35 ЛЕТ антимонопольному регулированию в России

Пресечение недобросовестных практик в деятельности кредитных организаций

Практика по делам о недобросовестной конкуренции (I)

В **первую «волну»** после **2008 года** (с 2009 по 2013 годы)

были рассмотрены дела в отношении банков, не входящих в **ТОП-30 банков**

Позиция ФАС России была поддержана судами

Для поддержания ликвидности банки привлекали денежные средства граждан во вклады, **акцентируя внимание** на **определенных привлекательных свойствах** предлагаемых продуктов (высокая % ставка, возможность пополнения), а **в дальнейшем существенно ухудшали их**

Например:

- прекращали прием дополнительных взносов в пополняемые вклады
- вводили комиссию за внесение дополнительных денежных средств по пополняемым вкладам
- вводили комиссию за снятие денежных средств со срочных вкладов

Практика по делам о недобросовестной конкуренции (II)

Во **вторую «волну»** после **2014 года** (с 2014 по 2018 годы)

к ответственности за НДК были привлечены уже **более крупные банки**

Позиции ФАС России были поддержаны судами

Ситуация с привлечением средств граждан во вклады повторилась, однако теперь **акцентируя внимание на высокой % ставке**, банки **существенно ухудшали условия** обслуживания вкладов **иным образом**

Например:

- снижали размер %, начисляемых на внесенные во вклады дополнительные суммы
- устанавливали небольшую максимальную сумму или большую минимальную сумму, на которую может быть пополнен вклад в течение календарного месяца

Первая и вторая волна дел сформировала **практику возврата невыплаченных % и незаконно списанных комиссий** в отношении пополняемых вкладов по предписаниям антимонопольного органа

Например, **АО «Тинькофф Банк»** в результате исполнения предписания выплатил действующим вкладчикам **151 млн рублей** недоначисленных процентов по вкладам **более 9 тыс. вкладчиков**

Практика по делам о недобросовестной конкуренции (III)

В **третью «волну»** после **2020 года**

выдано >10 предупреждений,
рассмотрено 2 дела
о нарушении АМЗ

Банки, ориентируясь на потребности клиентов, ***расширяют линейку банковских продуктов, в том числе с функцией сбережения***

банки привлекают средства граждан, выделяя лишь **определенные потребительские свойства** финансовых продуктов

НО!
не раскрывают полные условия и правила их обслуживания

Например	Прямо не указывали условие о плавающих % ставках для дополнительных сумм вкладов, а при открытии вклада сообщали только о применении единого размера % ставки	Создавали ложное впечатление у потребителей о схожести условий начисления % по накопительным счетам и вкладам, а также прямо не указывали условие о возможности изменения % по накопительным счетам	Прямо не указывали сумму, при превышении которой проценты на остаток денежных средств не начисляются	Прямо не указывали (1) максимальный размер «кешбэка», начисляемого за определенный период (чаще всего месяц), (2) максимальную сумму покупки, с которой будет начислен «кешбэк», (3) перечень MCC-кодов, участвующих в акции, (4) ограничения на начисление «кешбэка» при использовании банковской карты преимущественно для бонусных категорий

Практика по делам о недобросовестной конкуренции (IV)

Сформирована **практика возмещения гражданам банками необоснованно недополученного ими дохода**

- Так, **в 2020 году** ФАС России выдала **Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)** предупреждение в связи с тем, что банк без надлежащего уведомления клиентов ухудшил условия начисления «кешбэка»
- В результате исполнения предупреждения **Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)**:
  - **выплатил 4 108 818 рублей: 3 997 847 рублей** – автоматически начислены действующим клиентам, **110 971 рубль** – выплачен бывшим клиентам банка, подавшим заявление на получение компенсации (механизм выплаты был предусмотрен предупреждением)
  - **внес изменения во внутренние документы**, определив в том числе лиц, несущих персональную ответственность за нарушение порядка изменения тарифов

Первый пример исполнения банком подобного требования исключительно в рамках предупреждения без возбуждения дела о нарушении АМЗ

Совместные письма (I)

- ФАС России развивает вместе с Банком России **институт совместных писем**, направленных на **предупреждение недобросовестной конкуренции**:

1. **письмо от 24.08.2018 №№ ИА/67323/18, ИН-01-52/56**, которым финансовым организациям **не рекомендуется** при распространении информации о своих услугах, в том числе рекламного характера **в качестве преимущества** или иным образом привлекать внимание потребителя **к факту наличия государственного участия** в финансовой организации
2. **письмо от 29.12.2018 №№ ИА/108764/18, ИН-01-52/82 о недопустимости недобросовестной конкуренции** на рынке банковских вкладов
3. **письмо от 29.03.2019 №№ АК/25611/19, ИН-06-52/29**, которым утвержден стандарт раскрытия **информации о размере вознаграждения**, взимаемого с потребителя при оказании услуг с использованием банкоматов и платежных терминалов

Совместные письма (II)

4. **письмо от 25.12.2020 №№ АК/114267/20, ИН-06-52/182** о рекомендациях по вопросам **профессиональной этики специалистов финансового рынка**
5. **письмо от 06.09.2021 №№ АК/75514/21, ИН-06-59/70 о согласии на получение рекламы** от кредиторов
6. **письмо от 13.09.2022 №№ АК/85107/22, ИН-02-52/113** о раскрытии **информации по** некоторым **бонусным программам**
7. **письмо от 10.02.2023 №№ АК/9430/23, ИН-03-59/10** о раскрытии **параметров финансовых продуктов на сайтах**
8. **письмо от 17.02.2023 №№ АК/11522/23, ИН-03-59/15** о раскрытии **информации по накопительным продуктам**
9. **письмо от 03.10.2023 №№ АК/80481/23, ИН-018-59/54** о порядке **реализации страховых услуг**, необходимых для получения кредита (займа)



ВКОНТАКТЕ



TELEGRAM



САЙТ