

Об утверждении Порядка определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг

Приказ · № 247 · от 25.10.2005 · Федеральная антимонопольная служба · Утратил силу

ПРИКАЗ Федеральной антимонопольной службы

от 25 октября 2005 г. N 247

Об утверждении Порядка определения доминирующего положения

финансовых организаций на рынке банковских услуг

Зарегистрирован Минюстом России 23 ноября 2005 г.

Регистрационный N 7183

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона от 23.06.1999 N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 26, ст. 3174), пунктом 5.2.1 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 N 331 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 31, ст. 3259), приказываю:

1. Утвердить прилагаемый Порядок определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг.
2. Направить настоящий приказ в установленном порядке на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации.
3. Приказ Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от 28.10.2003 N 374 "Об утверждении Порядка определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг" (зарегистрировано в Минюсте России 30.10.2003, регистрационный N 5207) не применяется с момента вступления в силу настоящего приказа.
4. Контроль исполнения настоящего приказа возложить на заместителя руководителя Федеральной антимонопольной службы Кашеварова А.Б.

Руководитель И.Ю.Артемьев

Приложение

П О Р Я Д О К

определения доминирующего положения финансовых организаций
на рынке банковских услуг

В соответствии с Федеральным законом от 23.06.1999 N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 26, ст. 3174), Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492) Федеральная антимонопольная служба по согласованию с Центральным банком Российской Федерации устанавливает следующий порядок определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг - юридических лиц, осуществляющих на основании соответствующих лицензий банковские операции и сделки (далее - кредитные организации).

1. Общие положения

1.1. Доминирующее положение кредитной организации на рынке банковских услуг определяется в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 23.06.1999 N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" на основании настоящего Порядка.

Положения настоящего Порядка в отношении кредитных организаций распространяются на группу лиц.

1.2. Доминирующее положение кредитной организации на рынке банковских услуг устанавливается в случае поступления в федеральный антимонопольный орган заявлений Центрального банка Российской Федерации, органов исполнительной власти и местного самоуправления, организаций, граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей; ходатайств и уведомлений, поданных в соответствии с порядком контроля концентрации капитала на рынке финансовых услуг, а также на основании решения коллегии федерального антимонопольного органа.

1.3. Наличие доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг не является нарушением антимонопольного законодательства.

2. Определение доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг

2.1. Доминирующее положение кредитной организации на рынке банковских услуг устанавливается на основании определения доли кредитной организации в границах рынка банковских услуг независимо от ее места нахождения, определенного в учредительных документах.

2.2. Основными этапами определения доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг являются определение:

границ рынка банковских услуг;

оборота (объема) банковских услуг и долей кредитных организаций на рынке банковских услуг.

При определении доминирующего положения кредитной организации учитывается объем услуг, предоставляемый кредитной организацией (несколькими кредитными организациями) на постоянной основе на рынке банковских услуг; оценивается возможность такой кредитной организации (кредитных организаций) продолжительное время существенным образом влиять на состояние рынка посредством ценовых параметров и/или определения иных условий предоставления услуг; изучается такое влияние с точки зрения ограничения конкуренции через затруднение доступа на рынок банковских услуг, в том числе препятствие расширению на нем деятельности других кредитных организаций.

2.3. Анализ доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг осуществляется на основе получаемой информации от Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций, саморегулируемых организаций, объединений, союзов, экспертов, а также иных юридических и физических лиц.

В качестве источников информации о рынке банковских услуг используются:

данные государственной статистической отчетности;

информация государственных органов власти, Центрального банка Российской Федерации, органов местного самоуправления;

сведения об объеме банковских услуг, полученные антимонопольным органом непосредственно от кредитных организаций;

данные бухгалтерской отчетности кредитных организаций;

данные выборочных опросов клиентов кредитных организаций - потребителей банковских услуг (юридических и (или) физических лиц), характеризующие продуктовый и географический рынки банковских услуг;

данные независимых экспертиз о продуктовом рынке банковских услуг;

данные информационных агентств и средств массовой информации о состоянии и структуре рынка банковских услуг.

2.4. Центральный банк Российской Федерации предоставляет по запросу федерального антимонопольного органа статистическую информацию, необходимую для проведения анализа состояния конкуренции на рынке услуг кредитных организаций и осуществления контроля ее состояния, за исключением информации, составляющей банковскую тайну. Перечень информации, запрашиваемой антимонопольным органом у Центрального банка Российской Федерации (территориальных учреждений Банка России), устанавливается в пределах форм отчетности,

представляемых кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации, и определяется Соглашением о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службой.

2.5. При определении доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг используются данные, относящиеся к конкретному временному интервалу (год, полугодие, квартал).

При определении доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг в связи с признаками нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации и иных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг используются данные за период, предшествующий событию (факту), изложенному в заявлении, либо дате получения заявления о таком нарушении.

3. Определение границ рынка банковских услуг

3.1. Границы рынка банковских услуг определяются на основе исследований спроса и предложения банковской услуги. При этом уделяется особое внимание спросу населения.

Изучение рынка со стороны спроса включает определение групп клиентов кредитной организации - потребителей банковской услуги.

Изучение рынка со стороны предложения включает определение конкурентов - кредитных организаций, предоставляющих услуги на продуктовом рынке банковских услуг.

3.2. Исследование рынка банковских услуг включает определение продуктового и географического рынков.

Определение продуктового рынка заключается в определении вида банковской услуги - банковской операции (сделки), осуществляемой кредитной организацией в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-І "О банках и банковской деятельности" и отражаемой в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности, и (или) банковских операций (сделок), рассматриваемых в совокупности.

Определение географического рынка банковских услуг заключается в определении места предоставления финансовой услуги потребителям на территории Российской Федерации или ее части.

3.3. При определении границ рынка банковских услуг могут учитываться следующие факторы: наличие возможностей потребителей приобрести банковскую услугу в другой части территории Российской Федерации, в том числе технических возможностей;

экономическая целесообразность приобретения банковской услуги в данной части территории Российской Федерации, в том числе существенность дополнительных расходов, включая транспортные расходы, потребителя на получение банковской услуги в другой части территории Российской Федерации;

факторы, затрудняющие доступ кредитных организаций на рынок банковских услуг и (или) получение банковской услуги в данной части территории Российской Федерации, например, природные, административные, меры государственного регулирования и т. д.;

другие факторы, влияющие на предоставление банковских услуг и осуществление деятельности кредитных организаций.

4. Определение доли кредитной организации на рынке банковских услуг

4.1. Доля кредитной организации на рынке банковских услуг определяется исходя из отношения суммы ее оборота по определенному виду банковской услуги к общей сумме оборота банковских услуг кредитных организаций в установленных границах рынка банковских услуг.

4.2. Доминирующим положением кредитной организации на рынке банковских услуг не может быть признано такое положение кредитной организации, при котором ее доля на федеральном рынке

банковских услуг составляет менее 10 процентов или на части территории Российской Федерации - менее 20 процентов.

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

Согласовано:

Первый заместитель Председателя

Центрального банка

Российской Федерации А.А.Козлов