры по ухудшению потребительских свойств открытых гражданами ранее вкладов и, тем самым, сокращают размер своих обязательств по ним.

Имеющаяся практика свидетельствует, что к таким мерам могут быть отнесены:

- введение комиссии за операции пополнения вкладов (в размере от 3% до 10%);
- введение комиссии за операции снятия и перечисления денежных средств со счетов, на которые перечисляются суммы вкладов по окончании их срока;
- снижение размера процентов, начисляемых на внесенные во вклады с определенной даты пополнения (например, с 18% годовых до 13% годовых);
- установление небольшой максимальной суммы, на которую может быть пополнен вклад в течение календарного месяца (в размере от 10 тыс. рублей до 100 тыс. рублей);
- значительное увеличение минимальной суммы, на которую может быть единовременно пополнен вклад (например, с 5 тыс. руб. до 5 млн. руб.);
- введение запрета на ранее разрешенные операции пополнения вкладов.

«Такое поведение банков, кроме прочих последствий, может подорвать доверие вкладчиков к банковской системе в целом, в связи с чем пресечение этого поведения является одним из приоритетных направлений деятельности ФАС России», – пояснил заместитель руководителя ФАС России Андрей Кашеваров.

Он напомнил, что в 2012 году ФАС России рассмотрела ряд дел о нарушении антимонопольного законодательства по обозначенным обстоятельствам. Были вынесены решения (<https://fas.gov.ru/documents/567925>, <http://solutions.fas.gov.ru/documents/128-11>, <https://fas.gov.ru/documents/-6baa635a-957f-4ab8-bb6e-207a8cbb14f0>), устоявшие в рамках обжалования в судебных инстанциях (дела № А40-154314/2012 и № А40-169071/2012). Однако, в конце 2014 года в связи с кризисными явлениями в экономике страны ряд банков совершил аналогичные действия (<https://solutions.fas.gov.ru/ca/upravlenie-kontrolya-finansovyh-rynkov/ak-65446-15>, <https://fas.gov.ru/documents/ak-13874-16>, <https://fas.gov.ru/documents/418490>).

Замглавы ведомства также отметил, что «изменение ключевой ставки Банка России, а также понижение среднерыночного размера процентных ставок по вкладам физических лиц в неблагоприятную для кредитных организаций сторону не может являться основанием для нарушения законодательства и неисполнения предусмотренных 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.

Особенностью ряда рассмотренных после 2014 года дел о нарушении антимонопольного законодательства являлось также то, что ухудшение потребительских свойств действующих вкладов осуществлялось банками в период действия предписаний Банка России, которыми банки были ограничены в привлечении денежных средств физических лиц во вклады определенными остатками на счетах. Вместе с тем, в рамках рассмотрения таких дел Комиссия ФАС России, в состав которой на паритетной основе входили представители Банка России, установила, что, исходя из проанализированных обстоятельств, фактически действия банков не были направлены на исполнение предписаний Банка России и наличие этих предписаний использовалось ими как формальное основание для неисполнения договоров вкладов.

При рассмотрении дела в отношении КБ «Гагаринский» (АО) (<https://fas.gov.ru/documents/418490>) Комиссия ФАС России пришла к выводу, что введение комиссионного вознаграждения за пополнение действующих вкладов граждан ни при каких условиях не может рассматриваться как способ исполнения предписаний Банка

России об ограничении деятельности по привлечению средств во вклады.

Таким образом, наличие у кредитной организации предписания Банка России об ограничении банка в привлечении денежных средств физических лиц во вклады определенными остатками на счетах не может являться безусловным основанием для признания действий банка по изменению условий уже заключенных вкладов в части введения запрета либо ограничений на их пополнение в качестве добросовестных и не содержащих в себе признаков нарушения антимонопольного законодательства.

Совершение рассматриваемых действий вне зависимости от их обоснования изменением конъюнктуры рынка или наличием предписаний регулятора будет в каждом случае являться предметом антимонопольного расследования.

¹ пункт 6 Раздела XIV «Финансовые рынки» Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 - 2020 годы, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р

² Совместное письмо ФАС России № ИА/108764/18 и Банка России № ИН-01-52/82 от 29.12.2018

³ Антимонопольные органы квалифицируют рассматриваемые действия в качестве нарушения статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) (до изменения редакции – в качестве нарушения статьи 14 Закона о защите конкуренции)