



Федеральная
Антимонопольная
Служба

Актуальные вопросы антимонопольного регулирувания на финансовых рынках

О.С. Сергеева,

Начальник Управления контроля финансовых рынков
ФАС России

15.06.2023

В первую «волну»
после 2008 года (с 2009
по 2013 годы)



были рассмотрены дела в отношении банков,
не входящих в ТОП-30

Позиция ФАС России была поддержана судами

Для поддержания ликвидности банки привлекали денежные средства граждан во вклады, **акцентируя внимание на определенных привлекательных свойствах предлагаемых продуктов** (высокая % ставка, возможность пополнения), **а в дальнейшем существенно ухудшали их**

Например:

- прекращали прием дополнительных взносов в пополняемые вклады
- вводили комиссию за внесение дополнительных денежных средств по пополняемым вкладам
- вводили комиссию за снятие денежных средств со срочных вкладов

Во вторую «волну»
после 2014 года
(с 2014 по 2018 годы)



к ответственности за НДК были привлечены уже
более крупные банки

Позиции ФАС России были поддержаны судом

Ситуация с привлечением средств
граждан во вклады повторилась, однако
теперь **акцентируя внимание на**
высокой % ставке, банки существенно
ухудшали условия обслуживания
вкладов иным образом

Например:

- снижали размер %, начисляемых на
внесенные во вклады дополнительные
суммы
- устанавливали небольшую максимальную
сумму или большую минимальную сумму,
на которую может быть пополнен вклад
в течение календарного месяца

Первая и вторая волна дел сформировала
практику возврата невыплаченных % и
незаконно списанных комиссий в отношении
пополняемых вкладов по предписаниям
антимонопольного органа



*Совместное с Банком России
информационное письмо «О
недопустимости НДК на рынке
вкладов» от 29 декабря 2018 года*

Актуальная практика

В третью «волну»
после 2020 года

выдано >10 предупреждений,
рассмотрено 2 дела о
нарушении АМЗ



*Банки, ориентируясь на потребности клиентов,
расширяют линейку банковских продуктов,
в том числе с функцией сбережения*

банки привлекают средства
граждан, выделяя **лишь**
определенные потребительские
свойства финансовых продуктов

НО!

не раскрывают
полные условия и
правила их
обслуживания

Например	Прямо не указывали условие о плавающих % ставках для дополнительных сумм вкладов, а при открытии вклада сообщали только о применении единого размера % ставки	Создавали ложное впечатление у потребителей о схожести условий начисления % по накопительным счетам и вкладам, а также прямо не указывали условие о возможности изменения % по накопительным счетам	Прямо не указывали сумму, при превышении которой проценты на остаток денежных средств не начисляются	Прямо не указывали (1) максимальный размер «кешбэка», начисляемого за определенный период (<i>чаще всего месяц</i>), (2) максимальную сумму покупки, с которой будет начислен «кешбэк», (3) перечень MCC-кодов, участвующих в акции, (4) ограничения на начисление «кешбэка» при использовании банковской карты преимущественно для бонусных категорий
-----------------	---	---	--	--

**ФАС России вместе с Банком России
в 2022 - 2023 годах разработали три
информационных письма:**

(1) «О раскрытии информации по некоторым бонусным программам» от 13 сентября 2022 года

Рекомендовано:

1. Обеспечить доступ к полным условиям и правилам обслуживания банковских карт с «кешбэком» без совершения потребителями дополнительного поиска
2. Размещать в одном месте и в сопоставимом формате привлекательные условия и их ограничения *(на сайтах, в документах, а также в иных информационных материалах)*

(2) «О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах» от 10 февраля 2023 года

1. Размещать информацию об условиях применения % по кредитам и вкладам без использования приемов, отображающих отдельные параметры менее заметно по сравнению с другими
2. Указывать клиентам на различия в условиях приобретения у партнеров товаров (работ, услуг) при их оплате за счет кредита *(на страницах сайта)*

(3) «О раскрытии информации по накопительным продуктам» от 17 февраля 2023 года

1. Размещать информацию об условиях доходности без использования приемов, отображающих отдельные параметры менее заметно по сравнению с другими
2. Раскрывать информацию об изменении % ставок по накопительным продуктам рядом с информацией об их размере *(на страницах сайта; документах, содержащих условия по этим продуктам, и в иных информационных материалах)*

Кроме того, в целях защиты абонентов от получения нежелательной рекламы и для обеспечения соблюдения прав и законных интересов заемщиков при оформлении потребительского кредита (займа) ФАС России совместно с Банком России были разработаны рекомендации по получению от заемщика соответствующего согласия

«О согласии на
получение рекламы»
от 6 сентября 2021 года

Рекомендации разработаны для:

- кредитных организаций
- микрофинансовых организаций
- кредитных потребительских кооперативов
- сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
- ломбардов

Рекомендовано:

1. Обеспечить возможность проставления заемщиком отдельных подписей в отношении каждого рекламодателя в лице кредитора и третьих лиц
2. В согласие на получение рекламы включать информацию о наличии у заемщика права на отказ от распространения рекламы, а также о том, что отказ от получения рекламы не является основанием для отказа в предоставлении потребительского кредита (займа)
3. Отражать право заемщика на установление срока действия согласия на получение рекламы посредством указания периода времени, не включать условие о его автоматической пролонгации

Правила взаимодействия банков и страховщиков

**1 сентября вступают в силу
Общие исключения в отношении соглашений
между кредитными и страховыми организациями**

(Постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2023 № 39)

АКРА

НКР

Банки будут принимать полисы страховщиков,
имеющих кредитный рейтинг российских
рейтинговых агентств, включенных в реестр
Банка России

НРА

Эксперт РА

на уровне **«А-» и выше**

- информация об уровне кредитного рейтинга публично доступна, в том числе на сайтах страховщиков
- исключается необходимость проведения со стороны банков дополнительных проверок страховщиков
- ускоряется процедура приема страховых полисов

Сохраняется право банков:

- ✓ определять требования к страховщикам, не имеющим какой-либо кредитный рейтинг или имеющим кредитный рейтинг ниже «А-»
- ✓ устанавливать требования к условиям страхования

ВАЖНО! Страховой полис должен соответствовать требованиям банка

При выборе страховщика граждане будут учитывать:

- требованиями банка к страховой услуге
- имеющийся у страховщика уровень рейтинга

Банк **обязан** информировать заемщиков, в том числе на своем официальном сайте, о:

- возможности страховать риски у любого страховщика, отвечающего требованиям банка, в том числе имеющего кредитный рейтинг на уровне «А-» и выше
- своих требованиях к страховщикам и условиям предоставления страховых услуг
- возможности сменить ранее выбранного страховщика при условии обеспечения заемщиком непрерывности страхования

Утвержденный Общими исключениями подход:

- повышает конкуренцию
- предоставляет большему количеству страховщиков возможность предлагать свои продукты заемщикам
- исключает «привязку» страховщика к банку
- способствует снижению стоимости страховых продуктов

Общие исключения будут действовать до 1 сентября 2025 года

В течение указанного периода предполагается проработать вопрос о закреплении их положений на законодательном уровне для обеспечения более высокой степени защиты прав заемщиков

Правила раскрытия информации при оплате счетов за государственные и муниципальные услуги

15 октября* вступают в силу

Единые правила приема платы за услуги на официальных сайтах органов власти и порталах государственных и муниципальных услуг

(Постановление Правительства Российской Федерации от 17.04.2023 № 610)

Постановление предусматривает раскрытие информации о:

- способах оплаты услуг
- наличии (отсутствии) комиссионного вознаграждения при осуществлении оплаты услуг, для единого портала дополнительно о размере комиссионного вознаграждения
- условиях подключения операторов по переводу денежных средств к информационным системам соответствующих органов (организаций) и к порталам

Принятое постановление:

- создает условия для полного информирования граждан обо всех доступных способах оплаты услуг
- будет способствовать обеспечению гражданам возможности выбора наиболее приемлемого способа оплаты услуг
- позволит платежным сервисам функционировать на основе принципов открытости и недискриминационного доступа участников рынка

* Требования к раскрытию информации на едином портале вступают в силу с 18 июня 2023 года

Ждем вас на наших ресурсах!



vk



ВКОНТАКТЕ



TELEGRAM



САЙТ