

XX
 XX (далее - Заявители), указывающие 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.

Как сообщили в своих обращениях Заявители, в период с декабря 2014 года по апрель 2015 года между ними и АО «Тинькофф Банк» были заключены договоры срочного банковского вклада, условия которых в зависимости от даты заключения договора и содержания выбранного вкладчиками тарифного плана предусматривали размещение в данные вклады денежных средств Заявителей в рублях под процентные ставки от 14% до 18% годовых и в каждом случае — право Заявителей вносить во вклады дополнительные денежные средства.

Вместе с тем, 27.05.2015 на официальном сайте АО «Тинькофф Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.tinkoff.ru) (далее — Сайт, сеть «Интернет» соответственно) было опубликовано уведомление о том, что с 01.06.2015 АО «Тинькофф Банк» снижает процентные ставки по рублевым и валютным вкладам, а с 01.07.2015 унифицирует условия их пополнения.

Уведомление об унификации условий пополнения вкладов, в частности, включало информацию следующего содержания:

«С 1 июля 2015 г. будут унифицированы условия пополнения вкладов по тарифу ТПД 3.1 — ко всем пополнениям вкладов, зачисленным начиная с 1 июля 2015 г., будет применяться единая ставка вне зависимости от срока вклада:

Для рублевых вкладов, открытых в соответствии с ТПД 3.1 (рубли РФ), будет применяться ставка 13% годовых;

Для валютных вкладов, открытых в соответствии с ТПД 3.1 (доллары США и евро), будет применяться ставка 4% годовых.

При этом к сумме вклада, внесенной до 1 июля 2015 г., будет применяться прежняя ставка в соответствии с тарифом.».

На следующий день, 28.05.2015, на Сайте была опубликована уточненная информация о предстоящей унификации условий пополнения вкладов следующего содержания:

«Во избежание непонимания банк считает необходимым актуализировать изменения условий пополнения вкладов, вступающие в силу с 1 июля 2015 г. Данный пресс-релиз заменяет собой сообщение, датированное 27 мая 2015 г., в части про пополнение вкладов с 1 июля 2015 г.

С 1 июля 2015 г. будут унифицированы условия пополнения вкладов, открытых либо пролонгированных в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, а также вкладов, по которым была повышена процентная ставка в связи с изменившимися рыночными условиями. Данные изменения вступают в силу в связи с планомерным понижением ключевой ставки и постепенной нормализацией ситуации на финансовом рынке, а также в соответствии с общими

рекомендациями ЦБ РФ по снижению ставок по вкладам физических лиц.

Ко всем пополнениям данных вкладов, зачисленным начиная с 1 июля 2015 г., будет применяться единая ставка вне зависимости от срока вклада:

Для рублевых вкладов будет применяться ставка 13% годовых;

Для валютных вкладов будет применяться ставка 4% годовых (кроме вкладов на срок до 5 месяцев).

При этом к сумме вклада, внесенной до 1 июля 2015 г., будет применяться прежняя ставка в соответствии с тарифом.

Список вкладов, по которым действуют данные изменения, будет выслан клиентам Тинькофф Банка по электронной почте до 1 июня 2015 г.».

В своих обращениях в Санкт-Петербургское УФАС России Заявители указали на то, что действия АО «Тинькофф Банк» по осуществлению описанной на Сайте унификации условий пополнения вкладов, открытых ими до такой унификации, могут расцениваться как существенно ухудшающие потребительские свойства данных вкладов и фактически снижающие процентную ставку по ним в части денежных средств, вносимых во вклады в виде пополнения.

Заявители считают, что поскольку пополнением вклада является увеличение суммы действующего вклада без изменения остальных условий договора вклада, на всю сумму вклада вне зависимости от того, когда она была зачислена во вклад, должна начисляться одна и та же процентная ставка, которая была зафиксирована в договоре вклада.

В связи с этим, по мнению Заявителей, действия АО «Тинькофф Банк» по снижению в одностороннем порядке размера процентной ставки, начисляемой на сумму вносимых с 01.07.2015 во вклады пополнений, нарушают положения заключенных между Заявителями и АО «Тинькофф Банк» договоров вкладов, а именно положения пункта 4.2 Общих условий открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов, являющихся приложением № 1 к Условиям комплексного банковского обслуживания АО «Тинькофф Банк» (далее — Общие условия вкладов, Условия КБО соответственно), согласно которым изменение тарифов в части процентной ставки по вкладу не распространяется на действующие договоры вклада до конца срока размещения вклада.

Кроме того, как указали Заявители в своих обращениях, названные действия АО «Тинькофф Банк» противоречат пункту 3 статьи 838 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — Гражданский кодекс), которым установлено, что определенный договором банковского вклада размер процентов на 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.

На основании документов и сведений, представленных Заявителями, Санкт-Петербургское УФАС России 05.06.2015 возбудило в отношении АО «Тинькофф Банк» дело № К06-67/15 по признакам нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции, выразившегося во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств

оказываемой банком услуги¹.

Впоследствии, 06.07.2015, по запросу² ФАС России дело № К06-67/15 было передано³ Санкт-Петербургским УФАС России на рассмотрение в Федеральную антимонопольную службу, которая, приняв⁴ 27.07.2015 указанное дело к своему рассмотрению, присвоила ему новый учетный номер — 1-00-103/00-07-15.

В ходе рассмотрения дела АО «Тинькофф Банк» представило документы и сведения⁵, из которых следует, что, в том числе, 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 КБО и Общими условиями 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 необходимых банку документов в соответствии с пунктом 3.2 Общих условий вкладов является 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

1. Приказ Санкт-Петербургского УФАС России от 05.06.2015 № 219 «О возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства».

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

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

4. Приказ ФАС России от 27.07.2015 № 664/15 «О принятии переданного дела к рассмотрению и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства».

5. Письмо АО «Тинькофф Банк» от 28.08.2015 № КБ-0828.406 (вх. в ФАС России от 08.09.2015 № 95412/15).

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 17.12.2015 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 РФ 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 17.12.2015 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, как было установлено Комиссией в ходе рассмотрения дела, 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 качестве причины для принятия решения о снижении размера процентной ставки, подлежащей начислению на денежные средства, зачисленные с 01.07.2015 в качестве пополнений в уже открытые банковские вклады «СмартВклад», АО «Тинькофф Банк» назвало изменение к этому моменту времени рыночных условий привлечения денежных средств физических лиц во вклады, в результате которого

установленные АО «Тинькофф Банк» по заключенным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 Договорам вклада процентные ставки и повышенные им в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 по ранее заключенным Договорам вклада процентные ставки существенно превысили среднерыночный уровень процентных ставок по вкладам физических лиц⁶. Кроме того, АО «Тинькофф Банк» согласно его пояснениям при принятии рассматриваемого решения учитывало рекомендации Банка России о допустимом уровне процентных ставок по таким вкладам.

Объясняя правомерность совершенных действий по снижению процентных ставок для вносимых с 01.07.2015 пополнений во вклады, открытые гражданами до утверждения решения банка о таком снижении, АО «Тинькофф Банк» сообщило о наличии у него права на внесение в одностороннем порядке изменений в характеристики банковского вклада «СмартВклад», а также о том, что вкладчики при заключении Универсального договора и Договора вклада с АО «Тинькофф Банк» располагали информацией о наличии у него подобного права, поскольку оно закреплено в пункте 5.3.2 Общих условий вкладов⁷. В этом пункте Общих условий вкладов АО «Тинькофф Банк», в частности, предусматривается, что АО «Тинькофф Банк» имеет право установить в Тарифах минимальную и/или максимальную сумму вклада, минимальную и/или максимальную сумму изъятия и/или пополнения вклада, в том числе запрет на пополнение вклада, а также другие характеристики Вклада.

Положения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе положения статьи 310 Гражданского кодекса⁸, по мнению АО «Тинькофф Банк», не препятствуют толкованию пункта 5.3.2 Общих условий вкладов как наделяющего АО «Тинькофф Банк» правом на внесение в одностороннем порядке изменений в уже заключенные с гражданами Договоры вкладов.

При обосновании такой позиции АО «Тинькофф Банк» обратило внимание на то, что, исходя из формулировки части 1 статьи 834 Гражданского кодекса, договор вклада вступает в силу в момент фактического поступления денежных средств во вклад. Соответственно, процентные ставки по вкладу в неизменном виде действуют только в отношении поступивших во вклад денежных средств, а не тех средств, которые будут или могут быть перечислены вкладчиками во вклад в будущем.

Учитывая форму изложения норм пункта 3 статьи 838 Гражданского кодекса и норм части 1 статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банковской деятельности)⁹, АО «Тинькофф Банк» считает, что в соответствии с ними кредитная организация также

6. Письмо АО «Тинькофф Банк» от 28.08.2015 № КБ-0828.406 (вх. в ФАС России от 08.09.2015 № 95412/15).

7. Письмо АО «Тинькофф Банк» от 12.10.2015 № КБ-1012.304 (вх. в ФАС России от 13.10.2015 № 112410/15).

8. В соответствии со статьей 310 Гражданского кодекса одностороннее изменение условий обязательства не допускается, за исключением случаев, предусмотренных данным Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

9. В соответствии с частью 3 статьи 29 Закона о банковской деятельности по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

не имеет права уменьшать процентную ставку только по тем денежным средствам, которые уже внесены во вклад и находятся на соответствующем счете.

В то же время согласно пояснениям АО «Тинькофф Банк» его действия по снижению процентной ставки, начисляемой на суммы внесенных с 01.07.2015 во вклады пополнений, не затронули уже зачисленные на счета вкладов до момента этого снижения денежные средства и не нарушали обязательств АО «Тинькофф Банк» по начислению на такие средства процентной ставки, установленной при заключении Договора вклада.

АО «Тинькофф Банк» также обратило внимание на то, что статья 29 Закона о банковской деятельности устанавливает исчерпывающий перечень действий, которые не могут быть совершены кредитными организациями в одностороннем порядке по договору срочного банковского вклада, заключенного с гражданином.

Учитывая, в том числе, этот факт, АО «Тинькофф Банк» сделало вывод о возможности изменения им на основании договора с клиентом иных параметров вклада, которые не перечислены в статье 29 Закона о банковской деятельности в числе запрещенных к изменению банками в одностороннем порядке в сторону ухудшения. Таким образом, АО «Тинькофф Банк» включило в пункт 5.3.2 Общих условий вкладов положение, согласно которому АО «Тинькофф Банк» вправе как запретить право вкладчиков на пополнение вкладов, так и изменить условия пополнения вкладов в той части, которая не будет противоречить законодательству Российской Федерации.

В связи с этим АО «Тинькофф Банк» полагает, что положения пункта 5.3.2 Общих условий вкладов не нарушают норм статьи 310 Гражданского кодекса и могут толковаться как наделяющие АО «Тинькофф Банк» правом на внесение в одностороннем порядке изменений в уже заключенные с гражданами Договоры вкладов в соответствующей части.

В ходе рассмотрения дела на основании представленных в его материалы документов и сведений Комиссия пришла к выводу о том, что в действиях АО «Тинькофф Банк», связанных со снижением с 01.07.2015 в одностороннем порядке размера процентов, начисляемых на денежные средства, дополнительно вносимые в срочные пополняемые банковские вклады, открытые физическими лицами до указанной даты в АО «Тинькофф Банк», отсутствуют признаки нарушения пункта 2 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции, согласно которому запрещается недобросовестная конкуренция, выражающаяся во введении в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Вместе с тем, Комиссией было установлено, что в данных действиях АО «Тинькофф Банк» содержатся признаки нарушения части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции, выразившегося в привлечении денежных средств физических лиц в срочные пополняемые банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств таких вкладов. В связи с этим Комиссия определила считать дело возбужденным в отношении АО «Тинькофф Банк» по признакам

нарушения части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции¹⁰.

Исходя из определения недобросовестной конкуренции, содержащегося в пункте 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции, АО «Тинькофф Банк» представило позицию о том, что его действия по снижению размера процентов для вносимых с 01.07.2015 пополнений во вклады, открытые гражданами до утверждения решения банка о таком снижении, не могут рассматриваться как акт недобросовестной конкуренции и быть признаны нарушающими часть 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции¹¹.

Так, как прежде всего отметило АО «Тинькофф Банк», его действия не были направлены на получение преимуществ на рынке привлечения денежных средств физических лиц в срочные банковские вклады и фактически не привели к их получению АО «Тинькофф Банк», поскольку, в том числе, схожие меры были предприняты его конкурентами.

В условиях серьезной макроэкономической нестабильности в конце 2014 года и начале 2015 года согласно пояснениям АО «Тинькофф Банк» большинство банков, как и АО «Тинькофф Банк», повышали процентные ставки по банковским вкладам, чтобы предотвратить возможный массовый отток вкладчиков и снизить собственные риски ликвидности, обеспечить большую привлекательность вкладов на рынке.

Во второй половине 2015 года в связи с понижением ключевой ставки Банка России, существенным снижением рыночных ставок по банковским вкладам и рекомендациями Банка России по их снижению большинство банков предприняли различные меры по приведению этих ставок по своим вкладам в соответствие с рыночными реалиями, включая такие меры как введение запрета или ограничений на пополнения вкладов. Принимая во внимание именно данные обстоятельства, а не цель получения преимуществ на рынке привлечения денежных средств физических лиц во вклады, АО «Тинькофф Банк» и приняло решение о снижении ставок по пополнениям действующих вкладов.

В дополнение к пояснениям о том, что рассматриваемые действия АО «Тинькофф Банк» не противоречат законодательству Российской Федерации, АО «Тинькофф Банк» также привело аргументы в пользу того, что такие действия не противоречат требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

Так, АО «Тинькофф Банк» обратило внимание, что реализация им права на изменение характеристик вкладов была осуществлена с уведомлением клиентов за один месяц с представлением возможности осуществить пополнения вкладов в течение этого месяца. При этом в отличие от некоторых других банков, которые в принципе запретили пополнение вкладов, изначально предлагавшихся клиентам в качестве пополняемых, согласно пояснениям АО «Тинькофф Банк» им было предложено производить пополнения по пониженной процентной ставке, размер которой вместе с тем был выше текущих рыночных ставок по вкладам физических

10. Определение Комиссии об отложении рассмотрения дела № 1-00-103/00-07-15 о нарушении антимонопольного законодательства от 17.09.2015 (исх. от 18.09.2015 № АК/50495/15).

11. Письмо АО «Тинькофф Банк» от 12.10.2015 № КБ-1012.304 (вх. в ФАС России от 13.10.2015 № 112410/15).

лиц (13% годовых вместо 11,5% годовых для рублевых вкладов).

Отсутствие добросовестности при этом АО «Тинькофф Банк» усматривает именно в действиях своих вкладчиков, которые обратились в ФАС России и его территориальные органы, поскольку вкладчики, осознавая на момент заключения Договоров вкладов наличие у АО «Тинькофф Банк» права изменить условия пополнений этих вкладов, тем не менее, внесли во вклады незначительную сумму с целью «зафиксировать ставку» по вкладу и впоследствии, когда рыночные ставки по вкладам снизились, стали настаивать на своем праве вносить во вклады уже более значительные суммы денежных средств, но уже по сути не под рыночную ставку.

Указывая на то, что рассматриваемые действия АО «Тинькофф Банк» не привели и не могли привести к причинению убытков его конкурентам, АО «Тинькофф Банк» обратило внимание, что в материалах дела отсутствуют сведения о поступлении в ФАС России сообщений о недобросовестной конкуренции АО «Тинькофф Банк» со стороны его конкурентов и документальные подтверждения причинения им убытков в результате действий АО «Тинькофф Банк».

Невозможность наступления таких последствий в связи с действиями АО «Тинькофф Банк» по недопущению оттока вкладчиков в декабре 2014 года, по мнению АО «Тинькофф Банк», обусловлена также тем, что распространявшаяся им информация не содержала ссылок на деятельность конкурентов, а действия АО «Тинькофф Банк» по снижению доходности пополнений вкладов в середине 2015 года могли способствовать улучшению финансовой ситуации у его конкурентов, поскольку речь шла только о новых поступлениях денежных средств, которые по желанию вкладчиков могли быть направлены в другие банки, в том числе в виде пополнений вкладов.

К участию в деле в качестве заинтересованных лиц в ходе его рассмотрения были привлечены¹²

XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX

(далее —
Заинтересованные лица), которые также обратились в ФАС России и его территориальные органы с заявлениями о недобросовестной конкуренции АО «Тинькофф Банк» и (или) о привлечении их к участию в деле в качестве заинтересованных лиц.

При обращении с такими заявлениями Заинтересованные лица, как и Заявители, указали на то, что своими действиями по снижению в одностороннем

12. Определение ФАС России о назначении дела № 1-00-103/00-07-15 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению от 13.08.2015 (исх. от 13.08.2015 АК/42122/15), Определение Комиссии об отложении рассмотрения дела № 1-00-103/00-07-15 о нарушении антимонопольного законодательства от 17.09.2015 (исх. от 18.09.2015 № АК/50495/15).

порядке процентной ставки для денежных средств, зачисляемых с 01.07.2015 во вклады «СмартВклад» в виде пополнений, АО «Тинькофф Банк» существенно ухудшило потребительские свойства этих вкладов по сравнению с согласованными при заключении Договоров вкладов.

Как сообщили Заинтересованные лица, при заключении Договоров вкладов с АО «Тинькофф Банк» до их сведения не доводилась информация о наличии у АО «Тинькофф Банк» права на внесение в одностороннем порядке изменений в условия размещения во вклады «СмартВклад» денежных средств и, в частности, в условия начисления процентов на внесенные в них денежные средства.

Выбирая АО «Тинькофф Банк» для размещения денежных средств во вклады, Заинтересованные лица руководствовались информацией, размещенной на Сайте, в том числе, в составе Общих условий вкладов и Тарифов АО «Тинькофф Банк», которые не предусматривали положений о наличии у него подобного права, а также результатами произведенных с использованием представленного на Сайте калькулятора расчетов суммы вклада по окончании срока его размещения с учетом внесения пополнений, которые свидетельствовали о начислении банком на суммы пополнений той же процентной ставки, что и на первоначально внесенную во вклад сумму денежных средств.

Именно наличие возможности пополнять вклад «СмартВклад» в течение срока его размещения под увеличенные к моменту заключения Договоров вклада процентные ставки в совокупности с иными свойствами данного вклада, в том числе ежемесячным причислением процентов по вкладу к его сумме (ежемесячной капитализацией), получением от АО «Тинькофф Банк» возмещения расходов на оплату услуг сторонних кредитных организаций по безналичному переводу во вклады «СмартВклад» пополнений в размере 1% от суммы пополнения, согласно заявлениям Заинтересованных лиц и определило их выбор в пользу АО «Тинькофф Банк», поскольку перечисленные свойства при открытии в АО «Тинькофф Банк» нескольких вкладов с разными сроками размещения позволяли существенно увеличить эффективную процентную ставку по этим вкладам по сравнению с номинальной (например, до 22% годовых для рублевых вкладов).

С учетом изложенного Заинтересованные лица сообщили о том, что, зная о совершении АО «Тинькофф Банк» в будущем действий по снижению процентной ставки для суммы пополнений вкладов, Заинтересованные лица отказались бы от заключения договоров вкладов с АО «Тинькофф Банк» и обратились бы для этого в иные кредитные организации, которые обеспечивали большую доходность при регулярном пополнении вкладов.

При этом Заинтересованные лица также выразили позицию о том, что описанные действия АО «Тинькофф Банк» противоречат пункту 3 статьи 838 Гражданского кодекса и части 3 статьи 29 Закона о банковской деятельности, поскольку, по их мнению, вне зависимости от того, в какой момент времени в течение срока действия договора пополняемого вклада во вклад были внесены денежные средства, такие средства представляют собой сумму одного вклада и на них должна начисляться процентная ставка, установленная в договоре вклада.

В ходе рассмотрения дела Комиссия провела дополнительный опрос Заявителей и Заинтересованных лиц по существу рассматриваемого дела, в том числе по вопросу об их осведомленности о содержании пункта 5.3.2 Общих условий вкладов и его толковании ими при заключении с АО «Тинькофф Банк» Договоров вкладов¹³.

Все ответившие на соответствующий вопрос Комиссии Заявители и Заинтересованные лица (18 человек) проинформировали, что при заключении с АО «Тинькофф Банк» Договоров вклада истолковали пункт 5.3.2 Общих условий вкладов как предоставляющий с АО «Тинькофф Банк» право вносить изменения в Тарифы, которые будут действительны для Договоров вклада, заключенных после внесения таких изменений в Тарифы¹⁴.

Абсолютное большинство из числа Заявителей и Заинтересованных лиц (17 человек) не предполагало, что содержание пункта 5.3.2 Общих условий вкладов означает наличие у АО «Тинькофф Банк» права в одностороннем порядке вносить изменения в условия уже заключенных Договоров вклада, в том числе права изменять минимальную и максимальную сумму пополнения вклада, размер процентов для начисления на суммы пополнения и запрещать пополнение вкладов.

Только один вкладчик в рамках опроса сообщил о наличии у него такого предположения, которое, однако, не повлияло на его выбор АО «Тинькофф Банк» для заключения договоров вклада, поскольку этот выбор был сделан на основании иных факторов, а подобное возможное толкование пункта 5.3.2 Общих условий вкладов, по мнению вкладчика, делало бы данное положение Общих условий вкладов ничтожным ввиду противоречия законодательству Российской Федерации.

Те Заявители и Заинтересованные лица, которые сообщили об отсутствии у них рассматриваемых предположений, привели следующие аргументы в пользу невозможности толкования содержания пункта 5.3.2 Общих условий вкладов как предоставляющего АО «Тинькофф Банк» право вносить изменения в Тарифы, которые будут действительны для Договоров вкладов, заключенных, в том числе, и до внесения таких изменений в Тарифы:

- 68,75% вкладчиков (11 человек) обратили внимание на то, что наличие у АО «Тинькофф Банк» названного права противоречило бы законодательству Российской Федерации (статьям 310 и 838 Гражданского кодекса, статье 29 Закона о банковской деятельности);

- 56,25% вкладчиков (9 человек) указали, что наличие у АО «Тинькофф Банк» названного права противоречило бы пункту 4.2 Общих условий вкладов, согласно которому изменение Тарифов в части процентной ставки по вкладу не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения вклада;

- 31,25% вкладчиков (5 человек) отметили, что наличие у АО «Тинькофф Банк» названного права обусловило бы меньшую привлекательность для

13. Определение Комиссии об отложении рассмотрения дела № 1-00-103/00-07-15 о нарушении антимонопольного законодательства от 17.09.2015 (исх. от 18.09.2015 № АК/50495/15).

14. Справка о результатах опроса вкладчиков АО «Тинькофф Банк» относительно содержания пункта 5.3.2 Общих условий вкладов (приобщена к материалам дела служебной запиской на имя Председателя Комиссии от 26.10.2015 № 07-12735-с/15).

вкладчиков предлагаемого АО «Тинькофф Банк» вклада, их отказу от заключения с АО «Тинькофф Банк» договоров вклада и заключению таких договоров с другими банками. Как прямо указали отдельные вкладчики, ввиду этого обстоятельства наличие в Общих условиях вкладов положения о праве АО «Тинькофф Банк» в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы по уже заключенным договорам вклада является нецелесообразным для самого АО «Тинькофф Банк»;

- 25 % вкладчиков (4 человека) сообщили, что о наличии у АО «Тинькофф Банк» названного права не свидетельствует содержание и форма изложения самого пункта 5.3.2 Общих условий вкладов. Исходя из содержания и формы изложения данного пункта, он описывает правила формирования продуктовой линейки АО «Тинькофф Банк», предполагающие, в частности, установление поименованных в нем параметров Вклада при заключении договора вклада именно в Тарифах.

При этом дополнительно вкладчики обратили внимание на то, что АО «Тинькофф Банк» до публикации на Сайте сведений о понижении с 01.07.2015 размера процентов, начисляемых на суммы пополнений вкладов, сотрудники АО «Тинькофф Банк» неоднократно давали вкладчикам разъяснения о порядке начисления процентов на вклады в банке как при непосредственном общении с ними по телефону, так и при размещении соответствующей информации в сети «Интернет».

Отдельно следует отметить пояснения трех вкладчиков, которые сообщили о размещении на сайте www.banki.ru в сети «Интернет» в ответ на соответствующий вопрос разъяснений сотрудника АО «Тинькофф Банк» следующего содержания: «Позвольте процитировать Вам п. 4.1 Условий комплексного банковского обслуживания (далее — УКБО): «Начисление процентов на остаток средств по счету вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет вклада клиента, до дня окончания срока вклада (включительно) либо до их списания со счета вклада по иным основаниям.». Данный пункт регулирует начисление процентов по всем пополнениям, поступающим на вклад, так как речь не идет только о первом взносе. Размер процентной ставки устанавливает тарифный план, который, как и УКБО, является неотъемлемой частью договора, и ставка действует на всю сумму остатка на счете вклада.»

Кроме того, один вкладчик сообщил о том, что после направления им в АО «Тинькофф Банк» заявки на досрочное закрытие вклада «СмартВклад» с ним связался представитель банка и проинформировал о предстоящем снижении процентных ставок по вкладам. В связи с этим вкладчику было предложено не закрывать вклад в АО «Тинькофф Банк», а воспользоваться опцией частичного изъятия из него денежных средств до минимально допустимой по вкладу суммы, наличие которой во вкладе позволило бы зафиксировать процентную ставку по нему на оставшийся срок размещения. Подобные действия, по словам сотрудника АО «Тинькофф Банк», позволили бы вкладчику пополнять вклад «СмартВклад» по старой высокой процентной ставке вместо открытия нового вклада по новой пониженной ставке.

Остальным вкладчикам (4 человека) согласно их пояснениям АО «Тинькофф

Банк» представлялась информация о том, что процентная ставка по вкладу не может быть снижена АО «Тинькофф Банк» в одностороннем порядке в течение срока действия Договора вклада.

Учитывая описанные обстоятельства, некоторые вкладчики указали на то, что действия АО «Тинькофф Банк» по представлению в рамках рассмотрения дела соответствующего толкования пункта 5.3.2 Общих условий вкладов направлены на искажение его изначального смысла и введение в заблуждение лиц, участвующих в деле.

II. Выслушав объяснения Заявителей и Заинтересованных лиц, ответчика по делу, а также исследовав материалы дела, Комиссия установила следующее.

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 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.

Применительно ко вкладу «СмартВклад» возможность его пополнения, по мнению Комиссии, 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.

Подобные выводы Комиссии о ценности потребительских свойств вкладов АО «Тинькофф Банк» при наличии возможности их регулярного пополнения подтверждается непосредственно пояснениями участвующих в деле 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 средств¹⁵.

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 вкладов¹⁶, 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.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о том, 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 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.

Правомерность довода АО «Тинькофф Банк» о том, что при заключении Договоров вклада граждане были осведомлены о наличии у него права вносить в одностороннем порядке изменения в Тарифы в части доходности размещаемых во вклад «СмартВклад» дополнительных денежных средств, так как это право было установлено пунктом 5.3.2 Общих условий вкладов, по мнению Комиссии, опровергается пояснениями Заявителей и Заинтересованных лиц об их толковании положений пункта 5.3.2 Общих условий вкладов и аргументами в пользу подобного толкования, а также представленными этими лицами сведениями об обратных разъяснениях, представленных АО «Тинькофф Банк» по вопросу о порядке начисления процентов по Договорам вклада.

Приводя такие пояснения и аргументы, Заявители и Заинтересованные лица при этом прямо указывали, что не заключили бы с АО «Тинькофф Банк» Договоры

15. 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).

16. 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%.

вклада при наличии у них информации о возможности снижения АО «Тинькофф Банк» в будущем процентных ставок для сумм пополнений вкладов «СмартВклад», подтверждая, тем самым, сделанные Комиссией выводы о получении ответчиком по делу преимуществ в результате осуществления описанных ранее действий.

Помимо получения названных преимуществ, как отмечает Комиссия, 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, Комиссия обращает внимание на то, что согласно нормам пункта 1 статьи 834 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 835 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 документов, подтверждающих согласие вкладчиков на снижение названной процентной ставки, такими действиями, по мнению Комиссии, АО «Тинькофф Банк» также изменило условия этого обязательства в одностороннем порядке.

Таким образом, Комиссия пришла к выводу, что рассматриваемые действия АО «Тинькофф Банк» противоречат требованиям статьи 310, пункта 1 статьи 834 и пункта 1 статьи 835 Гражданского кодекса.

Кроме того, как считает Комиссия, действия ответчика по делу 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 Закона о банковской деятельности, согласно которым определенный 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.

Аргумент АО «Тинькофф Банк» в пользу того, что указанные положения статьи 838 Гражданского кодекса и статьи 29 Закона о банковской деятельности не распространяются на будущие пополнения вкладов, то есть денежные средства, еще не внесенные во вклады, в отношении которых ответчик по делу и ввел пониженную процентную ставку, не может быть принят при этом Комиссией во внимание, поскольку фактически пониженная процентная ставка на момент ее введения банком подлежала применению и впоследствии фактически применялась именно к уже внесенным во вклады денежным средствам вкладчиков или, иными словами, к самим вкладам.

При этом Комиссия считает необходимым отметить, что даже существенное изменение среднерыночного размера процентных ставок по вкладам физических лиц в неблагоприятную для АО «Тинькофф Банк» сторону не может являться основанием для нарушения законодательства и неисполнения предусмотренных им и Договорами вклада 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 добросовестности, разумности и справедливости. Данный вывод подтверждается результатами проведенного ФАС России в 2011 году опроса ряда кредитных организаций, также 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 добросовестности, разумности и справедливости. Из числа кредитных организаций, выразивших свою позицию по этому вопросу, 93% ответили утвердительно.

Уведомление АО «Тинькофф Банк» вкладчиков о предстоящем ухудшении потребительских свойств вкладов «СмартВклад» за месяц до наступления этого события не опровергает указанного вывода Комиссии, поскольку оно состоялось уже после заключения Договоров вкладов и, как следствие, с учетом имевшего места снижения рыночного размера процентных ставок по банковским вкладам не позволило вкладчикам своевременно принять решение о размещении денежных средств на более выгодных для них условиях во вклады в других банках.

Кроме того, наличие названного времени до снижения процентной ставки для сумм пополнений вкладов при определенных обстоятельствах, в частности, при отсутствии у вкладчиков свободных денежных средств для внесения таких пополнений в отведенный АО «Тинькофф Банк» срок, по мнению Комиссии, не снижает негативного влияния совершенных им действий на потребительские свойства действующих вкладов в связи с тем, что возможность пополнить вклады могла появиться у вкладчиков именно после фактического введения в действие пониженной процентной ставки для пополнений вкладов.

Комиссия также отмечает, что привлечение денежных средств во вклады «СмартВклад» с последующим снижением размера процентной ставки для сумм пополнений этих вкладов могло также 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 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.

Совершение некоторыми другими кредитными организациями действий по приведению во второй половине 2015 года процентных ставок по ранее открытым вкладам в соответствие с рыночными реалиями, в том числе посредством введения запрета или ограничений на их пополнение, не может быть учтен Комиссией при рассмотрении дела в связи с тем, что с учетом конкретных обстоятельств такие действия других кредитных организаций могут также являться предметом для оценки на предмет соответствия антимонопольному законодательству.

При этом сам факт осуществления недобросовестной деятельности на рынке привлечения денежных средств физических лиц во вклады несколькими другими кредитными организациями не означает, что в результате действий АО «Тинькофф Банк» иным участникам рынка, выполняющим принятые на себя обязательства по выплате обещанного вкладчикам размера процентов на вклады, включая их пополнения, не были причинены убытки в виде упущенной выгоды, а АО «Тинькофф Банк» не получило преимуществ в виде дополнительного спроса на свои услуги.

Кроме того, Комиссия отмечает, что АО «Тинькофф Банк» не представило в материалы дела документы и сведения, которые бы подтверждали осуществление действий по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады с последующим ухудшением потребительских свойств этих вкладов, в том числе, банками, названными АО «Тинькофф Банк» в ходе рассмотрения дела в качестве своих основных конкурентов¹⁷.

Возможный отказ вкладчиков от пополнения вкладов в АО «Тинькофф Банк» в результате его действий при этом, по мнению Комиссии, не может рассматриваться как влекущий в любом случае улучшение финансового состояния его конкурентов в связи с потенциальным наличием у вкладчиков возможности направить имеющиеся свободные денежные средства не во вклады АО «Тинькофф Банк» в виде пополнения, а во вклады конкурирующих с ним банков, в том числе также в виде пополнения.

17. АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Банк Русский Стандарт», ПАО КБ «Восточный», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО «Промсвязьбанк», АО «ОТП Банк», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), Банк «ТРАСТ» (ПАО), ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ООО «ХКФ Банк», АО ЮниКредит Банк (письмо АО «Тинькофф Банк» от 28.08.2015 № КБ-0828.406 (вх. в ФАС России от 08.09.2015 № 95412/15)).

Такое мнение Комиссии основано прежде всего на том, что вкладчики АО «Тинькофф Банк» могли не иметь вкладов, открытых в других банках ранее, в том числе в период с 24.12.2014 по 30.04.2015, в течение которого средства во вклады могли быть размещены по повышенным процентным ставкам, в то время как заключение новых договоров вкладов с другими банками после 01.07.2015 могло являться нецелесообразным для вкладчиков, поскольку к этому периоду времени среднерыночный уровень процентных ставок по вкладам физических лиц был существенно ниже размера процентных ставок по вкладам, который был обещан АО «Тинькофф Банк» вкладчикам при заключении Договоров вкладов.

Однако при любых обстоятельствах, как считает Комиссия, подобный вариант распоряжения вкладчиками свободными денежными средствами в пользу вкладов в иных кредитных организациях после снижения АО «Тинькофф Банк» процентных ставок для сумм пополнения вкладов не опровергает сделанные ею выводы о возможности получения АО «Тинькофф Банк» в результате совершения рассматриваемых действий необоснованных преимуществ в виде дополнительного спроса на соответствующие услуги в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 и, как следствие, выводы о возможности причинения АО «Тинькофф Банк» убытков конкурентам.

В свою очередь, отсутствие в материалах дела заявлений иных кредитных организаций о недобросовестной конкуренции АО «Тинькофф Банк» также не влечет невозможности признания его действий недобросовестной конкуренцией при получении соответствующих доказательств, включая сведения о возможности причинения убытков конкурентам АО «Тинькофф Банк», из иных источников, к числу которых в рассматриваемом случае относятся, в том числе, и вкладчики АО «Тинькофф Банк», сообщившие об отказе от сотрудничества с АО «Тинькофф Банк» в случае получения при заключении с ним Договоров вклада информации о возможности снижения в будущем процентной ставки для суммы пополнений вкладов и заключении договоров вкладов с другими банками.

Не является свидетельством отсутствия в действиях АО «Тинькофф Банк» по привлечению денежных средств в срочные пополняемые банковские вклады с последующим снижением процентной ставки для сумм пополнений этих вкладов недобросовестной конкуренции и отсутствие в материалах дела документов, подтверждающих именно факт причинения АО «Тинькофф Банк» убытков банкам-конкурентам.

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 добросовестности, разумности и справедливости.

Выводы Комиссии о том, что действия ответчика по делу 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.

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 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, по мнению Комиссии, 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 4 Закона о защите конкуренции запрещается 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.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о наличии в 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 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.

III. Учитывая, что на момент вынесения настоящего решения о нарушении АО «Тинькофф Банк» антимонопольного законодательства нарушение не было устранено, Комиссия пришла к выводу о необходимости выдачи ответчику по делу предписания о прекращении нарушения антимонопольного законодательства, а именно:

1. об отмене решения АО «Тинькофф Банк» о снижении процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных с 01.07.2015 в пополняемые срочные

банковские вклады пополнений, по Договорам вклада, оформленным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и Договорам вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка, в том числе путем внесения соответствующих изменений в приказ АО «Тинькофф Банк» от 01.06.2015 № 0601.04;

2. о выплате физическим лицам, пополнявшим с 01.07.2015 пополняемые срочные банковские вклады по Договорам вклада, оформленным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и Договорам вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка, денежных средств в размере дохода, недополученного в результате снижения процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных в данные вклады с 01.07.2015 пополнений, с учетом условий Договоров вклада о порядке выплаты процентов на вклады;

3. о размещении на Сайте информации:

3.1. об отмене решения АО «Тинькофф Банк» о снижении процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных с 01.07.2015 в пополняемые срочные банковские вклады пополнений, по Договорам вклада, оформленным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и Договорам вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка;

3.2. об обязанности АО «Тинькофф Банк» выплатить физическим лицам, пополнявшим с 01.07.2015 пополняемые срочные банковские вклады по Договорам вклада, оформленным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и Договорам вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка, денежные средства в размере дохода, недополученного в результате снижения процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных в данные вклады с 01.07.2015 пополнений, с учетом условий Договоров вклада о порядке выплаты процентов на вклады.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49, статьей 50 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

1. Признать АО «Тинькофф Банк» нарушившим часть 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции в части совершения действий, вызвавших 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.

2. Выдать АО «Тинькофф Банк» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

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

За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного

органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

ПРЕДПИСАНИЕ

«10» ноября 2015 года

г. Москва

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе

XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX
XX

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 10.11.2015 по делу № 1-00-103/00-07-15 о нарушении АО «Тинькофф Банк» (123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1) части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. АО «Тинькофф Банк» прекратить нарушение антимонопольного законодательства, а именно:

1.1. отменить решение АО «Тинькофф Банк» о снижении процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных с 01.07.2015 в пополняемые срочные



банковские вклады пополнений, по договорам вклада, оформленным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и договорам вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка, в том числе путем внесения соответствующих изменений в приказ АО «Тинькофф Банк» от 01.06.2015 № 0601.04, в течение 5 (пяти) дней с даты получения АО «Тинькофф Банк» настоящего предписания;

1.2. выплатить физическим лицам, пополнявшим с 01.07.2015 пополняемые срочные банковские вклады, открытые ими в АО «Тинькофф Банк» на основании указанных в пункте 1.1 настоящего предписания договоров вклада, денежные средства в размере дохода, недополученного в результате снижения процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных в данные вклады с 01.07.2015 пополнений, с учетом условий договоров вклада о порядке выплаты процентов на вклады в течение 90 (девяноста) дней с даты получения АО «Тинькофф Банк» настоящего предписания;

1.3. разместить на официальном сайте АО «Тинькофф Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 5 (пяти) дней с даты получения АО «Тинькофф Банк» настоящего предписания информацию:

1.3.1. об отмене решения АО «Тинькофф Банк» о снижении процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных с 01.07.2015 в пополняемые срочные банковские вклады пополнений, по договорам вклада, оформленным в период с 24.12.2014 по 30.04.2015 включительно, и договорам вклада, по которым в период с 17.12.2014 по 30.04.2015 была повышена процентная ставка;

1.3.2. об обязанности АО «Тинькофф Банк» выплатить физическим лицам, пополнявшим с 01.07.2015 пополняемые срочные банковские вклады, открытые ими в АО «Тинькофф Банк» на основании указанных в пункте 1.1 настоящего предписания договоров вклада, денежные средства в размере дохода, недополученного в результате снижения процентной ставки, начисляемой на суммы зачисленных в данные вклады с 01.07.2015 пополнений, с учетом условий договоров вклада о порядке выплаты процентов на вклады;

1.4. направить в Федеральную антимонопольную службу документы, свидетельствующие о выполнении АО «Тинькофф Банк» пунктов 1.1-1.3 настоящего предписания, в течение 5 (пяти) дней с даты их исполнения.

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его выдачи.

За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.