



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 24927
от 16 июня 2012.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА

П Р И К А З

28.06.2012

№ 433

Москва

**Об утверждении Порядка проведения анализа
состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения
кредитной организации**

В целях реализации Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31 (ч. I), ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941, № 27, ст. 3126, № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610, ст. 3618, № 52 (ч. I), ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736, № 19, ст. 2291, № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281, № 27, ст. 3873, ст. 3880, № 29, ст. 4291, № 30 (ч. I), ст. 4590, № 48, ст. 6728, № 50, ст. 7343)

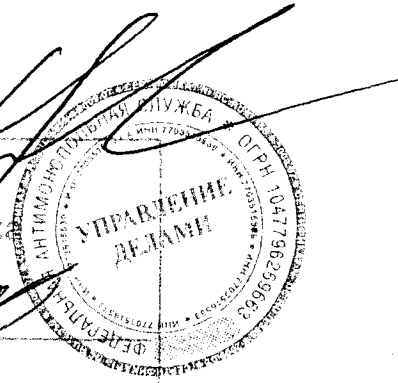
п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации.
2. Контроль исполнения настоящего Приказа оставляю за собой.

Руководитель

И.Ю. Артемьев

Исполнитель
Заместитель начальника
управления делами
Л. В. Селянникова
28 06 2012



**Порядок
проведения анализа состояния конкуренции
в целях установления доминирующего положения
кредитной организации**

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан на основании Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31 (ч. I), ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941, № 27, ст. 3126, № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610, ст. 3618, № 52 (ч. I), ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736, № 19, ст. 2291, № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281, № 27, ст. 3873, ст. 3880, № 29, ст. 4291, № 30 (ч. I), ст. 4590, № 48, ст. 6728, № 50, ст. 7343) (далее - Закон о защите конкуренции) и используется для анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации.

1.2. Анализ состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации при осуществлении ею банковских операций осуществляется в соответствии с Порядком проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке, утвержденным приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (зарегистрирован в Минюсте России 02.08.2010, № 18026), (далее - Порядок проведения анализа) с изменениями, внесенными приказом ФАС России от 03.02.2012 № 65 (зарегистрирован в Минюсте России 21.03.2012, № 23545), с учетом особенностей, установленных в настоящем Порядке.

В случае осуществления кредитной организацией иных операций (оказания иных финансовых услуг) ее доминирующее положение устанавливается в соответствии с Порядком проведения анализа без учета особенностей, установленных в настоящем Порядке.

1.3. В настоящем Порядке используются понятия, определенные в статьях 4 и 9 Закона о защите конкуренции.

Банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

II. Особенности анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации

2.1. При анализе состояния конкуренции на товарном рынке в качестве исходной информации о товарных рынках используются, в том числе, сведения, полученные от Центрального банка Российской Федерации.

Перечень сведений, запрашиваемых антимонопольным органом у Центрального банка Российской Федерации, определяется по соглашению между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службой в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами о соблюдении банковской тайны, в пределах сведений, содержащихся в формах отчетности, передаваемых кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации.

2.2. Процедура выявления банковской услуги, не имеющей замены, или взаимозаменяемых услуг, обращающихся на одном и том же товарном рынке (далее - определение продуктовых границ товарного рынка), включает:

- предварительное определение банковской услуги;
- выявление свойств банковской услуги, определяющих выбор приобретателя, и услуг, потенциально являющихся взаимозаменяемыми для данной банковской услуги;
- определение взаимозаменяемых услуг.

2.3. Определение продуктовых границ товарного рынка основывается на мнении покупателей (как физических, так и юридических лиц) о взаимозаменяемости услуг.

Мнение покупателей может определяться в результате сплошного или выборочного опроса покупателей или анализа предмета договоров, на основании которых осуществляется оказание услуг.

2.4. При выявлении свойств банковской услуги, определяющих выбор покупателя, анализируются, в том числе:

- срок предоставления банковской услуги, территория, на которой предоставляется услуга, сумма на которую, оказывается услуга;

- условия и способ реализации банковской услуги, в том числе требования, предъявляемые к потребителю услуги, необходимые для получения услуги документы;

- деловая репутация кредитной организации.

2.5. В результате проведения «теста гипотетического монополиста» (для определения продуктовых границ товарного рынка) выясняется мнение приобретателей услуги о составе группы взаимозаменяемых услуг. Для этого приобретатели отвечают на вопрос, какими услугами и в каком объеме они предпочтут заменить предварительно определенную банковскую услугу, если цена на нее долговременно (дольше одного года) повысится на 5 - 10 процентов, а цены на остальные услуги останутся неизменными.

2.6. При выявлении условий обращения услуг, ограничивающих экономические, технические или иные возможности приобретения услуг приобретателем (приобретателями), учитываются, в том числе:

- возможность перемещения места оказания услуги (места заключения договора) к покупателю или покупателя к месту оказания услуги (месту заключения договора);

- отсутствие административных ограничений на получение услуги в данном регионе у определенного хозяйствующего субъекта (хозяйствующих субъектов).

2.8. В результате проведения «теста гипотетического монополиста» (для определения географических границ товарного рынка) выясняется мнение приобретателей услуг о географических границах товарного рынка. Для этого приобретатели отвечают на вопрос, у каких продавцов (расположенных за пределами предварительно определенных географических границ товарного рынка)

и в каком объеме приобретатели предпочтут получать услугу, если цена на услугу (в пределах предварительно определенных географических границ товарного рынка) долговременно (дольше 1 года) повысится на 5 - 10 процентов, а цена за пределами таких границ останется прежней.

2.9. Расчет общего объема оказанных услуг за определенный период времени в продуктовых и географических границах рассматриваемого рынка (далее - объем товарного рынка) и долей хозяйствующих субъектов на рынке осуществляется на основании объема оказанных услуг в натуральном и (или) стоимостном выражении.

Иные показатели, в частности, количество заключенных договоров об оказании услуги и количество клиентов, могут использоваться только в тех случаях, когда из-за особенностей товарного рынка они позволяют более точно охарактеризовать положение хозяйствующих субъектов на рассматриваемом товарном рынке с точки зрения конкуренции.

2.10. Доля кредитной организации на товарном рынке определяется исходя из отношения объема оказанных ею банковских услуг определенного вида в натуральном и (или) стоимостном выражении к объему услуг данного вида, оказанных в установленных границах товарного рынка.

Доля на рынке нескольких кредитных организаций, входящих в группу лиц, действующих в границах товарного рынка, определяется в совокупности для группы лиц.

2.11. Расчет объема товарного рынка осуществляется на основании отчетности кредитных организаций и информации, размещаемой в периодических изданиях Центрального банка Российской Федерации («Вестник Банка России», «Бюллетень банковской статистики», «Обзор банковского сектора Российской Федерации») и на сайте Банка России.

В случае невозможности определения объема товарного рынка исключительно на основании указанной информации для расчета объема товарного рынка могут использоваться данные иных источников.

2.12. Коэффициент рыночной концентрации рассчитывается для трех крупнейших хозяйствующих субъектов (CR3).

2.13. К барьерам входа на товарный рынок могут относиться, в том числе:

- условия разрешений (лицензий) на осуществление определенных банковских операций;

- меры, предпринимаемые действующей на рынке кредитной организацией в ответ на появление нового конкурента, например изменения в политике процентных ставок;

- инвестирование в открытие внутренних структурных подразделений, позволяющих увеличить объем оказания услуги для целей ограничения новых участников рынка;

- антиконкурентные соглашения и согласованные действия хозяйствующих субъектов, в том числе с органами государственной власти и местного самоуправления.

2.14. По результатам проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке составляется аналитический отчет, который должен содержать сведения об использованных источниках информации и результаты проведенного анализа. Аналитический отчет размещается на официальном сайте ФАС России в соответствии с приказом ФАС России от 11.07.2011 № 507 «Об утверждении Положения об информационной политике ФАС России и ее территориальных органов» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.09.2011, № 21783).

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Центрального банка Российской Федерации

Семановский

27.08.2012

