

О последствиях нарушения законодательства и неисполнения банками принятых в рамках уже заключенных договоров обязательств перед вкладчиками

Письмом от 29 декабря 2018 года Федеральная антимонопольная служба России и Центральный банк Российской Федерации разъясняют последствия нарушения законодательства и неисполнения банками принятых в рамках уже заключенных договоров обязательств перед вкладчиками.

Так, в целях реализации пункта 6 раздела XIV "Финансовые рынки" Плана мероприятий ("дорожной карты") по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 - 2020 годы, утвержденное распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 N 1697-р, Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) сообщают следующее.

ФАС России неоднократно сталкивалась с недобросовестным поведением кредитных организаций на рынке привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Данная практика выражалась в том, что некоторые кредитные организации для привлечения вкладчиков повышали процентные ставки по пополняемым срочным банковским вкладам (далее - вклады), а затем предпринимали различные меры по ухудшению потребительских свойств ранее открытых вкладов для снижения размера своих обязательств перед вкладчиками <1>.

<1> Примерами подобных мер могут служить следующие: введение запрета на пополнение вкладов; установление комиссии за пополнение вкладов; значительное увеличение минимальной суммы пополнения вклада; установление небольшой максимальной суммы денежных средств, на которую может быть пополнен вклад в течение расчетного периода; снижение размера процентов, начисляемых на денежные средства, внесенные во вклады в рамках операций пополнения; взимание комиссии за операции снятия и перечисления денежных средств со счетов, на которые перечисляются суммы вкладов по окончании их срока, и другие.

Совершение данных действий кредитными организациями может приводить к возникновению у них необоснованных преимуществ перед конкурентами и нарушению общественных отношений в сфере конкуренции <2>.

<2> Как было установлено ФАС России в рамках дел о нарушении антимонопольного законодательства, многие вкладчики не заключали бы договоры вкладов с данными кредитными организациями, если бы знали о совершении ими названных действий, а обратились бы в другие кредитные организации.

Кроме того, указанное поведение кредитных организаций способно негативно отразиться на доверии вкладчиков к банковской системе в целом и, как следствие, создать предпосылки для социальной напряженности. Подобные действия пресекаются антимонопольными органами в рамках имеющихся полномочий, в частности путем возбуждения и рассмотрения дел о нарушении антимонопольного законодательства на основании поступивших обращений от физических лиц - клиентов <3>.

<3> В связи с нарушением статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (ранее - статья 14).

При этом отмечаем, что изменение конъюнктуры рынка не может являться основанием для нарушения законодательства и неисполнения банками принятых в рамках уже заключенных договоров обязательств перед вкладчиками.

В связи с этим ФАС России и Банк России обращают внимание кредитных организаций на то, что недобросовестное поведение, связанное с ухудшением потребительских свойств вкладов по уже заключенным договорам, вне зависимости от его обоснования может стать предметом антимонопольного расследования.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальных сайтах ФАС России и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".