

Приложение
к протоколу заседания комиссии
Министерства антимонопольного
регулирования и торговли
Республики Беларусь по
установлению факта наличия
(отсутствия) нарушения
антимонопольного
законодательства
23 ноября_2018 г. № 53

РЕШЕНИЕ № 141/73-2018

«23» ноября 2018 г. (15-00)

г.Минск

Министерство антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь (далее – МАРТ) по результатам рассмотрения Комиссией МАРТ по установлению факта наличия (отсутствия) нарушения антимонопольного законодательства (далее – Комиссия), действующей на основании полномочий, предоставленных приказом Министра антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь от 14 декабря 2016 г. № 133, заявления общества с ограниченной ответственностью «КУТТЕР» (далее – ООО «КУТТЕР») от 24.08.2018 № 8/5 по вопросу отказа закрытым акционерным обществом «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – ЗАО «РРБ-Банк») в открытии текущих (расчетных) банковских счетов и в оформлении кредита в других банках г. Минска,

УСТАНОВИЛО:

Информация о заявителе:

ООО «КУТТЕР» зарегистрировано решением Минского городского исполнительного комитета от 27.01.2000 № 93 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 101546752, УНП 101546752

Юридический адрес: 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, д. 20, бытовой корпус, ком. 7.

ООО «КУТТЕР» вправе осуществлять следующие виды экономической деятельности:

техническое обслуживание и ремонт автомобилей;

оптовая торговля и торговля через агентов, кроме торговли автомобилями и мотоциклами;

розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами;
ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования;

перевозки автобусами;
деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта, не подчиняющегося расписанию;
деятельность автомобильного грузового транспорта;
транспортная обработка грузов;
хранение и складирование;
деятельность терминалов;
прочая вспомогательная деятельность сухопутного транспорта, не включенная в другие группировки;
организация перевозок грузов;
наем рабочей силы и подбор персонала;
перевозка пассажиров и грузов (исключая технологические внутрихозяйственные перевозки пассажиров и грузов, выполняемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для собственных нужд) автомобильным, внутренним водным, морским транспортом;
розничная торговля (включая алкогольные напитки и табачные изделия) и общественное питание;
транспортно-экспедиционная деятельность.

Информация о хозяйствующем субъекте, в отношении которого подано заявление:

ЗАО «РРБ-Банк», УНП 100361187.

Основной вид деятельности: осуществление банковской деятельности.

Юридический и почтовый адрес: 220034, г. Минск, ул. Красная, 18.

Существо вопроса в изложении заявителя:

Между ООО «КУТТЕР» и ЗАО «РРБ-Банк» был заключен кредитный договор от 04.07.2018 № 15-1-3/122 (далее – кредитный договор). Подпунктом 3.18 пункта 3 кредитного договора предусмотрено, что в период действия кредитного договора кредитные сделки, а также открытие текущих осуществляются только с письменного согласия ЗАО «РРБ-Банк».

ООО «КУТТЕР» обратилось в ЗАО «РРБ-Банк» с заявлением о получении согласия на открытие текущих счетов и на оформление кредитов в других банках г. Минска для погашения существующих кредитных обязательств перед ЗАО «РРБ-Банк» (письмо от 25.07.2018 № 7/6). Письмом от 06.08.2018 № 15-2-6/8870 ЗАО «РРБ-Банк» отказало в предоставлении согласия на открытие текущих (расчетных) банковских счетов и на оформление кредитов в других банках г. Минска.

По мнению ООО «КУТТЕР», это нарушение прав клиента, а также попытка ЗАО «РРБ-Банк» недобросовестной конкуренции и монополизации своих услуг.

Обстоятельства, установленные в ходе рассмотрения заявления.

В рамках рассмотрения заявления ООО «КУТТЕР» изучена информация, запрошенная у всех банков и небанковских финансово-кредитных организаций республики, осуществляющих кредитную деятельность, а также приобщена информация Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), запрошенная при рассмотрении обращения Подолинского М.А. в отношении «Приорбанк» ОАО по аналогичному вопросу.

В ходе рассмотрения обращения установлено, что между ООО «КУТТЕР» и ЗАО «РРБ-Банк» был заключен кредитный договор, подпунктом 3.18 пункта 3 которого предусмотрено, что в период действия кредитного договора кредитополучатель заключает сделки, носящие кредитный характер (кредит, факторинг, поручительство, гарантия, заем, предоставление недвижимого имущества в залог и т.п.), а также открывает текущие (расчетные) счета в других банках с иными, нежели кредитодатель, лицами только с письменного согласия кредитодателя.

Согласно подпункту 5.5 пункта 5 кредитного договора за ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных пунктами 3.13-3.18, 3.22 настоящего договора кредитополучатель уплачивает кредитодателю штраф в размере 10 базовых величин за каждый факт ненадлежащего исполнения.

Согласно части второй статьи 19 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельны в своей деятельности.

В соответствии со статьей 22 Банковского кодекса взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами строятся **на основе банковского законодательства и заключенных договоров.**

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации **самостоятельно** определяют условия заключения сделок, **не противоречащих** законодательству Республики Беларусь.

Согласно статье 137 Банковского кодекса банк предоставляет денежные средства (кредит) кредитополучателю в размере и **на условиях, определенных договором**, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Представление кредита является одной из основных банковских операций, которая осуществляется всеми банками Республики Беларусь, в том числе и ЗАО «РРБ-Банк». При этом предоставление кредита – это не

обычная потребительская услуга, а активная банковская операция, связанная с риском потери банком денежных средств в случае невыполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору.

Предоставление (размещение) банками денежных средств в форме кредита осуществляется в соответствии с Банковским кодексом, требованиями Национального банка, в частности, Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149 (далее – Инструкция № 149), Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 № 550 (далее – Инструкция № 550), и локальными нормативными правовыми актами банка.

В соответствии со статьей 140 Банковского кодекса существенными условиями кредитного договора являются условия о сумме кредита, о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита, о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (в установленных случаях), об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору, а также **иные условия**, относительно которых по заявлению одной из сторон **должно быть достигнуто соглашение**.

Условие кредитного договора о необходимости согласования с кредитополучателем открытия текущих (расчетных) банковских счетов в других банках, а также о возможности получения кредитов и привлечения финансирования от других банков, **не предусмотрены** указанной статьей **как существенные условия** кредитного договора.

Таким образом, условие кредитного договора, **согласованное сторонами, не противоречит банковскому законодательству**.

В соответствии со статьей 391 Гражданского кодекса Республики Беларусь граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон в порядке и пределах, предусмотренных законодательством.

Согласно пункту 13 Инструкции № 149 перед заключением кредитного договора, а также дополнительного соглашения к нему, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств кредитополучателя, банк обязан оценить кредитоспособность заявителя

(кредитополучателя) и определить правоспособность заявителя (кредитополучателя) - юридического лица или индивидуального предпринимателя.

При этом в соответствии с Инструкцией № 550, банк должен осуществлять управление присущими ему рисками с учетом их существенности.

Справочно:

Кредитный риск это один из основных видов банковских рисков.

Согласно пункту 6 Инструкции № 550 кредитный риск - риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Процесс управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков.

По информации, представленной ЗАО «РРБ-Банк» от 31.08.2018 № 15-2-6/9888, условие кредитного договора в период его действия о получении согласия на открытие текущих (расчетных) банковских счетов и оформление кредитов в других банках обусловлено необходимостью снижения рисков непогашения кредитов и обеспечение контроля своевременности поступления денежных средств на текущие (расчетные) счета клиента в банке.

Наличие вышеуказанного условия установлено типовыми условиями кредитных договоров для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, действующих для всех без исключения клиентов банка.

ООО «КУТТЕР» отказано в открытии текущих (расчетных) банковских счетов, а также в оформлении кредита в других банках в связи неисполненными обязательствами по погашению кредитов и наличием текущей просроченной задолженности в ЗАО «РРБ-Банк» (информация подтверждена письмом ЗАО «РРБ-Банк» от 01.10.2018 № 15-1-6/11061).

Таким образом, внесение в кредитный договор условий о получении согласия в случае, установленном в вышеуказанном договоре кредитования, **направлено на снижение кредитного риска и способность выполнять обязательства по кредитному договору.**

В 2018 году в ЗАО «РРБ-Банк» за получением согласия на открытие текущих (расчетных) банковских счетов и оформление кредитов в других банках обращались **восемь** субъектов хозяйствования. **Тремя** из них получено согласие на открытие текущих (расчетных) банковских счетов. С ходатайствами о предоставлении согласия на получение кредита в других банках в 2018 г. обратилось **пять** субъектов хозяйствования, которым было отказано в получении такого согласия.

Необходимо отметить, что письменный отказ ЗАО «РРБ-Банк» в предоставлении согласия на открытие текущих (расчетных) банковских счетов и получение финансирования в других банках **не исключает возможности открытия** кредитополучателем текущего (расчетного) банковского счета и **получения финансирования** своей деятельности в других банках, а предусматривает ответственность за нарушение условий кредитного договора.

По мнению **Национального банка** (письмо от 09.02.2018 № 04-16/154) согласно статье 22 Банковского кодекса взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Условие кредитного договора, согласованное сторонами, **не противоречит банковскому законодательству.**

Национальным банком также отмечено, что, подписав кредитный договор, кредитополучатель **согласился со всеми его условиями и принял на себя определенные в нем обязательства.**

Анализ информации, представленной банками республики показал, что наличие в кредитных договорах банков условий о получении письменных согласий является широко применяемым в практике банков инструментом, и не может трактоваться как проявление недобросовестной конкуренции по отношению к иным банкам. Такие условия кредитных договоров являются разновидностью кредитных ковенантов, широко используемых в мировой практике банков.

Банки вводят в кредитные договоры ковенанты, поскольку в практике возникают случаи, когда недобросовестные заемщики необъективно оценивают свои финансовые возможности и впоследствии при возникновении проблем с погашением кредитов в одном банке пытаются их решить путем получения новых кредитов в других банках, тем самым только увеличивая свою кредитную нагрузку и риск несвоевременного исполнения обязательств перед банками.

При открытии текущего (расчетного) счета в другом банке существует кредитный риск в части снижения поступлений в банк-кредитодатель, что, при отсутствии информации о наличии текущих (расчетных) счетов в других банках, может быть расценено им как негативная информация о финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя.

Обращение клиента с ходатайством на открытие счета позволяет банку получать в будущем информацию о размере поступлений денежных средств на текущие (расчетные) счета в других банках для полноты

анализа финансового состояния кредитополучателя с целью принятия мер, обеспечивающих своевременное и полное исполнение кредитополучателем обязательств по погашению полученных кредитов.

Рассматривая ходатайства клиента на получение согласия на открытие текущего (расчетного) банковского счета в другом банке у банка-кредитодателя появляется возможность контролировать процесс предоставления заявления на акцепт платежных требований банка-кредитодателя с целью предотвращения совершения намеренных действий со стороны кредитополучателей по переводу денежных средств на счета в другие банки, неизвестные банку-кредитодателю, тем самым лишая возможности банк-кредитодатель списывать денежные средства в счет погашения кредита в случае возникновения проблем с исполнением обязательств.

Следует отметить, что в силу положений о банковской тайне, банки не могут получать от других банков информацию о движении денежных средств по текущим счетам кредитополучателя, открытым в таких банках. Указанную информацию банки своевременно не могут получать и от кредитополучателя (во-первых, потому что получение выписок по текущим счетам кредитополучателя требует времени и такая информация не будет предоставляться кредитополучателем оперативно; во-вторых, банк не может быть уверен, что кредитополучатель предоставил ему полную информацию и т.п.).

Наличие таких условий позволяет банкам осуществлять контроль за уровнем кредитного риска клиента посредством контроля банком-кредитодателем совокупной долговой нагрузки кредитополучателя, в том числе в целях недопущения высокого уровня закредитованности клиента.

Таким образом, условия о получении согласия на открытие счетов и получение кредитов в других банках при заключении кредитного договора являются для банка существенными и направлены на **минимизацию кредитных рисков. При этом данные условия никак не нарушают прав кредитополучателя, который свободен в заключении договора.**

На основании изложенного, руководствуясь абзацем пятым статьи 14, пунктом 1 статьи 44 Закона Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года (в ред. от 08.01.2018) «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» (далее – Закон), МАРТ

РЕШИЛО:

признать факт отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в действиях ЗАО «РРБ-Банк» при включении в кредитные договоры условий о получении письменного согласия на заключение сделок, носящих кредитный характер (кредит, факторинг, поручительство, гарантия, заем, предоставление недвижимого имущества в

залог и т.п.), а также на открытие текущих (расчетных) счетов в других банках с иными, нежели кредитор, лицами только с письменного согласия кредитора;

на основании абзаца сорок восьмого статьи 14 Закона направить в Национальный банк предложения о принятии в пределах компетенции мер, содействующих развитию товарных рынков и конкуренции в части выработки иного механизма нивелирования кредитных рисков банков-кредиторов, не связанного с формальным ограничением прав кредитополучателей на открытие текущих (расчетных) банковских счетов и получение кредитов в других банках в период действия кредитного договора.

Основания для вынесения предписания и совершения иных действий, направленных на устранение и (или) предотвращение нарушения антимонопольного законодательства, отсутствуют.

Настоящее решение может быть обжаловано в суд в течение тридцати календарных дней со дня его принятия.

Заместитель Министра,
заместитель председателя Комиссии

 И.В.Вежновец