

*14. Особенности определения
доминирующего положения
финансовых организаций*

Доминирующее положение – это положение финансовой организации на товарном рынке, дающее такой финансовой организации:

✓ Возможность оказывать решающее

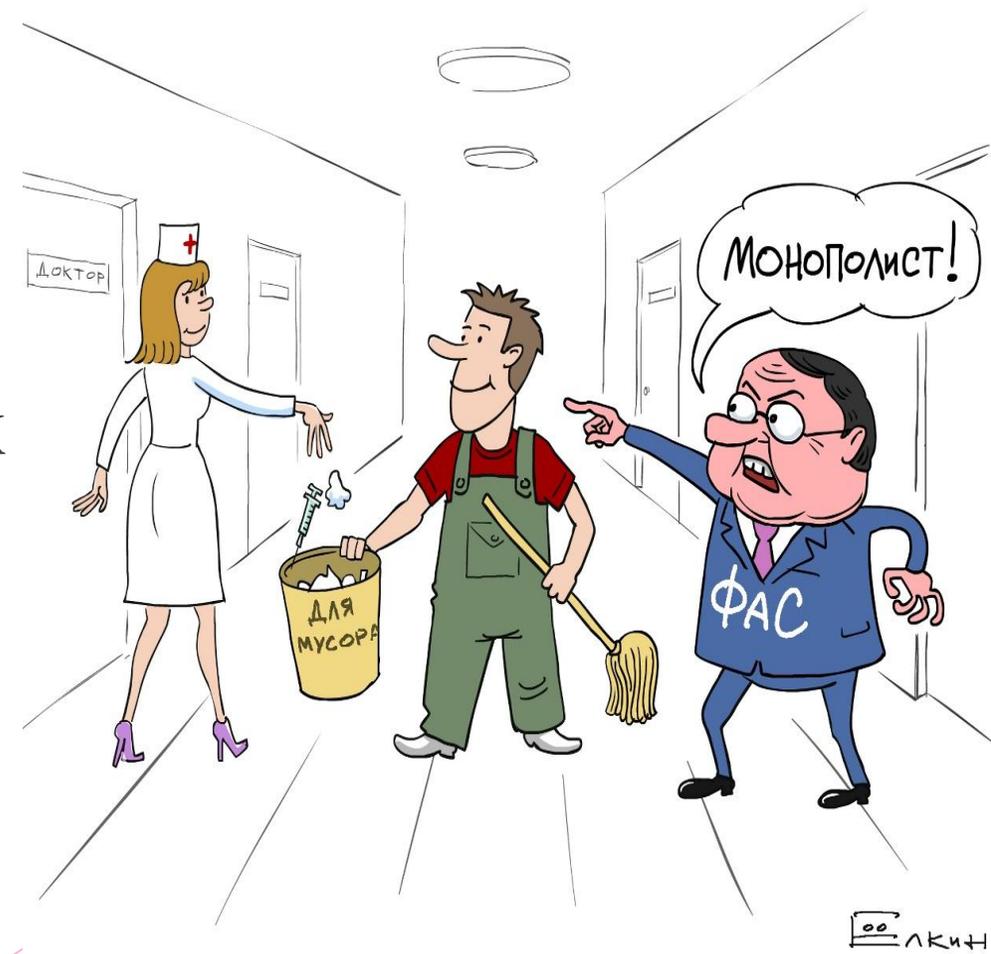
влияние на общие условия обращения финансовой услуги на соответствующем рынке;

✓ Устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов;

✓ Затруднять доступ на этот

товарный рынок другим

хозяйствующим субъектам.



Условия признания доминирующим положением



Не может быть признано доминирующим положение:



Доля не превышает 10 % на
единственном в РФ товарном
рынке



Доля не превышает 25 %
на товарном рынке, при
котором данный товар
обращается также на
иных товарных рынках
в РФ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ

от 09.06.2007 г. № 359

«ОБ УТВЕРЖДЕНИИ

**УСЛОВИЙ ПРИЗНАНИЯ ДОМИНИРУЮЩИМ ПОЛОЖЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ) И**

**ПРАВИЛ УСТАНОВЛЕНИЯ ДОМИНИРУЮЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ)»**

Условия признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации):

С учетом относительного размера долей на соответствующем товарном рынке, принадлежащих конкурентам, доминирующим признается положение финансовой организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

Доля финансовой организации превышает 10 % на единственном в РФ товарном рынке

либо

Доля финансовой организации превышает 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ;

10 % на единственном в РФ товарном рынке

либо

Доля финансовой организации на товарном рынке в течение длительного периода времени

(не менее 1 года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее 1 года)

увеличивается и (или) неизменно превышает

20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ.

**Правила установления доминирующего положения
финансовой организации
(за исключением кредитной организации)**

**Наличие
доминирующего
положения финансовой
организации *не*
является нарушением
антимонопольного
законодательства
Российской Федерации**



Установление доминирующего положения финансовой организации



Осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Этапы:

а) установление сферы обращения финансовой услуги путем определения границ соответствующего товарного рынка на основе исследования спроса и предложения финансовой услуги;



б) определение объема финансовых услуг и долей финансовых организаций на соответствующем товарном рынке;



в) установление наличия условий признания доминирующим положения финансовой организации.

Определение границ товарного рынка осуществляется путем
определения вида финансовой услуги, не имеющей замены, либо
совокупности взаимозаменяемых финансовых услуг, сравнимых по их

- ◆ функциональному назначению,
- ◆ применению,
- ◆ качественным и техническим характеристикам,
- ◆ цене и другим параметрам

таким образом, что приобретатель действительно заменяет или готов
заменить одну финансовую услугу другой при потреблении, а также
определения территории, в границах которой исходя из

- ◆ экономической,
- ◆ технической или
- ◆ иной возможности приобретателя
обращается финансовая услуга (финансовые услуги).

Основные показателями для расчета объема финансовых услуг:

- а) в отношении услуг по доверительному управлению ценными бумагами - общая стоимость имущества (ценные бумаги и средства инвестирования в ценные бумаги), переданного в доверительное управление финансовой организации;**
- б) в отношении услуг, оказываемых страховщиком и обществом взаимного страхования, - объем собранной финансовой организацией страховой премии по каждому виду страхования за отчетный период;**
- в) в отношении лизинговых услуг - общая сумма лизинговых платежей за весь срок действия договора лизинга и выкупная цена предмета лизинга, если она предусмотрена договором лизинга, за вычетом лизинговых платежей, полученных по указанным договорам;**
- г) в отношении услуг по негосударственному пенсионному обеспечению - объем собранных финансовой организацией пенсионных взносов;**
- д) в отношении услуг, оказываемых фондовой и валютной биржей, - объем торгов, в том числе по видам активов;**

е) в отношении услуг, оказываемых управляющей компанией инвестиционного фонда и управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, - общая стоимость имущества (активов), принадлежащего инвестиционному фонду или составляющего паевой инвестиционный фонд (стоимость чистых активов) и переданного в доверительное управление финансовой организации;

ж) в отношении услуг, оказываемых управляющей компанией негосударственного пенсионного фонда, - общая стоимость активов (пенсионные резервы, пенсионные накопления) негосударственного пенсионного фонда, переданных в доверительное управление финансовой организации;

з) в отношении услуг, оказываемых специализированным депозитарием инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда, - общая стоимость имущества, принадлежащего инвестиционному фонду, негосударственному пенсионному фонду или составляющего паевой инвестиционный фонд и находящегося на хранении в специализированном депозитарии;

и) в отношении услуг, оказываемых страховым брокером, - размер дохода страхового брокера по договору об оказании брокерских услуг;

- к) в отношении услуг, оказываемых кредитным потребительским кооперативом, - объем выданных финансовой организацией займов;**
- л) в отношении услуг, оказываемых ломбардом, - объем выданных финансовой организацией ссуд;**
- м) в отношении услуг, оказываемых депозитарием, - объем услуг, оказанных по депозитарному договору;**
- н) в отношении услуг, оказываемых брокером - участником рынка ценных бумаг, - объем совершенных сделок по договору о брокерском обслуживании;**
- о) в отношении услуг, оказываемых клиринговой организацией, - объем услуг, оказанных по договору о клиринговом обслуживании;**
- п) в отношении услуг, оказываемых регистратором (держателем реестра), - объем операций, связанных с перерегистрацией прав собственности;**
- р) в отношении услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, - объем выданных микрофинансовой организацией микрозаймов.**

*Доля
финансовой
организации на
товарном
рынке*

=

**Объем финансовых услуг определенного
вида, оказанных ею, в натуральном и
(или) стоимостном выражении**

**Общий объем финансовых услуг данного
вида, оказанных в границах товарного
рынка**

Источники получения сведений, используемых при установлении доминирующего положения финансовой организации

- a) Федеральные органы исполнительной власти,**
- b) Центральный банк Российской Федерации,**
- c) Органы государственной власти субъектов Российской Федерации,**
- d) Органов местного самоуправления,**
- e) Финансовые организации,**
- f) Саморегулируемые организации,**
- g) Объединения и союзы финансовых организаций,**
- h) Эксперты,**
- i) Иные юридические и физические лица.**

Сведения, используемые при установлении доминирующего положения финансовой организации

- 1. данные государственной статистической отчетности, финансово-экономической и иной отчетности финансовых организаций;**
- 2. сведения об объеме предоставленных услуг;**
- 3. сведения, характеризующие сферу обращения финансовой услуги;**
- 4. сведения о возможности финансовой организации оказывать решающее влияние на общие условия предоставления услуги на соответствующем товарном рынке, устранять с указанного рынка и (или) затруднять доступ на указанный рынок других хозяйствующих субъектов;**
- 5. заключения независимых экспертиз;**
- 6. данные о состоянии и структуре товарного рынка;**
- 7. сведения о наличии экономических, технологических, административных или иных ограничений доступа на товарный рынок.**

**ПРИКАЗ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ
от 28 ИЮНЯ 2012 г. № 433**

**«ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА СОСТОЯНИЯ КОНКУРЕНЦИИ В ЦЕЛЯХ
УСТАНОВЛЕНИЯ ДОМИНИРУЮЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»**

Процедура выявления банковской услуги,

не имеющей замены, или взаимозаменяемых услуг, обращающихся на одном и том же товарном рынке, включает:

**предварительное
определение
банковской
услуги;**

**выявление свойств
банковской услуги,
определяющих выбор
приобретателя, и услуг,
потенциально являющихся
взаимозаменяемыми для
данной банковской услуги;**

**определение
взаимозаменяемых
услуг.**

Проводится «тест гипотетического монополиста» с целью выясняется мнение приобретателей услуги о составе группы взаимозаменяемых услуг.

Приобретатели отвечают на вопрос:

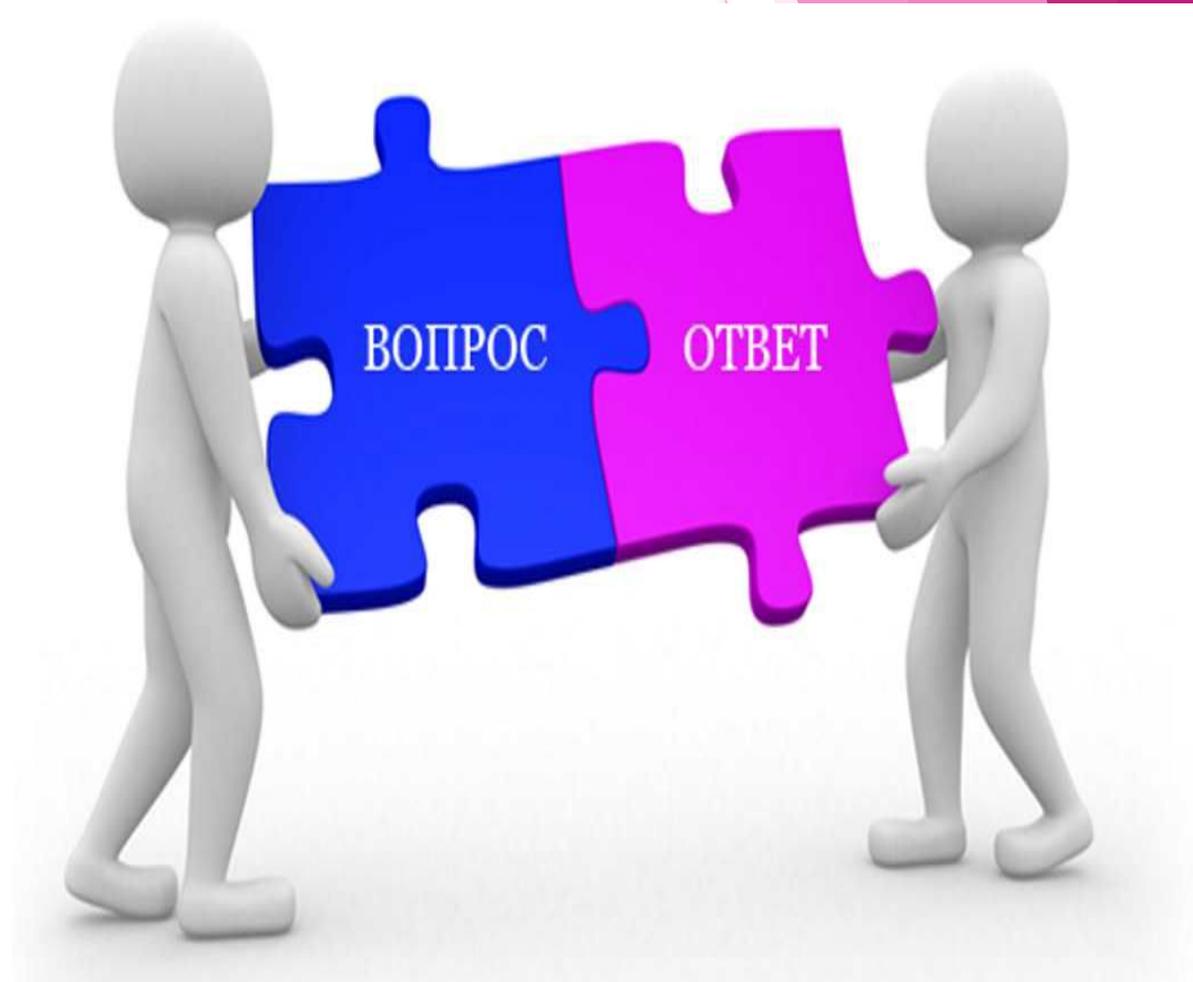
«Какими услугами и в каком объеме они предпочтут заменить предварительно определенную банковскую услугу, если цена на нее долговременно (дольше одного года) повысится на 5 - 10 %, а цены на остальные услуги останутся неизменными?»



Проводится «тест гипотетического монополиста» с целью выясняется мнение приобретателей услуг о географических границах товарного рынка.

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 долговременно (дольше 1 года) повысится на 5 - 10 %, а цена за пределами таких границ останется прежней?»



Расчет общего объема оказанных услуг

за определенный период времени в продуктовых и географических границах рассматриваемого рынка и долей хозяйствующих субъектов на рынке осуществляется *на основании объема оказанных услуг* в натуральном и (или) стоимостном выражении.

*Доля кредитной
организации на
товарном рынке*

=

Объем оказанных банковских услуг определенного вида в натуральном и (или) стоимостном выражении

Объем услуг данного вида, оказанных в установленных границах товарного рынка

Расчет общего объема товарного рынка
осуществляется на основании отчетности:

- кредитных организаций
- информации, размещаемой в периодических изданиях Центрального банка Российской Федерации:
 - «Вестник Банка России»,
 - «Бюллетень банковской статистики»,
 - «Обзор банковского сектора Российской Федерации»,
- на сайте Банка России,
- иные источники.

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

- 1. условия разрешений (лицензий) на осуществление определенных банковских операций;**
- 2. меры, предпринимаемые действующей на рынке кредитной организацией в ответ на появление нового конкурента, например изменения в политике процентных ставок;**
- 3. инвестирование в открытие внутренних структурных подразделений, позволяющих увеличить объем оказания услуги для целей ограничения новых участников рынка;**
- 4. антиконкурентные соглашения и согласованные действия хозяйствующих субъектов, в том числе с органами государственной власти и местного самоуправления.**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ)