

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

по делу об административном правонарушении № А01-14.32/18

12 февраля 2018
года

г. Кызыл, ул. Комсомольская, д. 122А,
2 этаж, каб. 7

Резолютивная часть постановления оглашена 08.02.2018 года

Постановление в полном объеме изготовлено 12.02.2018 года

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Тыва (далее – Тывинское УФАС России) Хаджиев Ф.А., руководствуясь статьей 23.48 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ), рассмотрев протокол об административном правонарушении от 26.01.2018 года и иные материалы дела об административном правонарушении № А01-14.32/18 в отношении юридического лица – Акционерного общества «Народный банк Тувы» (667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских Добровольцев, 18, ОГРН: 1021700000046, ИНН: 17000000350, дата регистрации до 01.07.2002 года – 27.11.1998 года, дата регистрации после 01.07.2002 года – 12.08.2002 года) (далее – АО «НБТ»), по факту совершения административного правонарушения, предусмотренного частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ,

УСТАНОВИЛ:

Дело об административном правонарушении № А01-14.32/18 рассмотрено в отсутствие надлежащим образом извещенного законного представителя АО «НБТ» (уведомление о вручении телеграммы от 06.02.2018 года), в присутствии представителя по доверенности от 31.01.2018 года № 34 Т.

Существо административного правонарушения: заключение АО «Народный банк Тувы» недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации

соглашения либо участие в нем.

В соответствии с частью 1.2 статьи 28.1 КоАП РФ, поводом к возбуждению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.32 КоАП РФ, является принятие комиссией антимонопольного органа решения, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации.

Данное нарушение антимонопольного законодательства установлено решением Комиссии Тывинского УФАС России от «22» декабря 2017 года по делу № 05-13-01/16-16-17.

В ходе рассмотрения дела № А01-14.32/18 представитель АО «НБТ» поддержал объяснение, изложенное в протоколе об административном правонарушении от 26.01.2018 года, в полном объеме.

Рассмотрев материалы дела № А01-14.32/18 и выслушав пояснения лица, участвующего в рассмотрении дела, прихожу к следующему.

В адрес Тывинского УФАС России поступило обращение (вх. № 2927 от 07.07.2017 года) Прокуратуры Республики Тыва об изучении следующих трехсторонних соглашений на предмет соответствия антимонопольному законодательству:

- от 27.12.2016 года между АО «НБТ», Государственным казенным учреждением Республики Тыва «Госстройзаказ» (далее – ГКУ РТ «Госстройзаказ») и ООО «Призма»;
- от 27.12.2016 года между АО «НБТ», ГКУ РТ «Госстройзаказ» и ООО «Суугу»;
- от 26.12.2016 года между АО «НБТ», ГКУ РТ «Госстройзаказ» и ООО «Восход»;
- от 26.12.2016 года между АО «НБТ», ГКУ РТ «Госстройзаказ» и ООО «Строитель»;
- от 29.11.2016 года между АО «НБТ», ГКУ РТ «Госстройзаказ» и ООО «Строительный холдинг Тезис»;
- от 26.12.2016 года между АО «НБТ», ГКУ РТ «Госстройзаказ» и ООО «Стройконсалтинг».

По результатам рассмотрения обращения Прокуратуры Республики

Тыва, полученных Тывинским УФАС России документов (сведений), а также анализа трехсторонних соглашений установлено, что в действиях ГКУ РТ «Госстройзаказ» и АО «НБТ» содержались признаки нарушения пункта 4 статьи 16 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), в связи с чем, приказом Тывинского УФАС России от 06.10.2017 года № 344 было возбуждено дело № 05-13-01/16-16-17.

16.11.2017 года руководителем Тывинского УФАС России утвержден Отчет (Обзор) по результатам анализа состояния конкурентной среды на товарном рынке в сфере оказания банковских услуг по открытию и ведению банковского счета на территории Республики Тыва.

В соответствии с указанным Отчетом (Обзором) временной интервал определен периодом с 01.01.2016 года по 25.09.2017 года; продуктовые границы определены как оказание банковских услуг по открытию и ведению банковского счёта; географическими границами товарного рынка в сфере оказания банковских услуг по открытию и ведению банковского счёта определена территория Республики Тыва.

Как указано выше и следует из материалов дела № 05-13-01/16-16-17, заключены 6 трехсторонних соглашений от 26.12.2016 года, от 27.12.2016 года и от 29.11.2016 года между АО «НБТ», ГКУ РТ «Госстройзаказ» и подрядчиками.

Предметами указанных трехсторонних соглашений является организация контроля целевого использования и учета получаемых и расходующихся средств, перечисляемых ГКУ РТ «Госстройзаказ» на расчетные счета вышеуказанных хозяйствующих субъектов, открытые в АО «НБТ».

Согласно трехсторонних соглашений ГКУ РТ «Госстройзаказ» обязуется:

- зачислить на расчетные счета хозяйствующих субъектов, открытые в АО «НБТ», денежные средства в срок до 31.12.2016 года;
- составлять письменные разрешения на использования хозяйствующими субъектами денежных средств в целях (например: погашение кредиторской задолженности, расчета поставщиками, закуп материалов).

Письменные разрешения на использование денежных средств могут

быть оформлены одним документом – Сводным реестром, утверждаемым руководителем ГКУ РТ «Госстройзаказ» по согласованию с подрядчиком, либо путем предоставления письменных подтверждений за подписью руководителя ГКУ РТ «Госстройзаказ» с указанием сумм к перечислению и наименованиями контрагентов в чью пользу совершается платеж.

В свою очередь, АО «НБТ» обязуется исполнять операции по перечислению и выдаче денежных средств, зачисленных ГКУ РТ «Госстройзаказ» на расчетный счет подрядчика, только после предоставления ГКУ РТ «Госстройзаказ» письменного разрешения АО «НБТ».

Таким образом, из условий трехсторонних соглашений следует, что ГКУ РТ «Госстройзаказ» до конца 2016 года перечисляет денежные средства на расчетные счета подрядчиков, открытых в АО «НБТ», в свою очередь, АО «НБТ» исполняет операции по выдаче подрядчикам денежных средств только после получения от ГКУ РТ «Госстройзаказ» письменного разрешения на выполнение такой операции.

Как установлено Комиссией Тувинского УФАС России, указанные трехсторонние соглашения заключены в рамках исполнения государственных контрактов, заключенных между ГКУ РТ «Госстройзаказ» и подрядчиками.

А) Трехстороннее соглашение от 26.12.2016 года между ГКУ РТ «Госстройзаказ», АО «НБТ» и ООО «Восход» заключено в рамках исполнения государственных контрактов № 83-16 и № 85-16 от 16.08.2016 года (далее – Контракт № 83-16 и соответственно Контракт № 85-16).

Предметом указанных Контрактов является приобретение жилых помещений для обеспечения детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, со сроком поставки до 25.12.2016 года и со сроком действия контракта до 31.12.2016 года.

Согласно Контрактам № 83-16 и № 85-16 у ООО «Восход» в качестве банковских реквизитов указан расчетный счет, открытый в Тувинском РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" (пункт 13 Контрактов № 83-16 и № 85-16).

На указанный расчетный счет ООО «Восход» в рамках исполнения Контрактов № 83-16 и № 85-16 были перечислены денежные средства в общей сумме 4 888 528,62 рублей (по Контракту № 83-16 – 1 345 466,59 рублей, по Контракту № 85-16 – 3 543 062,03 рублей).

26.12.2016 года (в день заключения указанного трехстороннего соглашения) заключены дополнительные соглашения к Контрактам № 83-16 и № 85-16 о внесении изменений в раздел 13 Контрактов № 83-16 и № 85-16. Указанными дополнительными соглашениями от 26.12.2016 года к Контрактам № 83-16 и № 85-16 реквизиты ООО «Восход» изложены в следующей редакции:

«Расчетный счет 40702810800000000939, кор.счет 30101810500000000735, БИК 049304735, наименование банка: АО «Народный банк Тувы».

28.12.2016 года платежными поручениями № 658785 (по Контракту № 83-16) и № 658784 (по Контракту № 85-16) на новый расчетный счет ООО «Восход», открытый в АО «НБТ», перечислены денежные средства в общей сумме 4 081 248,66 рублей.

Б) Трехстороннее соглашение от 26.12.2016 года между ГКУ РТ «Госстройзаказ», АО «НБТ» и ООО «Строитель» заключено в рамках исполнения государственного контракта № 111-16 от 30.09.2016 года (далее – Контракт № 111-16).

Предметом указанного Контракта является приобретение жилых помещений для обеспечения детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, со сроком поставки до 25.12.2016 года и со сроком действия контракта до 31.12.2016 года.

Согласно Контракту № 111-16 у ООО «Строитель» в качестве банковских реквизитов указан расчетный счет, открытый в Тувинском РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" (пункт 13 Контракта № 111-16).

На указанный расчетный счет ООО «Строитель» в рамках исполнения Контракта № 111-16 были перечислены денежные средства в общей сумме 2 264 420,27 рублей.

26.12.2016 года (в день заключения указанного трехстороннего соглашения) заключено дополнительное соглашение к Контракту № 111-16 о внесении изменений в раздел 13 Контракта № 111-16. Указанным дополнительным соглашением от 26.12.2016 года к Контракту № 111-16 реквизиты ООО «Строитель» изложены в следующей редакции:

«Расчетный счет 40702810500000000938, кор.счет 30101810500000000735, БИК 049304735, наименование банка: АО «Народный банк Тувы».

28.12.2016 года платежным поручением № 666781 на новый расчетный счет ООО «Строитель», открытый в АО «НБТ», перечислены денежные средства в размере 2 175 619,47 рублей.

В) Трехстороннее соглашение от 26.12.2016 года между ГКУ РТ «Госстройзаказ», АО «НБТ» и ООО «Стройконсалтинг» заключено в рамках исполнения государственного контракта № 115-16 от 26.10.2016 года (далее – Контракт № 115-16).

Предметом указанного Контракта является приобретение 51 жилого помещения для обеспечения детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, со сроком поставки до 25.12.2016 года и со сроком действия контракта до 31.12.2016 года.

Согласно Контракту № 115-16 у ООО «Стройконсалтинг» в качестве банковских реквизитов указан расчетный счет, открытый в Красноярском отделении № 8646 ПАО «СЕРБАНК» (пункт 13 Контракта № 115-16).

На указанный расчетный счет ООО «Стройконсалтинг» в рамках исполнения Контракта № 115-16 были перечислены денежные средства в общей сумме 17 154 699,05 рублей.

26.12.2016 года (в день заключения указанного трехстороннего соглашения) заключено дополнительное соглашение к Контракту № 115-16 о внесении изменений в раздел 13 Контракта № 115-16. Указанным дополнительным соглашением от 26.12.2016 года к Контракту № 115-16 реквизиты ООО «Стройконсалтинг» изложены в следующей редакции:

«Расчетный счет 40702810200000000937, кор.счет 30101810500000000735, БИК 049304735, наименование банка: АО «Народный банк Тувы».

28.12.2016 года платежным поручением № 658803 на новый расчетный счет ООО «Стройконсалтинг», открытый в АО «НБТ», перечислены денежные средства в размере 40 027 631,11 рублей.

Г) Трехстороннее соглашение от 27.12.2016 года между ГКУ РТ «Госстройзаказ», АО «НБТ» и ООО «Призма» заключено в рамках исполнения государственного контракта № 112-16 от 26.10.2016 года (далее – Контракт № 112-16).

Предметом указанного Контракта является приобретение 4 жилых помещений для обеспечения детей сирот и детей, оставшихся без

попечения родителей, со сроком поставки до 25.12.2016 года и со сроком действия контракта до 31.12.2016 года.

Согласно Контракту № 112-16 у ООО «Призма» в качестве банковских реквизитов указан расчетный счет, открытый в Красноярском отделении № 8646 ПАО «СЕРБАНК» (пункт 13 Контракта № 112-16).

На указанный расчетный счет ООО «Призма» в рамках исполнения Контракта № 112-16 были перечислены денежные средства в размере 1 245 000 рублей.

27.12.2016 года (в день заключения указанного трехстороннего соглашения) заключено дополнительное соглашение к Контракту № 112-16 о внесении изменений в раздел 13 Контракта № 112-16. Указанным дополнительным соглашением от 27.12.2016 года к Контракту № 112-16 реквизиты ООО «Призма» изложены в следующей редакции:

«Расчетный счет 40702810200000000940, кор.счет 30101810500000000735, БИК 049304735, наименование банка: АО «Народный банк Тувы».

Платежными поручениями № 654473 от 27.12.2016 года и № 674762 от 29.12.2016 года на новый расчетный счет ООО «Призма», открытый в АО «НБТ», перечислены денежные средства в размере 2 905 000 рублей.

Д) Трехстороннее соглашение от 26.12.2016 года между ГКУ РТ «Госстройзаказ», АО «НБТ» и ООО «Суугу» заключено в рамках исполнения государственного контракта № 52-16 от 20.06.2016 года (далее – Контракт № 52-16).

Предметом указанного Контракта является выполнение работ по объекту «Общеобразовательная школа на 825 мест, г. Кызыл» (1 этап), со сроком выполнения работ до 05.01.2018 года и со сроком действия контракта до 20.02.2018 года.

Согласно Контракту № 52-16 у ООО «Суугу» в качестве банковских реквизитов указан расчетный счет, открытый в Восточно-Сибирском банке Сбербанка России в г. Красноярске (пункт 14 Контракта № 52-16).

На указанный расчетный счет ООО «Суугу» были перечислены денежные средства в общей сумме 44 562 853 рублей.

15.07.2016 года дополнительным соглашением к Контракту № 52-16 банковские реквизиты ООО «Суугу» изменены, а именно на расчетный счет, открытый в Тувинском РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК".

На указанный расчетный счет ООО «Суугу» были перечислены денежные средства в общей сумме 281 152 819,28 рублей.

26.12.2016 года (в день заключения указанного трехстороннего соглашения) заключено дополнительное соглашение к Контракту № 52-16 о внесении изменений в раздел 14 Контракта № 52-16. Указанным дополнительным соглашением от 26.12.2016 года к Контракту № 52-16 реквизиты ООО «Суугу» изложены в следующей редакции:

«Расчетный счет 40702810100000000778, кор.счет 30101810500000000735, БИК 049304735, наименование банка: АО «Народный банк Тувы».

28.12.2016 года платежными поручениями № 658804, № 658802 и № 658824 на новый расчетный счет ООО «Суугу», открытый в АО «НБТ», перечислены денежные средства в размере 172 022 097,03 рублей.

Е) Трехстороннее соглашение от 29.11.2016 года между ГКУ РТ «Госстройзаказ», АО «НБТ» и ООО «Строительный Холдинг Тезис» заключено в рамках исполнения государственного контракта № 97-16 (далее – Контракт № 97-16).

Предметом указанного Контракта является выполнение строительно-монтажных работ на объекте «Терапевтический корпус на 240 коек в г. Кызыле» со сроком выполнения работ до 25.12.2016 года и со сроком действия контракта до 31.12.2016 года.

Согласно Контракту № 97-16 у ООО «Строительный Холдинг Тезис» в качестве банковских реквизитов указан расчетный счет, открытый в АО ББР Банк (пункт 14 Контракта № 97-16).

На указанный расчетный счет ООО «Строительный Холдинг Тезис» были перечислены денежные средства в общей сумме 136 768 500 рублей.

В рамках исполнения Контракта № 97-16 платежным поручением № 532815 от 02.12.2016 года, № 633345 от 26.12.2016 года и № 661430 от 28.12.2016 года на новый расчетный счет ООО «Строительный Холдинг Тезис», открытый в АО «НБТ», перечислены денежные средства в размере 319 126 500 рублей.

При этом, материалами дела № 05-13-01/16-16-17 подтверждаются, что в конце финансового года (декабрь 2016 года) указанные выше государственные контракты фактически находились в стадии исполнения, тогда как согласно информации ЕИС указанные контракты были исполнены.

Так, согласно информации, размещенной в Единой информационной системе в сети Интернет www.zakupki.gov.ru (далее – ЕИС), вышеуказанные Контракты были исполнены до конца 2016 года.

Согласно информации АО «НБТ», в рамках исполнения указанных Контрактов, после размещения в ЕИС информации об их исполнении и подписания сторонами контрактов акта приемки-передачи, ГКУ РТ «Госстройзаказ» продолжалось санкционирование оплаты выполняемых работ в рамках исполнения указанных контрактов, что свидетельствует о том, что Контракты в установленные сроки исполнены не были, а в ЕИС размещена не достоверная информация об их исполнении на конец финансового года.

Указанные выше государственные контракты заключены в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 года N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее – Закон о контрактной системе).

Таким образом, на правоотношения, возникающие при исполнении указанных государственных контрактов, распространяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) с учетом особенностей, установленных параграфом 7 главы 3 Закона о контрактной системе.

По условиям вышеуказанных государственных контрактов перечисление денежных средств возможно только после подписания акта выполненных работ (акта приемки-передачи), то есть после выполнения подрядчиком своего обязательства по выполнению работ (поставки товара).

В соответствии с положениями пункта 5 статьи 242 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ) неиспользованные в текущем финансовом году целевые средства подлежат возврату в доход бюджета, из которого они были предоставлены.

Совместным письмом N 09-10-07/2020 и N 07-04-05/05-58 от 18.01.2017 года Министерство финансов Российской Федерации и

Федеральное Казначейство Российской Федерации указали, что возврату в федеральный бюджет подлежат все остатки целевых средств, неиспользованные по состоянию на 1 января 2017 года.

Указанные выше государственные контракты финансируются из федерального и республиканского бюджетов, имеющих целевое назначение.

Таким образом, в случае не освоения ГКУ РТ «Госстройзаказ» бюджетных средств в рамках исполнения вышеуказанных государственных контрактов, указанные денежные средства подлежали возврату в доход бюджета, из которого они были предоставлены.

Как следует из материалов дела № 05-13-01/16-16-17 и подтверждается имеющимися в деле доказательствами, целью заключения указанных выше трёхсторонних соглашений фактически являлось списание со счета ГКУ РТ «Госстройзаказ» в пользу исполнителей государственных контрактов, в конце финансового года денежных средств во избежание необходимости возвращения остатка не использованных бюджетных средств в соответствующий бюджет.

В свою очередь, материалами дела № 05-13-01/16-16-17 подтверждается, что после 01.01.2017 года в рамках исполнения вышеуказанных государственных контрактов и в соответствии с трехсторонними соглашениями исполнялись операции по выдаче подрядчикам (исполнителям) денежных средств за не исполненные обязательства (Выписка из лицевых счетов, письменные разрешения ГКУ РТ «Госстройзаказ» на использование денежных средств).

Указанное обстоятельство также подтверждается письменным пояснением ГКУ РТ «Госстройзаказ» от 01.10.2017 года № ЭО-02-2639 (вх. № 4640 от 01.11.2017 года).

Как указано выше, изначально в государственных контрактах указывались расчетные счета подрядчиков, открытых в иных кредитных учреждениях (Тувинский РФ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ», АО ББР Банк).

Вместе с тем, согласно информации Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 1 по Республике Тыва от 14.09.2017 года № 06-07/07227, Инспекции Федеральной налоговой службы № 3 по г. Красноярску от 26.09.2017 года № 04-2-20/01546 дсп

и АО «НБТ» от 21.09.2017 года № 2263 расчетные счета в АО «НБТ» открыты подрядчиками в день заключения трехсторонних соглашений, за исключением ООО «Суугу».

Таким образом, ГКУ РТ «Госстройзаказ» и АО «НБТ» заключив совместно с поставщиками (в рамках исполнения контрактов) трехсторонние соглашения создали условия, при котором подрядчики с ранее обслуживаемых банковских учреждениях (Тувинский РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК", АО ББР Банк, Красноярское отделение № 8646 ПАО СБЕРБАНК, Восточно-Сибирский банк Сбербанка России в г. Красноярске) в рамках исполнения государственных контрактах перешли на обслуживание в АО «НБТ».

При этом, согласно информации АО «НБТ» от 25.07.2017 года № 1763 за оказание услуги по перечислению и выдаче денежных средств в рамках договоров, заключенных между АО «НБТ» и подрядчиками (открытие и ведение расчетных счетов), в соответствии с трехсторонними соглашениями удерживается комиссия за расчетно-кассовое обслуживание.

Согласно информации АО «НБТ» от 24.10.2017 года № 2545 размер комиссии за расчетно-кассовое обслуживание расчетных счетов подрядчиков, открытых во исполнение трехсторонних соглашений, составил 279 991,19 рублей.

Единство экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков обеспечивается Законом о защите конкуренции.

Статьей 16 Закона о защите конкуренции установлен запрет на заключение соглашения между федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком Российской Федерации или между ними и хозяйствующими субъектами либо осуществление этими органами и организациями согласованных действий, если такие соглашения или такое осуществление согласованных действий приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, в частности к ограничению доступа на товарный рынок, выхода из товарного рынка

или устранению с него хозяйствующих субъектов (пункт 4).

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции под соглашением понимается договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Вышеуказанные трехсторонние соглашения являются соглашением в понятии, определенном пунктом 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции.

АО «НБТ» является хозяйствующим субъектом в понятии, определенном пунктом 5 статьи 4 Закона о защите конкуренции, осуществляющим свою деятельность в сфере банковских услуг.

Согласно информации Отделения – Национальный банк по Республике Тыва Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации от 14.09.2017 года № Т693-15-10/1347 на территории Республики Тыва зарегистрирована одна самостоятельная кредитная организация (АО «НБТ») и три филиала инорегиональных кредитных организаций (Тувинский РФ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», Кызылское отделение № 8591 ПАО «Сбербанк России», Тувинский филиал ПАО АКБ «Связь-Банк»).

Таким образом, на территории Республики Тыва осуществляют свою деятельность 4 кредитных организации без учета кредитных организаций, у которых заинтересованные лица могут открывать лицевые счета вне зависимости от места осуществления деятельности.

В свою очередь, ГКУ РТ «Госстройзаказ» является государственным заказчиком в понятии, определенном пунктом 5 статьи 3 Закона о контрактной системе, а так же осуществляет отдельные функции органа государственной власти по размещению заказов в области капитального строительства за счет средств федерального бюджета и бюджета Республики Тыва.

Согласно статье 2 Федерального закона от 02.12.1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Закон о банковской деятельности) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется [Конституцией](#) Российской Федерации, Законом о банковской

деятельности, Федеральным [законом](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Согласно статье 1 Закона о банковской деятельности банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона о банковской деятельности к банковским операциям относится, в том числе, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В силу части 1 статьи 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (часть 3 статьи 845 ГК РФ).

Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, утвержден Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И.

На основании изложенных законоположений Федерального закона от 02.12.1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности", ГК РФ, Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И следует, что стороны договора банковского счета самостоятельно определяют свои права и обязанности в соответствии с действующим законодательством. При этом, указанное выше законодательство регулирующее правоотношения в сфере банковской деятельности не предусматривает возможность вмешательства органа государственной власти или иного учреждения, осуществляющего функции органа власти в указанные правоотношения путем

определения прав и обязанностей сторон.

Напротив статьёй 16 Закона о защите конкуренции установлен нормативный запрет на соглашения между органами, осуществляющими функции органов государственной власти субъектов Российской Федерации, и хозяйствующими субъектами либо осуществление этими органами и организациями согласованных действий, если такие соглашения или такое осуществление согласованных действий приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, в частности к ограничению доступа на товарный рынок, выхода из товарного рынка или устранению с него хозяйствующих субъектов.

Кроме того, из условий трехсторонних соглашений следует, что АО «НБТ» исполняет операции по выдаче подрядчикам денежных средств только после получения от ГКУ РТ «Госстройзаказ» письменного разрешения на выполнение такой операции.

Указанное обстоятельство фактически является санкционированием оплаты денежных обязательств, введение которого находится у органов федерального казначейства (статьи 219, 166.1 БК РФ, приказ Минфина России от 17.11.2016 N 213н, Положение о Федеральном казначействе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 N 703, пункты 8.1 и 8.2 Положения об Управлении Федерального казначейства по Республике Тыва, утвержденного приказом Федерального казначейства от 27.12.2013 N 316, приказ Минфина Республики Тыва от 28.04.2017 N 51 о/д,).

Таким образом, на основании изложенных норм следует, что полномочия по учету получаемых и расходуемых бюджетных средств, а также санкционирование оплаты денежных обязательств закреплены за органами федерального казначейства (на территории Республики Тыва – УФК по Республике Тыва), соответственно заключив трехсторонние соглашения указанные полномочия фактически перешли АО «НБТ».

При таких обстоятельствах, заключение подобного соглашения между органом государственной власти и хозяйствующим субъектом, предусматривающее предоставление хозяйствующему субъекту полномочий на осуществление контроля целевого использования и учета получаемых и расходуемых бюджетных средств, действующим законодательством ни в сфере контрактной системе, ни в сфере банковской деятельности не предусмотрено.

При этом, кредитная организация может осуществлять операции со средствами бюджета и расчеты с ними, обеспечивать их целевое использование только на основе государственного или муниципального контракта (статья 9 Закона о банковской деятельности).

Заключение государственного или муниципального контракта может быть осуществлено только для оказания финансовых услуг, предусмотренных частью 1 статьи 18 Закона о защите конкуренции, и только по результатам проведения открытых конкурсов или открытых аукционов в порядке, предусмотренном Законом о контрактной системе.

Рассматриваемые трехсторонние соглашения заключены не по результатам торгов в форме открытого конкурса или открытого аукциона.

На основании изложенного следует, что ГКУ РТ «Госстройзаказ» и АО «НБТ» заключив трехсторонние соглашения с поставщиками на этапе исполнения государственных контрактов, предусматривающих условие о перечислении денежных средств на расчетные счета поставщиков, открытых именно в АО «НБТ», создали ситуацию при которой поставщики с ранее обслуживаемых банковских учреждений при исполнении государственного контракта вынуждены были перейти на обслуживание в АО «НБТ», и тем самым ущемляя интересы иных кредитных организаций, имеющих возможность оказать аналогичные услуги, что в свою очередь лишило права конкурировать между собой за возможность заключения указанных соглашений на равных условиях, что прямо запрещено пунктом 4 статьи 16 Закона о защите конкуренции.

Решением Комиссии Тывинского УФАС России от 22.12.2017 г. по делу № 05-13-01/16-16-17 ГКУ РТ «Госстройзаказ» и АО «НБТ» признаны нарушившими пункт 4 статьи 16 Закона о защите конкуренции, в части заключения трехсторонних соглашений от 29.11.2016 года, от 26.12.2016 года и от 27.12.2016 года б/н, предоставляющих (имеющих возможность предоставить) преимущественные условия хозяйственной деятельности АО «Народный банк Тувы» на рынке банковских услуг.

Частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за заключение хозяйствующим субъектом недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашения либо

участие в нем.

Объективная сторона состава административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ, состоит в заключении хозяйствующим субъектом недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашения либо участие в нем.

Субъектами данного правонарушения являются должностные лица и юридические лица.

Таким образом, юридическим лицом – АО «НБТ» совершено административное правонарушение, предусмотренное частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ.

Определяя степень виновности АО «НБТ», следует отметить, что АО «НБТ» не выполнило установленные действующими нормативными правовыми актами обязанности по соблюдению требований антимонопольного законодательства.

Объективные обстоятельства, делающие невозможным исполнение установленных законодательством Российской Федерации требований, при рассмотрении дела не установлены.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что вина АО «НБТ» в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ, доказана и подтверждается материалами дела об административном правонарушении.

В соответствии с частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ за заключение хозяйствующим субъектом недопустимого в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашения либо участие в нем, за исключением случаев, предусмотренных частями 1 - 3 статьи 14.32 КоАП РФ, предусмотрена административная ответственность в виде наложения административного штрафа:

- на должностных лиц в размере от пятнадцати тысяч до тридцати тысяч рублей;

- на юридических лиц – от одной сотой до пяти сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение,

либо размера суммы расходов правонарушителя на приобретение товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее ста тысяч рублей, а в случае, если сумма выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, либо сумма расходов правонарушителя на приобретение товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, превышает 75 процентов совокупного размера суммы выручки правонарушителя от реализации всех товаров (работ, услуг) или административное правонарушение совершено на рынке товаров (работ, услуг), реализация которых осуществляется по регулируемым в соответствии с законодательством Российской Федерации ценам (тарифам), - от двух тысячных до двух сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее пятидесяти тысяч рублей.

Таким образом, на юридических лиц размер штрафа рассчитывается следующим образом:

1.) в случае, если сумма выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, не превышает 75 процентов совокупного размера суммы выручки правонарушителя от реализации всех товаров (работ, услуг):

- от одной сотой до пяти сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, либо размера суммы расходов правонарушителя на приобретение товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее ста тысяч рублей

2.) в случае, если сумма выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, превышает 75 процентов совокупного размера суммы выручки правонарушителя от реализации всех товаров (работ, услуг):

- от двух тысячных до двух сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее пятидесяти тысяч рублей.

Согласно информации АО «НБТ» от 24.10.2017 года № 2544 общий объем выручки за 2016 год составляет 16 656 986 рублей, выручка от оказания услуг по перечислению и выдаче денежных средств (расчетно-кассовое обслуживание) за 2016 год составляет 4 227 535 рублей.

Объем выручки АО «НБТ» от реализации услуг (работ) по перечислению и выдаче денежных средств (расчетно-кассовое обслуживание) от общего объема выручки (совокупности суммы выручки) рассчитывается следующим образом:

$$4\,227\,535 / 16\,656\,986 \times 100 = 25,3 \%$$

Таким образом, процент выручки от реализации услуг (работ) по перечислению и выдаче денежных средств (расчетно-кассовое обслуживание) составляет меньше чем 75% (25,3% от размера совокупности выручки).

Поскольку процент выручки от реализации услуг (работ) по перечислению и выдаче денежных средств (расчетно-кассовое обслуживание) не превышает 75% от размера совокупности выручки АО «НБТ», применяется штраф в размере от одной сотой до пяти сотых размера суммы выручки правонарушителя от реализации товара (работы, услуги), на рынке которого совершено административное правонарушение, но не менее ста тысяч рублей.

Базовый штраф рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{БШ} = (\text{МаксШ} - \text{МинШ}) / 2 + \text{МинШ}$$

МаксШ = пять сотых размера суммы выручки, то есть $4\,227\,535 \times 0,05 = 211\,376,75$ рублей.

МинШ = одна сотая размера суммы выручки, то есть $4\,227\,535 \times 0,01 = 42\,275,35$ рублей.

$$\text{БШ} = (211\,376,75 - 42\,275,35) / 2 + 42\,275,35 = 126\,826,05 \text{ рублей.}$$

Обстоятельства, смягчающие и отягчающие административную ответственность, рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{ОС} = \text{ОО} = (\text{МаксШ} - \text{МинШ}) / 8 = (211\,376,75 - 42\,275,35) / 8 = 21\,137,67 \text{ рублей.}$$

В качестве обстоятельства, смягчающего административную ответственность АО «НБТ» учитывается совершение АО «НБТ»

административного правонарушения, предусмотренного частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ, впервые.

Таким образом, расчет суммы штрафа, налагаемая на АО «НБТ» за совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ, рассчитывается по следующей формуле:

$ПШ = БШ - (ОС \times п) + (ОО \times п)$, где:

БШ – базовый штраф;

ОС – обстоятельства, смягчающие административную ответственность;

ОО – обстоятельства, отягчающие административную ответственность;

п – количество обстоятельств, смягчающие и отягчающие административную ответственность.

$ПШ = 126\,826,05 - (21\,137,67 \times 1) = 105\,688,38$.

Таким образом, по настоящему делу в отношении АО «НБТ» подлежит применению административный штраф в размере **105 688,38 рублей**.

Обстоятельства, свидетельствующие о малозначительности, совершенного административного правонарушения, не установлены.

Местом совершения административного правонарушения является Республика Тыва.

Доводы представителя АО «НБТ», изложенные в протоколе об административном правонарушении от 26.01.2018 года, не принимаются, поскольку на момент рассмотрения настоящего дела информация об обжаловании в судебном порядке решения Тывинского УФАС России по делу № 05-13-01/16-16-17 от 22.12.2017 года не поступила.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 2.9, 4.1, 4.2, 4.3, 4.5, 14.32, 23.48, 29.9, 29.10 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать юридическое лицо – Акционерное общество «Народный банк Тувы» (667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских Добровольцев, 18, ОГРН: 10217000000046, ИНН: 1700000350, дата регистрации – 12.08.2002 года) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 4 статьи 14.32 КоАП РФ.

2. Наложить на юридическое лицо – Акционерное общество «Народный банк Тувы» (667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских Добровольцев, 18, ОГРН: 10217000000046, ИНН: 1700000350, дата регистрации – 12.08.2002 года) административный штраф в размере 105 688 (сто пять тысяч шестьсот восемьдесят восемь) рублей 38 (тридцать восемь) копеек.

Постановление по делу об административном правонарушении в соответствии со статьями 30.1, 30.2, 30.3 КоАП РФ может быть обжаловано вышестоящему должностному лицу либо в суд в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ 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.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Штраф должен быть перечислен по следующим реквизитам:

Получатель: Управление Федерального Казначейства по Республике Тыва (Тывинское УФАС России);

ИНН: 1701044223; КПП: 170101001

Код бюджетной классификации: 161 116 02010 01 6000 140.

Банк получателя: УФК по Республике Тыва (Тывинское УФАС России).

р/с 40101810900000010001 в ГРКЦ НБ Республики Тыва Банка России г. Кызыл БИК: 049304001;

ОКТМО: 93701000;

Назначение платежа: 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.

Идентификатор плательщика: 21700000350170101001.

УИН: 16177021200001107141.

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

Копию документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы не уплаченного штрафа.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении шестидесяти дней со срока, установленного на уплату штрафа, должностным лицом, вынесшим постановление, соответствующие материалы будут направлены судебному приставу-исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

В соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 02.10.2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях могут быть предъявлены к исполнению в течение двух лет со дня их вступления в законную силу.

Руководитель управления

Ф.А. Хаджиев