

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 № 142/74-2018

«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, рассмотрев заявление Подолинского Михаила Авраамовича, направленное Комитетом государственного контроля Гродненской области в МАРТ письмом от 28.06.2017 № 19/4-08/П-175 по вопросу соответствия условий кредитных договоров, заключаемых «Приорбанк» открытым акционерным обществом, антимонопольному законодательству,

УСТАНОВИЛО:

Информация о заявителе:

Подолинский Михаил Авраамович.

Адрес проживания: г. Гродно, ул. Лиможа, д. 36, кв. 29.

Основной вид деятельности: является учредителем частного унитарного транспортно-экспедиционного предприятие «Карат-Экспедиция» (г. Гродно, ул. Литовского, 4) (далее – ЧУТЭП «Карат-Экспедиция»).

В настоящее время предприятие находится в процедуре ликвидационного производства в соответствии с Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 года (ред. от 24.10.2016) «Об экономической несостоятельности (банкротстве)»; основным видом деятельности предприятия является осуществление транспортно-экспедиционных услуг.

Информация о хозяйствующем субъекте, в отношении которого подано заявление:

Информация о хозяйствующем субъекте, в отношении которого подано заявление:

«Приорбанк» открытое акционерное общество (далее – «Приорбанк» ОАО), УНП 100220190.

Основной вид деятельности: осуществление банковской деятельности.

Юридический и почтовый адрес: 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А.

Существо вопроса в изложении заявителя:

Между ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» и «Приорбанк» ОАО были заключены кредитные договора от: 20.12.2013 № 24-05-07/756, 17.09.2014 № 24-03-07/938 и 01.07.2015 № 24-03-07/430. Подолинским М.А. сделан вывод о том, что указанные кредитные договоры содержат условия, противоречащие законодательству Республики Беларусь, в частности:

пунктом 2.2.20 кредитных договоров от 01.07.2015 № 24-03-07/430 и от 17.09.2014 № 24-03-07/938 установлено, что в период действия договора кредиторполучатель обязуется открывать текущие счета в других банках только при наличии письменного согласия кредитодателя. В случае нарушения вышеуказанного условия, кредиторполучатель уплачивает увеличенную на 2% годовых процентную ставку за пользование кредитом (пользование просроченным кредитом) с даты представления соответствующего уведомления кредитодателя.

Также подпунктом 2.2.25 пункта 2 кредитного договора от 01.07.2015 № 24-03-07/430, подпунктом 2.2.21 пункта 2 кредитного договора от 17.09.2014 № 24-03-07/938 и подпунктом 2.2.22 пункта 2 кредитного договора от 20.12.2013 № 24-05-07/756 предусмотрено, что в течение срока действия кредитного договора только при наличии письменного согласия кредитодателя, кредиторполучатель может получать кредиты в других банках, заключать с другими банками договоры факторинга, договоры на выставление банковских гарантий и поручительств, выставление импортных аккредитивов, заключать лизинговые сделки, также выступать гарантом (поручителем) по обязательствам третьих лиц.

В случае неисполнения кредиторполучателем указанных обстоятельств, кредиторполучатель уплачивает процентную ставку за пользование кредитом, установленную договором, увеличенную на 2 процентных пункта с даты направления соответствующего уведомления.

Справочно:

В соответствии со статьями 13 и 199 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) одним из принципов банковской деятельности является обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации. Банк обязан заключить договор текущего

(расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

Учитывая изложенное, по мнению заявителя, условие (ограничение), содержащееся в вышеуказанных кредитных договорах, заключенных между ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» Подолинского М.А. и «Приорбанк» ОАО, не позволили ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» открыть кредит в другом банке, т.е. лишило права выбора банка для открытия кредита, последствия которого выразились в материальном ущербе для ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» и непосредственно для его учредителя Подолинского М.А.

По мнению заявителя, действия «Приорбанк» ОАО, выразившиеся в ведении указанных пунктов, нарушают нормы Закона Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. (ред. от 08.01.2018) «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» (далее - Закон).

Справочно:

В обращении указано на ряд нарушений «Приорбанк» ОАО, касающихся кредитных договоров, но не подлежащих рассмотрению МАРТ в пределах его компетенции. Указанная информация была направлена для выражения аргументированной позиции в Национальный банк Республики Беларусь.

Обстоятельства, установленные в ходе рассмотрения заявления:

Представление кредита является одной из основных банковских операций, которая осуществляется всеми банками Республики Беларусь, в том числе и «Приорбанк» ОАО. 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.

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.

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.

При кредитовании клиентов банк соблюдает требования, установленные Национальным банком Республики Беларусь (далее – Нацбанк), 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), согласно которой определяется кредитоспособность и правоспособность клиента.

Одновременно в соответствии с 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 г. № 550 (далее – Инструкция № 550), банк должен выявлять основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществлять управление присущими ему рисками с учетом их существенности.

Согласно абзацу второму пункта 2 Инструкции № 550 риск - объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка.

Справочно:

Кредитный риск это один из основных видов банковских рисков.

Согласно п. 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.

Таким образом, внесение в кредитный договор условий о получении согласия в случаях, установленных в вышеуказанных договорах, направлено на снижение кредитного риска и способность выполнять обязательства по кредитному договору.

По информации, представленной «Приорбанк» ОАО от 28.07.2017 № 19-18/15034, ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» на 25.07.2017 имеет просроченную кредитную задолженность перед «Приорбанк» ОАО.

ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» всячески уклоняется от погашения кредитной задолженности «Приорбанк» ОАО. По заявлению ЧУТЭП «Карат – Экспедиция» 12.10.2016 в отношении предприятия возбуждено конкурсное производство и начата процедура банкротства.

В настоящее время ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» находится в процедуре ликвидационного производства в соответствии с Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 года (ред. от 24.10.2016) «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Подолинский М.А. является поручителем по вышеуказанным кредитным договорам, в отношении него возбуждено исполнительное производство. На связь с банком Подолинский М.А. не выходит, предпринимает различные способы уклонения от исполнения своих обязательств.

В период действия кредитных договоров ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» письменно **не обращалось** в «Приорбанк» ОАО с ходатайством о получении согласия на открытие счетов и получение кредитов в других банках.

По мнению «Приорбанк» ОАО Подолинский М.А. умышленно использует процедуры исполнения запроса в органы государственного контроля для увеличения срока возврата кредита, полученного ЧУТЭП «Карат-Экспедиция» в «Приорбанк» ОАО.

Информация, поступавшая в МАРТ в ходе рассмотрения обращения от Подолинского М.А., касающаяся соответствия кредитных договоров, заключаемых «Приорбанк» ОАО, направлялась неоднократно в Нацбанк (от 22.01.2018 № 07-11/50к, от 23.02.2018 № 07-11/145к), а также в Комитет государственного контроля Республики Беларусь (от 13.03.2018 № 07-68-4/305).

По мнению Нацбанка (письмо от 09.02.2018 № 04-16/154) согласно статье 22 Банковского кодекса взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. Банки **самостоятельно** определяют условия заключения сделок, **не противоречащих законодательству** Республики Беларусь. При этом предоставление (размещение) банками денежных средств в форме кредита осуществляется в соответствии с Банковским кодексом, Инструкцией № 149 и локальными нормативными правовыми актами банка.

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.

Существенные условия кредитного договора предусмотрены статьей 140 Банковского кодекса. 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.

С учетом изложенного, по мнению Нацбанка, такое условие кредитного договора, согласованное сторонами, не противоречит банковскому законодательству.

Также Нацбанком отмечено, что 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 (пункт 13 Инструкции № 149).

Что касается пунктов договоров, предусматривающих обязательное обращение кредитополучателя в «Приорбанк» ОАО при открытии текущих (расчетных) банковских счетов и получении финансирования в других банках только при наличии письменного согласия «Приорбанк» ОАО, то, **по мнению Нацбанка, письменный отказ «Приорбанк» ОАО в предоставлении такого 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.** Согласно кредитному договору от 01.07.2015 № 24-03-07/430 в случае совершения данных действий без письменного согласия кредитодателя последний вправе увеличить процентную ставку за пользование кредитом на 2 процентных пункта с даты предоставления соответствующего уведомления (подпункт 2.2.20 пункта 2.2).

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

По информации «Приорбанк» ОАО от 28.07.2017 № 19-18/15034 условия получения согласия на открытие счетов и кредитование в других банках содержатся в договорах и иных банков Республики Беларусь, потому что это позволяет им контролировать возможность выполнения клиентом своих обязательств по кредитному договору и обеспечить своевременный возврат денежных средств.

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

РЕШИЛО:

признать факт отсутствия нарушения антимонопольного законодательства в действиях «Приорбанк» ОАО при включении в кредитные договоры условий о получении письменного согласия на открытие текущих счетов в других банках, получение кредитов в других банках, заключение с другими банками договоров факторинга, договоров на выставление банковских гарантий и поручительств, выставление импортных аккредитивов, заключение лизинговых сделок, а также для выступления гарантом (поручителем) по обязательствам третьих лиц;

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-кредитодателей, 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.

Заместитель Министра,
заместитель председателя Комиссии

 А.В.Вежновец