

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу
об административном правонарушении № 4-14.33-151/00-07-16

«14» марта 2016 г.

г. Москва

Я, <....>, рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № 4-14.33-151/00-07-16, возбужденного в отношении акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее — АО «Тинькофф Банк») (адрес: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр.1; дата регистрации в качестве юридического лица — 28.01.1994; ИНН 7710140679, КПП 775001001; ОГРН: 1027739642281), в присутствии защитника <....> (по доверенности от 11.03.2016 № Б/Н), защитника <....> (по доверенности от 11.03.2016 № 92), которым разъяснены права лица, в отношении которого ведется производство по делу, предусмотренные статьей 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП),

УСТАНОВИЛ:

Решением по делу № 1-00-103/00-07-15 от 10.11.2015 (исх. от 10.11.2015 № АК/65446/15) АО «Тинькофф Банк» признано нарушившим часть 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «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» (далее — Закон о защите конкуренции) в части недобросовестной конкуренции, связанной с привлечением 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 уменьшением в одностороннем порядке размера процентной ставки, начисляемой на дополнительно вносимые во вклады денежные средства.

Данное дело было возбуждено Санкт-Петербургским УФАС России на основании обращений физических лиц, указывающих на наличие признаков недобросовестной конкуренции в действиях АО «Тинькофф Банк» по принятию решения об уменьшении с 01.07.2015 в одностороннем порядке размера процентной ставки, начисляемой на денежные средства, дополнительно зачисляемые в срочные банковские вклады в течение срока их размещения.



Впоследствии, 06.07.2015 по запросу¹ ФАС России дело было передано² Санкт-Петербургским УФАС России на рассмотрение в Федеральную антимонопольную службу.

В ходе рассмотрения дела № 1-00-103/00-07-15, как следует из решения по нему, было установлено, что, в период с 17.12.2014 по 30.04.2015, АО «Тинькофф Банк» привлекало денежные средства физических лиц в срочный банковский вклад под названием «СмартВклад». Такая деятельность осуществлялась АО «Тинькофф Банк» на всей территории Российской Федерации в порядке, определенном Условиями комплексного банковского обслуживания АО «Тинькофф Банк» (далее - Условия КБО) и Общими условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов, являющихся приложением № 1 к Условиям КБО (далее Общие условия вкладов).

Так, согласно пункту 2.1 и иным положениям Условий КБО в редакциях, действовавших в указанный период, в целях размещения гражданами денежных средств во вклад «СмартВклад» между ними и АО «Тинькофф Банк» заключаются (1) договор комплексного банковского обслуживания (Универсальный договор), включающий в себя Условия КБО, Тарифы (совокупность Тарифных планов) и Заявление-анкету, а также непосредственно (2) Договор вклада, состоящий из Общих условий вкладов, Тарифов (совокупности Тарифных планов) и Заявки.

Для заключения Универсального договора и Договора вклада, исходя из пунктов 2.3 и 2.4 Условий КБО, физическому лицу требуется направить в АО «Тинькофф Банк» Заявление - анкету с Заявкой, содержащей оферту физического лица на заключение с АО «Тинькофф Банк» данных договоров и все существенные условия Договора вклада. Акцептом является совершение АО «Тинькофф Банк» определенных действий, свидетельствующих о принятии им такой оферты и, в частности, в отношении Договора вклада - действий по открытию клиенту счета вклада и зачисления на него суммы вклада.

В качестве существенных условий Договора вклада типовые формы Заявки, применявшиеся АО «Тинькофф Банк» в период с 17.12.2014 по 30.04.2015, предусматривали валюту, в которой размещается вклад, срок размещения вклада, процентную ставку по вкладу по состоянию на определенную в Заявке дату с указанием на то, что такая процентная ставка будет применяться по Тарифному плану, действующему на дату первоначального размещения вклада в сумме не меньше минимальной.

Поступление в АО «Тинькофф Банк» от физического лица Заявки и иных

1. Письмо ФАС России от 10.06.2015 № АК/28863/15.

2. Письмо Санкт-Петербургского УФАС России от 06.07.2015 № 06/16389 (вх. в ФАС России 15.07.2015 № 70928/15).

необходимых банку документов в соответствии с пунктом 3.2 Общих условий вкладов являлось основанием для открытия физическому лицу счета вклада.

После открытия счета вклада и поступления на него денежных средств АО «Тинькофф Банк» на основании пункта 3.3 Общих условий вкладов направляет физическому лицу уведомление с указанием параметров открытого вклада (срок, ставка, сумма, валюта), которые в случае отсутствия опровержения от физического лица в течение 30 календарных дней с даты направления уведомления считаются согласованными сторонами договора с даты открытия счета вклада.

Как следует из содержания иных положений Общих условий вкладов, в том числе положений пунктов 3.5, 3.7, 5.1.2 и 5.3.2 Общих условий вкладов, названные согласующиеся сторонами Договора вклада параметры вклада устанавливаются именно в Тарифных планах. Тарифные планы, помимо срока размещения вклада, процентной ставки по вкладу, минимальной и максимальной суммы вклада и его валюты, в соответствии с пунктами 5.1.2 и 5.3.2 Общих условий вкладов могут определять и другие параметры вклада, включая возможность внесения во вклад дополнительных денежных средств (пополнения вклада), минимальную и максимальную суммы пополнения вклада, минимальную и максимальную суммы изъятия из вклада.

В период с 17.12.2014 по 30.04.2015 в АО «Тинькофф Банк» действовали следующие Тарифы, являющиеся составной частью Договоров вклада: Тарифы по продукту «СмартВклад» - Рубли РФ, включающие Тарифные планы ТПД 3.0, ТПД 3.1, ТПД 3.2 и ТПД 3.4; Тарифы по продукту «СмартВклад» - USD (Доллары США), включающие Тарифные планы ТПД 3.0, ТПД 3.1, ТПД 3.2 и ТПД 3.4; Тарифы по продукту «СмартВклад» - EUR (Евро), включающие Тарифные планы ТПД 3.0, ТПД 3.1, ТПД 3.2 и ТПД 3.4; Тарифы по продукту «СмартВклад» - GBP (Фунты стерлингов), включающие Тарифный план ТПД 3.0.

В зависимости от Тарифного плана, срока размещения вклада (от 3 до 24 месяцев) и даты его размещения в течение названного периода Тарифами по продукту «СмартВклад» - Рубли Российской Федерации процентные ставки были установлены в интервале от 14% до 18%, а Тарифами по продукту «СмартВклад» - USD/EUR/GBP - в интервале от 4% до 6% (за исключением вкладов сроком размещения до 5 месяцев). При этом необходимо отметить, что до декабря 2014 года денежные средства физических лиц привлекались АО «Тинькофф Банк» в банковский вклад «СмартВклад» по более низким процентным ставкам, которые устанавливались Тарифами в следующих интервалах: 5% - 13,5% для вкладов в валюте Российской Федерации и 3% - 5% для вкладов в иностранной валюте.

Все перечисленные Тарифы (Тарифные планы) по продукту «СмартВклад», как до декабря 2014 года, так и в течение периода с 17.12.2014 по 30.04.2015, предусматривали возможность внесения вкладчиками во вклады дополнительных денежных средств в течение срока действия Договора вклада за исключением последних 60 дней. Для валютных вкладов Тарифами по продукту «СмартВклад» - USD/EUR/GBP устанавливалось условие о минимальной сумме, на которую может быть пополнен вклад.

К установленному Тарифами праву вкладчиков на пополнение вкладов эти тарифы предусматривали дополнительные пояснения, в соответствии с которыми:

- остаток средств на счете вклада после зачисления пополнения должен быть не меньше минимальной суммы вклада. Если пополнение приведет к остатку на счете вклада в размере меньше минимальной суммы вклада, то такое пополнение не зачисляется на счет вклада;

- при поступлении пополнения, в результате которого сумма вклада превысит максимальную сумму вклада вкладчика в банке или максимальную сумму всех открытых вкладчиком в банке вкладов, перечисление всей суммы данного пополнения на счет вклада также не производится.

Иных ограничений и (или) пояснений в отношении возможности реализации вкладчиками права на пополнение вкладов в АО «Тинькофф Банк» Тарифами по продукту «СмартВклад» - Рубли РФ/USD/EUR/GBP не устанавливалось.

Кроме того, в Тарифах по вкладу «СмартВклад», равно как в Условиях КБО, Общих условиях вкладов, Заявлении-анкете и Заявке, отсутствовали положения, позволяющие АО «Тинькофф Банк» изменять в одностороннем порядке положения Договоров вкладов.

Напротив, пункт 4.2 Общих условий вкладов предусматривал указание на то, что изменение Тарифов в части процентной ставки по вкладу не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения вклада. Такое же указание содержалось и в Заявке, являющейся составной частью Договора вклада.

Тем не менее, АО «Тинькофф Банк» был издан приказ от 01.06.2015 № 0601.04 (далее также — Приказ), которым «в целях приведения в соответствие тарифов Банка с ситуацией на рынке и поддержания высокого уровня конкурентоспособности» АО «Тинькофф Банк»:

- утверждены и с 01.07.2015 введены в действие новые Тарифные планы по продукту «СмартВклад» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте согласно приложениям № 1 - 3 к данному приказу (пункт 1 Приказа);
- осуществлено распространение действия Тарифных планов, указанных

в пункте 1 Приказа, на Договоры вклада, оформленные в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и Договоры вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка.

Новые редакции Тарифов по продукту «СмартВклад» - Рубли РФ/USD/EUR, утвержденные приложениями № 1 - 3 к Приказу, устанавливали, что процентные ставки по вкладам в соответствии с этими тарифами определяются ставками АО «Тинькофф Банк», действовавшими на дату открытия либо пролонгации вкладов.

При этом в пояснениях к новым редакциям названных Тарифов содержалось указание на то, что ко всем пополнениям вкладов в валюте Российской Федерации, зачисленным после 30.06.2015, применяется ставка в размере 13% годовых, а к пополнениям вкладов в долларах США и евро, зачисленным после 30.06.2015, в размере 4% годовых.

В связи с этим необходимо отметить, что находящиеся в открытом доступе в 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, 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.

Применительно ко вкладу «СмартВклад» возможность его пополнения, как указано в Решении по делу № 1-00-103/00-07-15, обладает особенно высокой потребительской ценностью. Такая ценность заключается в том, что, внося во вклад «СмартВклад» дополнительные денежные средства путем безналичного перевода со счетов, открытых в сторонних кредитных организациях, вкладчики в соответствии с Тарифами получают от АО «Тинькофф Банк» дополнительный денежный бонус в размере 1% для возмещения расходов на оплату услуг по такому переводу денежных средств во вклад, что в совокупности с ежемесячным причислением процентов по вкладу «СмартВклад» к его сумме при открытии нескольких вкладов в АО «Тинькофф Банк» с разными сроками размещения позволяет увеличить эффективную процентную ставку по ним.

Утверждение о ценности потребительских свойств вкладов АО «Тинькофф Банк» при наличии возможности их регулярного пополнения подтверждаются непосредственно пояснениями участвовавших в рассмотрении дела № 1-00-103/00-07-15 в качестве заявителей и заинтересованных лиц вкладчиков АО «Тинькофф Банк» и представленной последним статистикой об активном использовании вкладчиками опции по пополнению вкладов «СмартВклад» до даты снижения размера процентов, начисляемых на такие пополнения. Так, количество заключенных в период с 01.11.2014 по 30.04.2015 Договоров вкладов, по которым вкладчиками производилось пополнение до 01.07.2015, составило примерно 43% от общего количества таких договоров, а сумма внесенных пополнений — около 97% от суммы первоначально внесенных во вклады денежных средств³.

Вместе с тем, в результате снижения АО «Тинькофф Банк» с 01.07.2015 процентной ставки для суммы пополнений вкладов «СмартВклад» вкладчики были лишены не только возможности получить доходность дополнительно внесенных во вклады после 01.07.2015 денежных средств в размере, обещанном АО «Тинькофф Банк» при заключении Договоров вкладов⁴, но и, тем самым, возможности увеличивать до ожидаемого ими при заключении договоров размера эффективной доходности этих вкладов, в том числе, при использовании иных описанных их преимуществ.

Таким образом, действия АО «Тинькофф Банк» по снижению процентной ставки, начисляемой на суммы внесенных вкладчиками с 01.07.2015 пополнений вклада «СмартВклад», привели к существенному ухудшению его потребительских свойств по уже заключенным Договорам вклада по сравнению с первоначально заявленными свойствами.

С учетом изложенного, а также пояснений заявителей и заинтересованных лиц Решением по делу № 1-00-103/00-07-15 установлено, что АО «Тинькофф Банк» в результате осуществления указанных действий получило преимущество перед конкурирующими банками, поскольку за счет увеличения, в том числе, в период с 17.12.2014 по 30.04.2015, процентных ставок как по новым Договорам вклада, так и по уже заключенным Договорам вклада, а также за счет заявлявшихся условий о возможности пополнения вкладов «СмартВклад» по согласованным сторонами процентным ставкам и иных связанных с пополнением вкладов условий АО «Тинькофф Банк» привлекло дополнительных клиентов, которые изначально не разместили бы в его вклады

3. Письмо АО «Тинькофф Банк» от 28.08.2015 № КБ-0828.406 (вх. в ФАС России от 08.09.2015 № 95412/15), письмо АО «Тинькофф Банк» от 12.10.2015 № КБ-1012.304 (вх. в ФАС России от 13.10.2015 № 112410/15).

4. По Договорам вкладов в валюте Российской Федерации процентная ставка для суммы вносимых во вклады с 01.07.2015 пополнений составила 13% годовых вместо заявленной при заключении Договоров вкладов в размере 14%-18% годовых, а по Договорам вкладов в иностранной валюте (долларах США и евро) - 4% годовых вместо заявленной при заключении Договоров вкладов в размере 5%-6%.

денежные средства, если бы на момент заключения Договоров вкладов знали о предстоящем снижении размера процентной ставки, начисляемой на пополнения вкладов «СмартВклад», а открыли бы вклады в иных кредитных организациях.

Доказательства осведомленности вкладчиков при заключении Договоров вкладов о наличии у АО «Тинькофф Банк» права вносить в одностороннем порядке изменения в Тарифы в части доходности размещаемых во вклад «СмартВклад» дополнительных средств и, как следствие, опровержения вывода о получении АО «Тинькофф Банк» преимуществ в результате названных действий согласно Решению по делу № 1-00-103/00-07-15 представлены не были.

В то же время следует отметить, что, исходя из содержания Решения по делу № 1-00-103/00-07-15, помимо получения описанных преимуществ, ввиду возможного отказа вкладчиками от внесения во вклады дополнительных взносов в связи со снижением АО «Тинькофф Банк» размера процентов, начисляемых на пополнения вкладов «СмартВклад», АО «Тинькофф Банк» также могло понести меньшие расходы по обслуживанию обязательств по привлеченным от физических лиц вкладам, по сравнению с теми расходами, которые понесли иные кредитные организации, привлекавшие в аналогичный период денежные средства физических лиц на сопоставимых условиях, но не снижавшие доходность пополнений вкладов или не препятствовавшие пополнению вкладов.

Кроме того, Решением по делу № 1-00-103/00-07-15 установлено, что рассматриваемые действия АО «Тинькофф Банк» противоречат требованиям статьи 310, пункта 1 статьи 834 и пункта 1 статьи 838 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — Гражданский кодекс).

Так, согласно нормам пункта 1 статьи 838 Гражданского кодекса по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Проценты на сумму вклада, исходя из содержания пункта 1 статьи 838 Гражданского кодекса, выплачиваются вкладчику банком в размере, определяемом договором банковского вклада.

Статьей 309 Гражданского кодекса установлено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона. 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

допускаются за исключением случаев, предусмотренных законом, а в редакции, действовавшей с 01.01.2015, за исключением случаев, предусмотренных также иными нормативными правовыми актами.

В число принятых АО «Тинькофф Банк» по Договорам вклада обязательств перед вкладчиками в силу Гражданского кодекса и условий Договоров вкладов входит обязательство по принятию пополнений во вклады и начислению на вклады процентной ставки в размере, установленном при заключении Договоров вклада в Тарифах, которые являются составной частью этих договоров.

Процентная ставка по вкладам, исходя из Тарифов, а также пунктов 4.1 и 4.2 Общих условий вкладов, должна начисляться АО «Тинькофф Банк» ежемесячно на остаток средств по счету вклада со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет вклада, до дня окончания срока вклада и не может быть изменена в случае внесения изменений в Тарифы, поскольку эти изменения распространяются только на вновь заключаемые Договоры вклада. Иными словами, установленная при заключении Договоров вкладов процентная ставка в соответствии с принятыми АО «Тинькофф Банк» на себя обязательствами должна начисляться на всю сумму денежных средств, находящихся во вкладах в момент такого начисления, включая сумму дополнительно внесенных во вклад денежных средств.

Введя и применяя с 01.07.2015 пониженную процентную ставку для сумм денежных средств, вносимых вкладчиками с этой даты во вклады «СмартВклад» в виде пополнений, АО «Тинькофф Банк» фактически отказалось от исполнения первоначально принятых на себя обязательств по выплате вкладчикам процентов на вклады с учетом их пополнений именно в том размере, который был установлен Договорами вкладов при их заключении.

При этом, принимая во внимание отсутствие в материалах дела № 1-00-103/00-07-15 документов, подтверждающих согласие вкладчиков на снижение названной процентной ставки, такими действиями, АО «Тинькофф Банк» также изменило условия этого обязательства в одностороннем порядке.

Кроме того, как установлено Решением по делу № 1-00-103/00-07-15, действия АО «Тинькофф Банк» по снижению процентной ставки для денежных средств, вносимых вкладчиками с 01.07.2015 во вклады «СмартВклад» в виде пополнений, не соответствуют пункту 3 статьи 838 Гражданского кодекса и части 3 статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно которым определенным договором банковского вклада размер процентов на банковский вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо

по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Практика привлечения вкладчиков, при которой кредитная организация при заключении договора вклада заявляет определенные свойства вклада, а впоследствии существенно ухудшает такие свойства, противоречит также требованиям добропорядочности, разумности и справедливости. Данный вывод подтверждается результатами проведенного ФАС России в 2011 году опроса ряда кредитных организаций, осуществлявших привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Так, кредитным организациям был задан вопрос, противоречит ли, по их мнению, практика препятствования приему дополнительных взносов во вклады тем или иным способом, в том числе путем введения комиссии за пополнение вкладов, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости. Из числа кредитных организаций, выразивших свою позицию по этому вопросу, 93% ответили утвердительно.

Кроме того, привлечение денежных средств во вклады «СмартВклад» с последующим снижением размера процентной ставки для сумм пополнений этих вкладов могло причинить убытки конкурирующим банкам в размере недополученных доходов от размещения привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, которые они могли бы получить, если бы клиенты АО «Тинькофф Банк» знали до заключения с ним Договоров вкладов о предстоящем ухудшении потребительских свойств вкладов «СмартВклад».

Согласно статье 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 АО «Тинькофф Банк», в том числе, в период с 17.12.2014 по 30.04.2015, были конкуренты - кредитные организации, предлагавшие услуги по размещению денежных средств физических лиц во вклады на условиях, схожих с условиями по вкладам «СмартВклад», подтверждается имеющимися в материалах дела № 1-00-103/00-07-15 документами.

В рамках опроса кредитных организаций им также был задан вопрос, способна ли практика препятствования приему дополнительных взносов в пополняемые банковские вклады 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.

Установление возможности причинения убытков конкурентам согласно нормам пункта 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции является достаточным основанием для признания факта недобросовестной конкуренции в действиях хозяйствующего субъекта, направленных на получение преимуществ и противоречащих законодательству, обычаям делового оборота и требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

Выводы о том, что действия АО «Тинькофф Банк» по привлечению денежных средств физических лиц в пополняемые срочные вклады «СмартВклад» с последующим ухудшением их потребительских свойств соответствуют всем указанным в статье 4 Закона о защите конкуренции признакам недобросовестной конкуренции, помимо прочего, подтверждаются судебными актами по делам № А40-154314/2012 и № А40-169071/2012, приобщенным к материалам дела № 1-00-103/00-07-15.

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 «Инвесторбанк» (ОАО) по привлечению денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим введением комиссии 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.

Таким образом, Решением по делу № 1-00-103/00-07-15 установлено, что действия АО «Тинькофф Банк», выразившиеся в привлечении денежных средств в срочные пополняемые банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств таких вкладов по сравнению с первоначально заявленными свойствами, 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.

Частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции (в редакции, действовавшей на момент принятия Решения по делу № 1-00-103/00-07-15) запрещалась недобросовестная конкуренция, то есть любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), 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.

На основании изложенного, Решением по делу № 1-00-103/00-07-15 установлен факт наличия в осуществлявшихся АО «Тинькофф Банк» в период с 17.12.2014 по 10.11.2015 действиях, выразившихся 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 уменьшением в одностороннем порядке размера процентной ставки, начисляемой на дополнительно вносимые во вклады денежные средства, нарушения части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции.

На момент вынесения Решения по делу № 1-00-103/00-07-15 указанное нарушение АО «Тинькофф Банк» не было устранено, в связи с чем ему было выдано предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства (исх. от 10.11.2015 № АК/65463/15).

Административная ответственность за осуществление недобросовестной конкуренции, запрещенной частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции (в редакции, действовавшей на момент принятия Решения по делу № 1-00-103/00-07-15), предусмотрена частью 1 статьи 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Таким образом, в осуществлявшихся с 17.12.2014 по 10.11.2015 действиях АО «Тинькофф Банк», выразившихся в привлечении денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств таких вкладов по сравнению с первоначально заявленными в связи с уменьшением в одностороннем порядке размера процентной ставки, начисляемой на дополнительно вносимые во вклады денежные средства, установлено административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.33 КоАП.

За совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.33 КоАП, при отсутствии обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность, административный штраф налагается на юридическое лицо в размере суммы минимального размера административного штрафа, предусмотренного за совершение данного административного правонарушения, и половины разности максимального размера административного штрафа, предусмотренного за совершение данного административного правонарушения, и минимального размера административного штрафа, предусмотренного за совершение данного административного правонарушения.

При рассмотрении дела об административном правонарушении

№ 4-14.33-151/00-07-16 обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность, не установлено.

Факт совершения административного правонарушения подтверждается Решением по делу № 1-00-103/00-07-15, протоколом № 4-14.33-151/00-07-16 об административном правонарушении от 19.02.2016, а также другими материалами дела об административном правонарушении.

Как следует из материалов дела об административном правонарушении и установленных обстоятельств, у АО «Тинькофф Банк» имелась возможность не совершать указанных действий, однако АО «Тинькофф Банк» этого не сделал, виновно совершив тем самым административное правонарушение, ответственность за которое установлена частью 1 статьи 14.33 КоАП.

Срок давности привлечения АО «Тинькофф Банк» к административной ответственности, установленный частью 6 статьи 4.5 КоАП за нарушение антимонопольного законодательства, на момент вынесения настоящего постановления не истек.

При назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

На основании изложенного, учитывая характер и обстоятельства совершенного правонарушения, руководствуясь частью 1 статьи 14.33 КоАП, а так же статьями 23.48, 29.9 КоАП,

ПОСТАНОВИЛ:

Признать АО «Тинькофф Банк» (адрес: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1; дата регистрации в качестве юридического лица — 28.01.1994; ИНН 7710140679, КПП 775001001; ОГРН: 1027739642281) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.33 КоАП, и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 300 000 (триста тысяч) рублей 00 копеек.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП.

В соответствии с частью 5 статьи 3.5 КоАП сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно Федеральному закону от 14.12.2015 № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» и приказу Министерства финансов Российской Федерации от 01.07.2013 № 65н «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации» денежные взыскания (штрафы) за нарушение антимонопольного законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, законодательства о естественных монополиях и законодательства о государственном регулировании цен (тарифов), налагаемые федеральными органами государственной власти оплачиваются в федеральный бюджет.

Реквизиты для уплаты административного штрафа:

УИН:0210295033031500000398629

Получатель ИНН 7703516539

КПП 770301001

Межрегиональное операционное УФК

(Для ФАС России л/с 04951001610)

КБК 161 1 1602010 016000 140

ОКТМО 45380000

Операционный департамент банка России г. Москва 701

БИК 044501002

Расчетный счет 40101810500000001901

Копию документа, подтверждающего уплату административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление, по факсу **(499) 755-23-24**.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы не уплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

В соответствии с пунктом 3 части 1 и частью 3 статьи 30.1 КоАП, а также частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении, вынесенное должностным лицом в отношении юридического лица, может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП постановление по делу об

административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.