



Д.В. Хохлов

АНТИМОНОПОЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ
В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ:
правовое регулирование
и судебная практика


СТАТУТ
МОСКВА 2013

УДК 342.9
ББК 67.401
Х 86

Хохлов Д.В.

Х 86 Антимонопольный контроль в банковской сфере: правовое регулирование и судебная практика. — М.: Статут, 2013. — 192 с.

ISBN 978-5-8354-0922-8 (в пер.)

Настоящая книга написана по итогам лекции, прочитанной в одном из банков г. Санкт-Петербурга в июне 2012 г. Подготовка к ней потребовала проведения кропотливой и длительной работы по обобщению практики арбитражных судов округов Российской Федерации за 2010—2012 гг. Обширный материал по узконаправленной теме — антимонопольный контроль в банковской сфере — позволил создать актуальный и необходимый справочник.

В 2009 г. вышла книга автора «Конкурентное право: здесь и сейчас», основной идеей которой было обобщение и анализ практики применения антимонопольного законодательства и представление материала таким образом, чтобы читатель мог легче и быстрее выбрать правильную правовую позицию по делам данной категории. Данная книга является продолжением работы автора по изучению практики применения антимонопольного законодательства Российской Федерации и созданию серии справочной литературы по антимонопольному регулированию.

Работа рассчитана на юристов, практикующих в сфере антимонопольного права, корпоративных юристов компаний, экономистов, научных работников, студентов и аспирантов, преподавателей юридических вузов и юридических факультетов, а также всех интересующихся проблемами современного российского антимонопольного регулирования.

УДК 342.9
ББК 67.401

ISBN 978-5-8354-0922-8

© Д.В. Хохлов, 2013
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2013

ВВЕДЕНИЕ

Как известно, общий объем кредитов, предоставленных банками российским гражданам, давно уже превысил 4 трлн рублей, что составляет около 8% ВВП. Если к тому же учесть, что 32% этого объема приходится на жилищные кредиты, 15% — на автокредиты и 40% — на нецелевые потребительские кредиты, то станет ясно, насколько высока для страны социальная значимость как самого рынка потребительского кредитования, так и его первоосновы — института кредитного договора¹.

Формирование рынка банковских услуг и создание системы антимонопольного регулирования приходится примерно на начало 1990-х гг. и завершается в 1999 г. В этот период отношения, связанные с конкуренцией, не подвергались системному контролю со стороны антимонопольных органов, так как в действующем законодательстве для рынков финансовых услуг он не был регламентирован. До вступления в силу в 1999 г. Федерального закона № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» антимонопольные органы ограничивались общеправовым применением отдельных норм банковского законодательства и положений подзаконных нормативных правовых актов.

Со вступлением в силу вышеназванного Закона № 117-ФЗ в течение нескольких лет складывается правоприменительная практика.

На сегодняшний день основополагающим законом, который определяет антимонопольную отрасль и регулирует отношения по антимонопольному контролю в банковской сфере, является Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласно п. 1 ст. 3 Закона № 135-ФЗ настоящий Федеральный закон распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, и в которых участвуют российские и иностранные юридические лица, организации, федеральные органы исполнительной власти, органы государственной

¹ Управление в кредитной организации. 2011. № 6.

власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, иные осуществляющие функции указанных органов или организации, а также государственные внебюджетные фонды, Центральный банк РФ, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

При этом нормы, содержащиеся в Законе № 135-ФЗ, являются специальными по отношению к правовым нормам, закрепленным в иных федеральных законах¹.

Приоритетными задачами антимонопольного органа являются контроль и надзор за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, деятельности субъектов естественных монополий и рекламы, а также контроль в сфере размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд.

Таким антимонопольным органом, призванным выполнять указанные задачи, в настоящий момент является Федеральная антимонопольная служба России (ФАС России) — уполномоченный орган исполнительной власти, который осуществляет свои функции и полномочия как непосредственно, так и с помощью своих территориальных органов.

Антимонопольные органы, восстанавливая публичный порядок, т.е. положение на рынке до нарушения, соответственно восстанавливают нарушенное право как конкретного лица, так и других лиц. Эта обязанность антимонопольных органов корреспондирует с правом лица восстановить нарушенное право в судебном и в административном порядке (ст. 11 ГК РФ). Защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав осуществляет в соответствии с подведомственностью дел, установленной процессуальным законодательством, суд, арбитражный суд или третейский суд. Защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом.

¹ Действующий в настоящее время в сфере антимонопольного законодательства Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции) направлен на совершенствование антимонопольного законодательства и, по сути, заменяет, а точнее, объединяет положения ранее действовавших Закона РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» и Федерального закона от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

Перед Вами, уважаемый читатель, издание, в котором воплощена идея создания путеводителя по практике применения антимонопольного законодательства в банковской сфере. Книга структурирована таким образом, чтобы Вы могли, ознакомившись с подходами законодателя, увидеть, как правовые нормы реализуются в практике через призму сознания правоприменителя. Приведены дела, связанные со злоупотреблением доминирующим положением банков на рынке финансовых услуг, с их соглашениями и согласованными действиями; показаны примеры формирования правовых подходов арбитражными судами округов за 2010–2012 гг.

Надеюсь, что данная книга поможет сократить время при определении правовой позиции судьям арбитражных судов, работникам антимонопольных органов, банков, практикующим юристам.

Кроме того, книга адресована студентам юридических вузов, которым предстоит участвовать в реализации на практике принципов добропорядочности, разумности и справедливости — основных принципов правового государства.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
I. Этапы формирования рынка банковских услуг	6
II. Федеральный рынок банковских услуг	8
III. Злоупотребление доминирующим положением	12
IV. Соглашения, запрещенные Законом о защите конкуренции.....	68
V. Согласованные действия.....	98
VI. Соглашения между федеральными органами исполнительной власти и банками	149
VII. Недобросовестная конкуренция	156
VIII. Актуальные вопросы, возникающие в практике	171

ДМИТРИЙ ВАДИМОВИЧ ХОХЛОВ

**АНТИМОНОПОЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ:
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА**

Редактор *А.Н. Стрелко*

Корректор *Л.А. Галайко*

Художественное оформление: *В.В. Самойлова*

Компьютерная верстка: *О.Л. Божьева*

Подписано в печать 27.02.2013. Формат 60х84 $\frac{1}{16}$. Бумага офсетная.
Гарнитура Newton. Печать офсетная. Печ. л. 12. Усл. печ. л. 11,16. Тираж 1000 экз.
Заказ №

Издательство «Статут»:

119454, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2;

тел./факс: +7(495) 649-18-06

E-mail: book@estatut.ru

www.estatut.ru

ISBN 978-5-8354-0922-8



9 785835 409228