



ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА

**Изменения в антимонопольном
законодательстве, актуальные для
банковского рынка**



«Третий антимонопольный пакет»

06.01.2012 вступил в силу
Федеральный закон от 06.12.2011
№ 401-ФЗ «О внесении изменений в
Федеральный Закон «О защите
конкуренции» и отдельные
законодательные акты Российской
Федерации»



- Перечень признаков, по которым лица объединяются в группу, **сокращен до 9 пунктов;**
- Исключены признаки, объединяющие лиц в одну группу, которые сложно установить в практическом применении Закона о защите конкуренции или которые в настоящее время не используются на практике;
- Перечень учитывает новую организационно-правовую форму юридических лиц – **хозяйственное партнерство.**



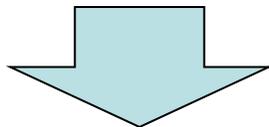
Злоупотребление доминирующим положением

- Н о в ы й инструмент антимонопольного воздействия – **предупреждение**:
 - при навязывании контрагенту невыгодных условий договора;
 - при необоснованном отказе либо уклонении от заключения договора с отдельными покупателями.
- Предупреждение **подлежит обязательному рассмотрению** лицом, которому оно выдано, в срок, **указанный** в предупреждении (не менее 10 дней);

• При выполнении



Статья 11



Статья 11 - Запрет на ограничивающие конкуренцию соглашения хозяйствующих субъектов

Статья 11.1 – Запрет на согласованные действия хозяйствующих субъектов, ограничивающие конкуренцию



Соглашения и согласованные действия

- Сокращается перечень безусловных запретов в отношении соглашений и согласованных действий хозяйствующих субъектов;
- Вводится понятие «картель»;
- Положения статей 11 и 11.1 Закона о защите конкуренции не распространяются на соглашения между хозяйствующими субъектами, если:
 - одним из таких хозяйствующих субъектов в отношении другого



Контроль - возможность физического или юридического лица прямо или косвенно определять решения, принимаемые другим юридическим лицом, посредством:

- 1) распоряжения более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал юридического лица;
- 2) осуществления функций исполнительного органа юридического лица.



Исключение: соглашения между хозяйствующими субъектами, осуществляющими виды деятельности, одновременное выполнение которых одним хозяйствующим субъектом не допускается, могут быть признаны антиконкурентными независимо от наличия или отсутствия контроля.



- Уточняется определение согласованных действий - действия, о совершении которых их участники были **заранее информированы** в связи с публичным заявлением одного из них о планируемом их совершении;
- К числу запрещенных могут относиться лишь согласованные **действия хозяйствующих субъектов - конкурентов**;
- Введены минимальные доли рынка, при которых запреты в отношении согласованных действий не применяются – совокупная доля **не более 20%**, доля каждого хозяйствующего субъекта **не более 8%**.



Отбор финансовых организаций

- Положения статьи 18 Закона о защите конкуренции не распространяются на отбор финансовых организаций для оказания финансовых услуг субъектам естественных монополий;
- Отбор финансовых организаций проводится независимо от суммы сделки;
- Не допускается продление срока договора на оказание указанных в статье финансовых услуг или заключение договора на оказание таких услуг на новый срок без проведения открытого конкурса или открытого аукциона.



Отбор финансовых организаций

Сокращен перечень финансовых услуг, оказание которых производится только по результатам проведения открытого конкурса/аукциона:

- привлечение денежных средств во вклады (депозиты);
- открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по этим счетам;
- услуги по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- доверительное управление ценными бумагами;
- негосударственное пенсионное обеспечение.



- Уточняется перечень информации, представляемой в антимонопольный орган одновременно с ходатайством (уведомлением), в том числе сведения о группе лиц участников сделки;
- Введены новые основания для подачи ходатайства/уведомления:
 - присоединение финансовой организации к коммерческой организации (за исключением финансовой организации);
 - присоединение коммерческой организации (за исключением финансовой организации) к финансовой организации.



- **Исключен уведомительный контроль за соглашениями**, достигнутыми в письменной форме между финансовыми организациями и между финансовыми организациями и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации (статья 35)

контроль за такими соглашениями осуществляется в **общем порядке**, предусмотренном главами 6 и 9 Закона о защите конкуренции



Дела об административных правонарушениях, возбужденные по части 4 статьи 19.8 КоАП по факту нарушения финансовой организацией порядка и сроков уведомления антимонопольного органа о заключенном соглашении **подлежат прекращению** на основании пункта 5 части 1 статьи 24.5 КоАП.



Комиссия по рассмотрению дел

- Расширены полномочия совместной комиссии ФАС России и Центрального Банка Российской Федерации:
- контроль за нарушениями кредитными организациями антимонопольного законодательства не только на банковском, но и на любых иных товарных рынках;
- с 01.06.2012 - контроль за действиями не только кредитных организаций, но и организаций - операторов платёжных систем - операторов услуг платёжной



- Закреплен исчерпывающий перечень смягчающих и отягчающих административную ответственность обстоятельств, учитываемых при определении размера административного штрафа для юридических лиц за нарушение антимонопольного законодательства;
- При отсутствии таких обстоятельств административный штраф =
 $\text{min админ. штраф} + 1/2(\text{max админ. штраф} - \text{min админ. штраф})$
- Каждое смягчающее/отягчающее обстоятельство изменяет размер штрафа на **$1/8(\text{max админ. штраф} - \text{min админ. штраф})$**



- Декриминализованы все ограничивающие конкуренцию соглашения (за исключением картелей) и согласованные действия. За их заключение и осуществление предусмотрена административная ответственность (статья 14.32 КоАП);
- Лицо, совершившее преступление, предусмотренное статьей 178 УК, освобождается от уголовной ответственности, если оно способствовало раскрытию этого преступления, возместило ущерб или иным образом загладило вред, причиненный в результате действий, предусмотренных настоящей статьей, и если в его действиях не содержится иного состава преступления.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!