



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ
СЛУЖБА**

**Конкурентные аспекты
государственного регулирования
банковского бизнеса в России**

Вена, 2007 г.



FEDERAL ANTIMONOPOLY SERVICE

Government regulation of retail banking in Russia Competition aspects

Vienna, 2007.

Законодательное регулирование конкуренции в сфере розничного банковского бизнеса

- ❖ **Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»**
- ❖ **Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»**
- ❖ **Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях**

Legislation

- ❖ Federal law № 135-FZ of July 26, 2006
«ON PROTECTION OF COMPETITION»
- ❖ Federal law № 38-FZ of March 13, 2006
«ON ADVERTISING»
- ❖ **CODE OF THE RUSSIAN FEDERATION ON ADMINISTRATIVE VIOLATIONS**

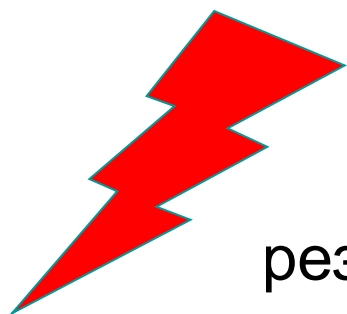
Доминирующее положение кредитных организаций

- ❖ **Условия** признания доминирующим положения кредитной организации и **Порядок** установления такого положения определяются **Правительством РФ** по согласованию с **Банком России**
- ❖ **Не может быть** признано доминирующим положение кредитной организации, доля которой не превышает:
 - 10%** - на федеральном рынке, или
 - 20%** - на региональном рынке
- ❖ **Порядок проведения анализа** состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации утверждается **ФАС России** по согласованию с **Банком России**

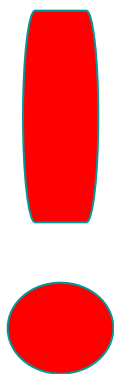
Dominant position of credit organizations

- ◆ **The Conditions** for recognition of a dominant position of credit organizations and **the Procedure** of establishing the dominant position of credit organizations shall be determined by the **Russian Federation Government** and **Bank of Russia**
- ◆ **Dominant position** of a credit organization can not be recognized as such if its market share is less than:
 - 10%** - on the federal market, or **20%** - on the regional market
- ◆ **The Procedure of conducting the analysis** of the market in order to establish the dominant position of a credit organization shall be determined by **Federal Antimonopoly Service** and **Bank of Russia**

Злоупотребление доминирующим положением



Общий запрет на действия (бездействие) доминирующей кредитной организации, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц

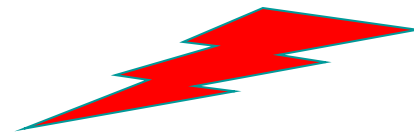


Оценивается влияние доминирующей кредитной организации на состояние конкурентной среды как на рынке, где установлено доминирование, так и на смежных рынках

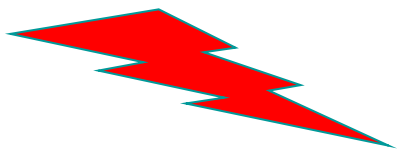


Злоупотребление доминирующим положением (продолжение)

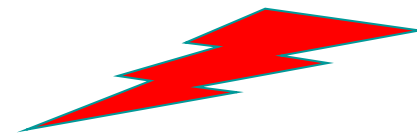
установление необоснованно
высокой / низкой цены финансовой услуги



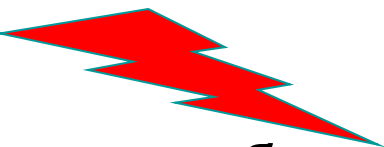
навязывание контрагенту
невыгодных условий договора



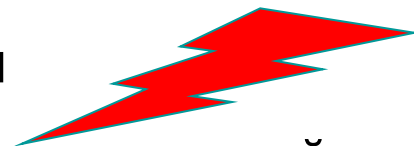
не обоснованные сокращение или
прекращение оказания финансовых услуг



не обоснованные отказ либо уклонение
от заключения договора с отдельными покупателями

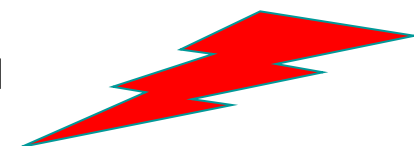


не обоснованное установление различных
цен (тарифов) на одни и те же финансовые услуги



создание дискриминационных условий

создание препятствий доступу на рынок или
выходу с рынка другим хозяйствующим субъектам









Практика ФАС России

- ❖ Злоупотребление Сбербанком России доминирующим положением на рынке кредитов Тверской области

Условия кредитного договора предусматривали **предварительное согласие Сбербанка России** на получение заемщиком кредитов в других кредитных организациях



негативное влияние на общие условия предоставления кредитов на рынке кредитов Тверской области

Abuse of dominant position by Sberbank

❖ Credit market in Tver Region

Credit contracts stipulated for
preliminary consent of Sberbank
to obtain credits in other credit organizations



Negative effect on general terms and conditions of provision of credit services on the credit market of Tver Region

Практика ФАС России (продолжение)

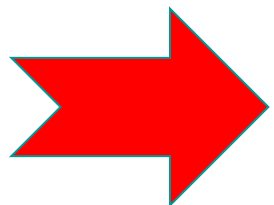
Сбербанк России добровольно устранил нарушение

Условия кредитного договора предусматривают

письменное уведомление

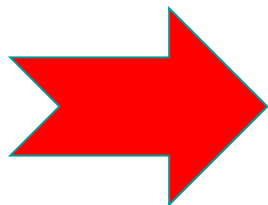
заемщиками Сбербанка России

о планируемых заимствованиях денежных средств от третьих лиц в объеме, превышающем 10% от суммы кредита



Внесены изменения в кредитные договоры

- в заключенные ранее договоры
- во вновь заключаемые договоры





Практика ФАС России (продолжение)

- ❖ Злоупотребление Сбербанком России доминирующим положением на рынке услуг по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в Ростовской области

Для ООО «Донэнергосбыт» комиссионное вознаграждение за осуществление приема платежей от населения



Существенно выше, чем в целом по рынку

Abuse of dominant position by Sberbank

- ❖ Banking market for money transfers by individuals via credit organizations without opening an account in Rostov Region

Complainant - «Donenergoby»

commission fee for receiving payments from individuals

2,5%		1% - 1,5%
of the amount of payment		of the amount of payment
in Sberbank		in other credit organizations

Sberbank's price is considerably higher than the average price on the market

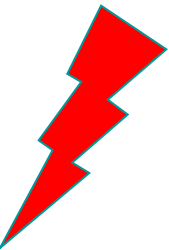
Практика ФАС России (продолжение)

- ❖ ООО «Донэнергосбыт» сообщило также о навязывании Сбербанком России при заключении договора **невыгодных условий**, выражающихся в отказе принимать обязательства по представлению отчетности (квитанций об оплате услуг ООО «Донэнергосбыт») и составлению акта выполненных работ.
- ❖ нарушение антимонопольного законодательства было **устранено** Сбербанком России в добровольном порядке
- ❖ Сбербанк России **снизил размер** комиссионного вознаграждения до предложенного ООО «Донэнергосбыт» уровня, а также **выразил согласие предоставлять** ООО «Донэнергосбыт» соответствующую **отчетность** по платежам, полученным в рамках заключенного с «Донэнергосбыт» договора и составлять акт выполненных работ.

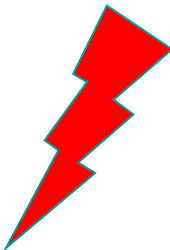


Соглашения и согласованные действия, ограничивающие конкуренцию

- ❖ Более жесткий правовой режим контроля за соглашениями финансовых организаций по сравнению с соглашениями хозяйствующих субъектов



Допустимость заключения вертикальных соглашений не распространена на соглашения между финансовыми организациями

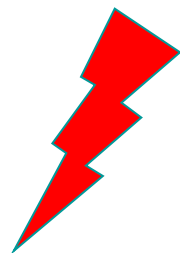


Обязанность уведомить обо всех достигнутых соглашениях финансовых организаций

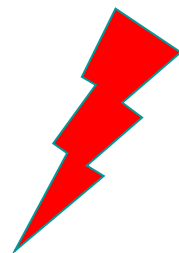
- ❖ Предусмотрена возможность согласования с антимонопольным органом **проекта соглашения** в предварительном порядке

Agreements and concerted practices restricting competition

- ❖ The tighter control over agreements between financial organizations as compared to agreements between other types of undertakings



«Vertical» agreements between financial organizations shall be prohibited irrespective of their market share



All agreements of financial organizations must be notified to the antimonopoly authority

- ❖ Possibility to file a written application to the antimonopoly authority to verify compliance of the draft agreement with the requirements of the antimonopoly legislation

Уведомление о соглашениях

- ❖ Кредитные организации обязаны уведомить антимонопольный орган **обо всех достигнутых соглашениях**, за исключением **трех типов** соглашений:

договоров между кредитными организациями, имеющими в совокупности долю на рынке менее норматива, установленного Правительством РФ (проект предусматривает – доля 10% на федеральном рынке; 20% на региональном рынке);

договоров о предоставлении финансовых услуг (договоры кредита, депозита, счета и т.п.);

договоров, заключаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности, то есть для обеспечения хозяйственных нужд (договоры аренды, размещения рекламы, закупки оборудования и т.п.).



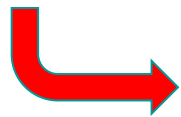
Эксклюзивные договоры ЗАО «Банк Русский Стандарт»

- ❖ В Омской области ЗАО «Банк Русский Стандарт» заключил 86 эксклюзивных договоров с организациями и индивидуальными предпринимателями, по условиям которых:
 - Сотрудничество контрагентов банка с третьими лицами возможно по любым направлениям, за исключением программ кредитования населения
 - Контрагенты банка обязаны не заключать соглашения о продаже товаров с использованием кредитных программ с третьими лицами
 - Контрагентам банка запрещено предоставлять свои торговые площади третьим лицам для реализации ими кредитных программ
- ❖ Такие условия направлены на ограничение доступа на рынок потребительского кредитования других финансовых организаций

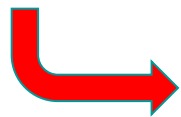
Agreements of «Russian Standard Bank»

- ❖ In Omsk Region «Russian Standard Bank» («Bank Russkiy Standart») entered into exclusive agreements with 86 organizations

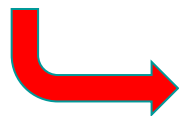
The contracting party's **obligations**:



No cooperation with other banks in the field of consumer credit programs



No agreements with other banks in order to offer consumer credit programs



No lease of trade premises to other banks offering consumer credit programs



Entry barriers to the credit market in Omsk Region

Практика ФАС России (продолжение)

- ❖ Решение и предписание об устранении нарушения
- ❖ Суд первой инстанции **не поддержал** позицию антимонопольного органа
- ❖ Суд апелляционной инстанции **отменил решение** суда первой инстанции
- ❖ Во исполнение предписания ЗАО «Банк Русский Стандарт»
 - Направило уведомления о расторжении действующих эксклюзивных договоров
 - Отменило типовую форму эксклюзивного договора



Недобросовестная конкуренция

- ❖ Запрещены 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;

Unfair competition

- ❖ **Unfair competition** means any actions of economic entities (group of persons), which are:
 - + aimed at receiving benefits in doing business,
 - + contrary to the legislation of the Russian Federation, trade customs, respectability, rationality and justice requirements,
 - + capable of inflicting losses on competitors or harming their business reputation
- ❖ **Unfair competition shall be prohibited**





Практика ФАС России

- ❖ Недобросовестная конкуренция КПКГ «ИнвестКапиталКредит»
- ❖ Использование наименования, сходного до степени смешения с наименованием конкурента – ООО «ИнвестКапиталБанк»
- ❖ Рекламные объявления КПКГ «ИнвестКапиталКредит» по приему вложений средств населения с логотипом, сходным по изобразительному строению и цветовому решению с логотипом ООО «ИнвестКапиталБанк»
- ❖ Опасность введения в заблуждение потребителя относительно фирмы, предлагающей однородные услуги

Unfair competition by «InvestCapitalCredit»

- ❖ Credit cooperative «InvestCapitalCredit»

**InvestCapital
Credit**

**InvestCapital
Bank**

Competitors on the same **credit** market

«We

take
deposits

»

Advertisements

Misleading as to the provider of credit services

Практика ФАС России (продолжение)

- ❖ По факту недобросовестной конкуренции КПКГ «ИнвестКапиталКредит» вынесено решение и выдано предписание :
 - Прекратить использование наименования, сходного до степени смешения с наименованием ООО «ИнвестКапиталБанк»
 - Прекратить распространение рекламы по «приему вложений средств населения»
- ❖ Дело выиграно антимонопольным органом во трех судебных инстанциях
- ❖ На КПКГ «ИнвестКапиталКредит» наложен штраф в размере 500 тысяч рублей за неисполнение предписания



Недобросовестная конкуренция Сбербанка России в г.Астрахани

- ❖ На банкоматах Сбербанка России размещались объявления:

«Прежде чем обналичить деньги по овердрафтной карте Банка «Русский Стандарт» обратитесь за разъяснениями к сотрудникам отдела кредитования Сбербанка»

- ❖ Сбербанк России признал наличие некорректных формулировок, снял подобные объявления со всех банкоматов г. Астрахани
- ❖ Сбербанком России принесены извинения ЗАО «Банк Русский Стандарт» за действия сотрудников Астраханского ОСБ

Unfair competition by Sberbank

- ❖ Inscriptions on Sberbank's ATMs in Astrakhan:

**Before using credit cards of Russian Standard Bank
consult with Sberbank's specialists**

- ✓ has admitted existence of such inscriptions

Sberbank ✓ has removed them from all ATMs in Astrakhan

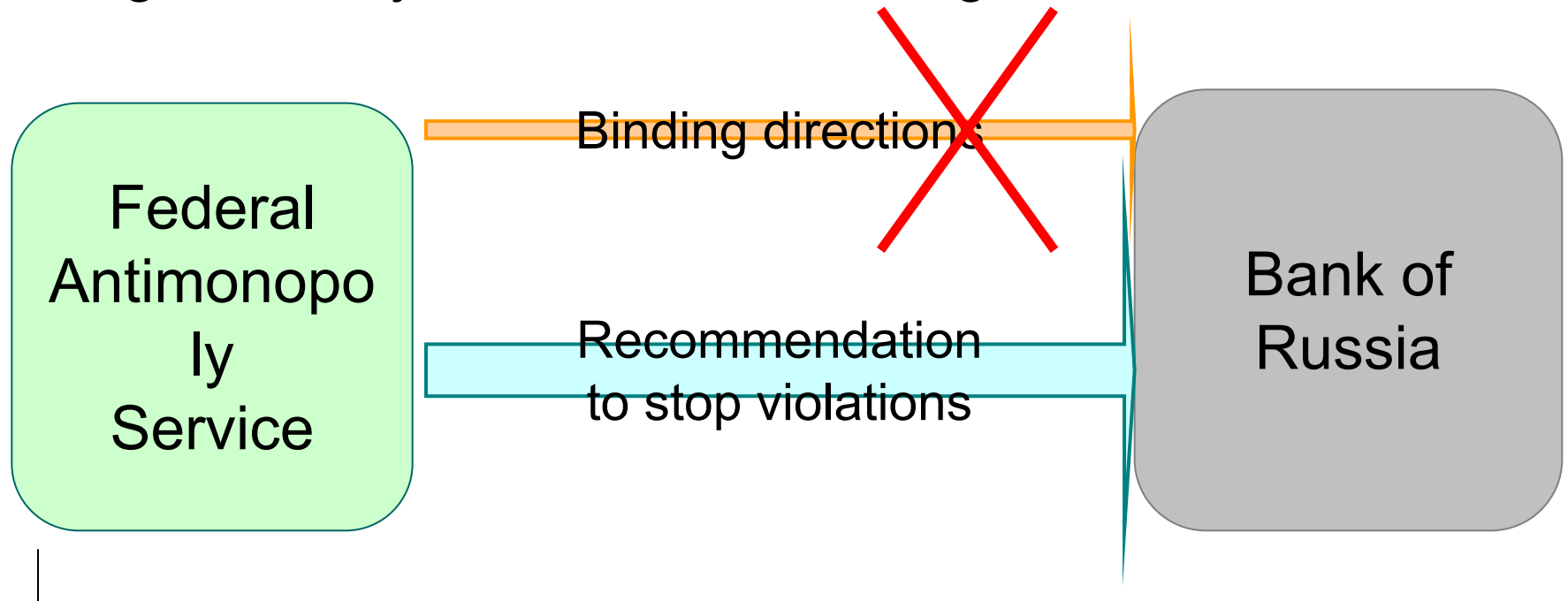
- ✓ has made its apologies to Russian Standard Bank

Действия органов власти

- ❖ Запреты на ограничивающие конкуренцию акты и действия органов власти и органов местного самоуправления распространены на акты и действия **государственных внебюджетных фондов и Банка России**
- ❖ В отношении Банка России законом установлены особая процедура прекращения нарушений. Вместо выдачи **предписаний** – направление **предложений** о приведении актов и действий в соответствие с требованиями антимонопольного законодательства

Acts, actions and agreements of authorities

- ❖ Prohibitions concerning anticompetitive acts, actions (inaction) and agreements of government bodies and local authorities apply **to public off-budget funds and Bank of Russia**
- ❖ The Law envisages special measures in respect of Bank of Russia when it violates the antimonopoly legislation by its acts, actions or agreements:



Дело Администрации Амурской области

- ❖ Генеральное соглашение о сотрудничестве между Администрацией Амурской области и ЗАО «Амурпромстройбанк»:
- ❖ **Банк обязан кредитовать:**
 - Администрацию и органы местного самоуправления на период кассовых разрывов
 - Поставщиков и подрядчиков по для выполнения госзаказа
 - Исполнителей в рамках экономических программ Администрации
- ❖ **Администрация обязана:**
 - обеспечить участие банка в реализации финансовой политики Администрации
 - Определить банк «уполномоченным» по исполнению проектов в рамках целевых программ и обслуживанию счетов областных унитарных предприятий

Agreement with Administration of Amur Region

- ❖ General agreement on cooperation between Administration of Amur Region and «Amurpromstroybank»

«Amurpromstroybank» was obliged to give **credits** to:

- Administration and local authorities
- suppliers and contractors which fulfill the government contracts
- participants to economic programs of Administration

Administration was obliged to:

- ensure «Amurpromstroybank»'s participation in realization of the Administration's financial policy
- make «Amurpromstroybank» the **«authorized bank»** in target programs and account management for public enterprises of Amur Region

Privileged conditions for «Amurpromstroybank» on the banking market that discriminate the other banks

Практика ФАС России (продолжение)

- ❖ **Факт:** руководство Администрации направило областным унитарным предприятиям указания открыть счета в ЗАО «Амурпромстройбанк»
- ❖ **Факт:** ряд предприятий открыли счета в ЗАО «Амурпромстройбанк» после заключения Генерального соглашения о сотрудничестве
- ❖ Подобные действия создают банку привилегированное положение на рынке по сравнению с другими кредитными организациями
- ❖ Решение и предписание антимонопольного органа признаны законными и обоснованными судами **первой и апелляционной** инстанций
- ❖ Результат: Администрация **внесла изменения** в Генеральное соглашение о сотрудничестве



Отбор кредитных организаций на торгах

- ❖ Обязанность конкурсного отбора кредитных организаций возложена помимо органов власти на естественные монополии и государственные внебюджетные фонды
- ❖ Два вида отбора:
 - ✓ открытый конкурс
 - ✓ открытый аукцион
- ❖ Отбор кредитных организаций - в порядке, установленном Законом о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд

Selection of credit organizations through tenders

- ❖ Tenders are obligatory not only for government bodies and local authorities but for **public off-budget funds** and **natural monopolies** as well



Public tender



Public auction

- ❖ The Procedure is provided in the Federal law on placement of orders for goods, works and services for public and municipal needs
- ❖ The list of financial services is exhaustive and includes: placement of deposit, credit granting, bank guarantees, account management and collection of payments

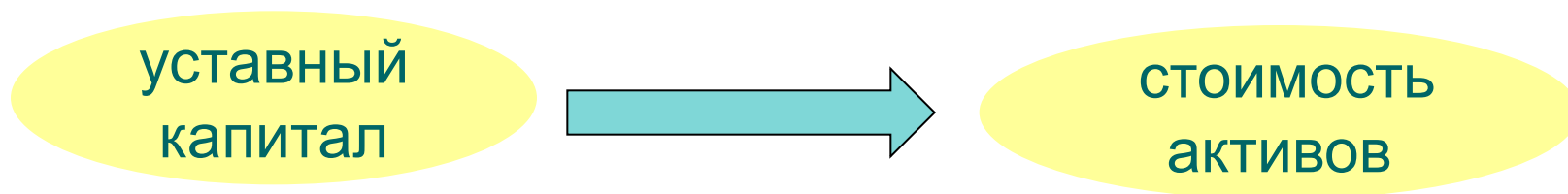
Отбор кредитных организаций на торгах (продолжение)

- ❖ В закрытый перечень финансовых услуг включены:
 - ✓ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады;
 - ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по этим счетам;
 - ✓ предоставление кредита;
 - ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
 - ✓ выдача банковских гарантий.
- ❖ Отбор кредитных организаций для заключения договоров о выплате заработной платы сотрудникам органов власти, субъектов естественной монополии и государственных внебюджетных фондов – не требуется



Контроль за экономической концентрацией

- ❖ Отменено согласование **каждой** сделки:
 - > 25% акций / > 50% акций / > 75% акций
 - > 1/3 доли / > 1/2 доли / > 2/3 доли
- ❖ Изменен критерий контроля за экономической концентрацией на рынке финансовых услуг:



- ❖ Создание кредитной организации, уставный капитал которой оплачивается исключительно денежными средствами, не требует согласия антимонопольного органа

Control of economic concentration

- ❖ No control over **each acquisition**

> 25% stocks / > 50% stocks / > 75% stocks
> 1/3 shares / > 1/2 shares / > 2/3 shares

- ❖ Different **criteria** for control of concentration on the financial services market

**authorized
capital**



**value of
assets**

- ❖ No control over establishment of a credit organization if its authorized capital shall be paid only by cash means

Контроль за экономической концентрацией (продолжение)

- ❖ Пороговые значения для совершения сделок в предварительном порядке (согласно проекту Постановления Правительства РФ):
 - ✓ Для приобретения акций, долей, активов кредитных организаций – **3 млрд. рублей**
 - ✓ Для слияния и присоединения кредитных организаций – **10 млрд. рублей**

Control of economic concentration

- ❖ Thresholds for transactions requiring prior consent of the antimonopoly authority
(Draft Regulation of the Russian Federation Government)

3 billion rubles



**Acquisition of stocks
shares, assets**

10 billions rubles



**Merger and
take-over**

Регулирование рекламы в розничном банковском бизнесе

- ❖ Закон о рекламе **ужесточает требования** к рекламе финансовых услуг
- ❖ В целом по рекламе финансовых услуг
Возбуждено **277** административных дел за **2006 год**
- ❖ Доля нарушений в сфере рекламы финансовых услуг в общем объеме нарушений Закона о рекламе **растет**

2,2%

2005 год

6%

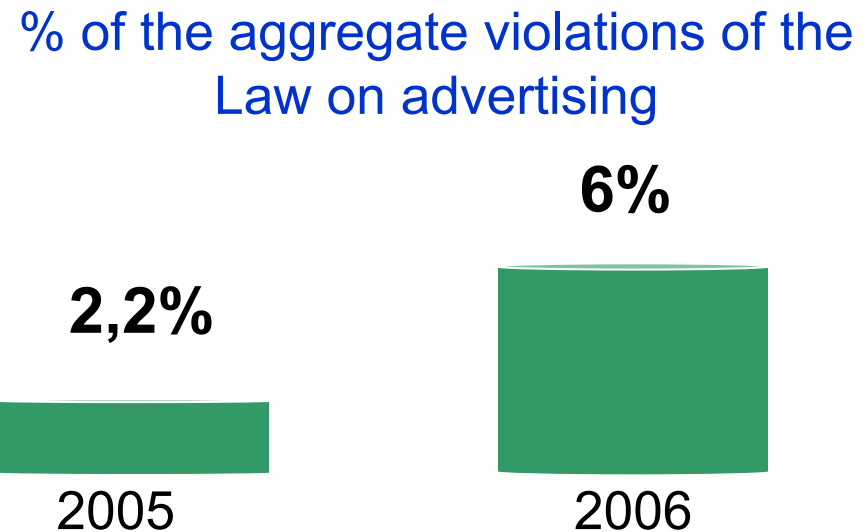
2006 год

Advertising of financial services

- ❖ The Law on advertising envisages more strict requirements for the advertising of financial services

277

administrative cases
in year 2006 on
violations
of the Law on
advertising



Advertising of **financial services**. Statistics of violations.

Регулирование рекламы в розничном банковском бизнесе

- ❖ Реклама **банковских услуг** не должна:
- ❖ содержать гарантии или обещания в будущем доходности вложений, если такая доходность вложений не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;
- ❖ умалчивать об условиях оказания банковских услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий
- ❖ Требования к рекламе **кредитных услуг**:
Если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Advertising of retail banking services

❖ Advertisements **on banking services**

I should not contain guarantees or promises related to the profit scale, if it can not be proved when entering into a contract

I should disclose all the conditions, which influence the final profits and expenses of the customer, if any is mentioned

❖ Advertisements **on credit services should disclose** all the conditions, which influence the final cost of the credit, if any is mentioned

Административная ответственность

- ❖ В КоАП предусмотрена ответственность за:
 - ✓ неподачу ходатайств и уведомлений о совершении сделок экономической концентрации
 - ✓ непредставление уведомлений о заключенных соглашениях
 - ✓ непредставление информации в антимонопольный орган
 - ✓ неисполнение предписания антимонопольного органа
- ❖ Поправки в КоАП ужесточают ответственность за нарушение антимонопольного законодательства и делают контроль более эффективным
- ❖ Поправки вступают в силу с **9 мая 2007 года**

Administrative responsibility

- ❖ Code of the Russian Federation on Administrative Violations envisages penalties for a short list of infringements of antimonopoly legislation:
 - Non-notification of concentration transactions
 - Non-notification of financial organizations' agreements
 - Non-submission of the required information
 - Failure to carry out the decision or the binding directive of the antimonopoly authority
- ❖ Amendments to Code of the Russian Federation on Administrative Violations make the antimonopoly control more effective

~~Come into force on the 9th of May, 2007~~



Поправки в КоАП

- ❖ Злоупотребление кредитной организацией своим доминирующим положением влечет наложение штрафа

На должностных лиц – от **150** до **200 МРОТ**

На кредитные организации – от **1%** до **15%** суммы выручки от реализации финансовой услуги, на рынке которой совершено правонарушение, но не более **2%** совокупной выручки кредитной организации

Amendments to Code of the Russian Federation on Administrative Violations

- ❖ Abuse of a dominant position leads to **administrative fine of**

officials

15.000 – 20.000 rubles

credit organizations

1% – 15% of the proceeds from provision of financial services on the affected market, but not more than **2%** of the aggregate proceeds

Поправки в КоАП (продолжение)

- ❖ Заключение соглашений и ведение согласованных действий, ограничивающих конкуренцию, влечет
Для должностных лиц – штраф от **170** до **200 МРОТ** или **дисквалификация до 3 лет**
Для кредитных организаций – штраф от **1%** до **15%** суммы выручки от реализации финансовой услуги, на рынке которой совершено правонарушение
- ❖ Предусмотрена возможность освобождения от ответственности для лиц, добровольно заявивших о заключении ограничивающих конкуренцию соглашений и ведении согласованных действий

Amendments to Code of the Russian Federation on administrative violations

- ❖ Agreements and concerted practices restricting competition lead to

officials

administrative fine

of **17.000 – 20.000** rubles, or

disqualification for a period of up to **3 years**

credit organizations

administrative fine of **1% – 15%** of the proceeds from provision of financial services on the affected market, but **not more than 4%** of the aggregate proceeds

Поправки в КоАП (продолжение)

- ❖ С 9 мая 2007 года недобросовестная конкуренция влечет наложение штрафа

На должностных лиц – от **120** до **200 МРОТ**

На кредитные организации - от **1000** до **5000 МРОТ**

- ❖ Недобросовестная конкуренция, связанная с использованием **интеллектуальной собственности**, влечет

Для должностных лиц – штраф **200 МРОТ** или **дисквалификация до 3 лет**

Для кредитных организаций – штраф от **1%** до **15%** суммы выручки от реализации финансовой услуги, на рынке которой совершено правонарушение, но не менее **1000 МРОТ**

Amendments to Code of the Russian Federation on administrative violations

- ❖ Unfair competition leads to **administrative fine of**

~~officials~~

12.000 – 20.000 rubles

~~credit organizations~~

100.000 – 500.000 rubles

- ❖ Unfair competition combined with **illegal use of intellectual property** leads to

~~officials~~

administrative fine of 17.000 – 20.000 rubles,
or **disqualification** for a period of up to **3 years**

~~credit organizations~~

administrative fine of 1% – 15% of the
proceeds from provision of financial services
on the effected market, but not more than
100.000 rubles