

## РЕШЕНИЕ

г. Челябинск

Резолютивная часть решения оглашена 27 октября 2016 года

В полном объеме решение изготовлено 02 ноября 2016 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) по рассмотрению дела № 17-08/2016 о нарушении антимонопольного законодательства (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:	<...>	заместитель руководителя – начальник отдела контроля за рекламой и - недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России;
Члены Комиссии:	<...>	ведущий специалист-эксперт отдела - контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России;
	<...>	главный специалист-эксперт отдела - контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России,

рассмотрев дело № 17-08/2016 по признакам нарушения Обществом с ограниченной ответственностью «Дом займов» (далее – ООО «Дом займов») статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в отсутствие сторон,

### УСТАНОВИЛА:

В Челябинское УФАС России поступило заявление Уральского главного управления Отделения по Челябинской области Центрального банка Российской Федерации (далее – Заявитель) о недобросовестных конкурентных действиях Общества с ограниченной ответственностью «Дом займов» (далее – ООО «Дом займов»), выразившихся в осуществлении деятельности по выдаче микрозаймов без включения организации в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Из обращения и приложенных документов следует, что ООО «Дом займов» осуществляет деятельность по выдаче потребительских займов физическим лицам на территории Челябинской области, вместе с тем организация не включена в государственный реестр микрофинансовых организаций и не имеет статуса микрофинансовой организации, ввиду чего, по мнению Заявителя, не вправе

осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов гражданам.

По мнению Заявителя, в указанных действиях ООО «Дом займов» присутствуют признаки нарушения антимонопольного законодательства.

ООО «Дом займов» по запросу Челябинского УФАС России какие-либо письменные пояснения по существу рассматриваемого дела не представило, против доводов Заявителя не возражало.

*Изучив материалы дела, Комиссия пришла к следующим выводам.*

Согласно пункту 4 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» товарный рынок – сфере обращения товара (в том числе иностранного производства), который не может быть заменен другим товаром, или взаимозаменяемых товаров (далее – Определенный товар), в границах которой (в том числе географических) исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести товар, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

В соответствии с пунктом 5 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» хозяйствующий субъект – индивидуальный предприниматель, коммерческая организация, а также некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход.

Из пункта 7 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» следует, что конкуренция – соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Согласно данным, содержащимся в реестре микрофинансовых организаций от 29.07.2016, размещенном на официальном сайте Банка России, на территории г.Челябинска и области зарегистрировано более 100 организаций, осуществляющих деятельности микрофинансовых организаций и включенных в соответствующий реестр, например, ООО «Финанс Плюс», ООО «МФЦ-М», ООО «Еврофинанс», ООО «Общая касса-Челябинск» и др.

В силу положений пунктов 4, 5 и 7 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» ООО «Дом займов» и иные организации, включенные в реестр микрофинансовых организаций, являются хозяйствующими субъектами, осуществляющими аналогичную деятельность на одном товарном рынке (рынок предоставления микрозаймов) в пределах одних географических границ (Челябинская область), следовательно, являются конкурентами по отношению друг к другу.

Согласно имеющимся в материалах по заявлению индивидуальным условиям

договора займа № В0136, ООО «Дом займов» и физическое лицо заключили договор на выдачу займа в размере 6 000 рублей, процентная ставка – 1% в день (365 % годовых).

Частью 2 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой сторон (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

В силу части 3 статьи 807 ГК РФ особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью устанавливаются законами.

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования деятельности микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации (статья 1).

Согласно пункту 2 статьи 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

В соответствии с пунктом 3 статьи 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

Из пункта 4 статьи 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следует, что договором микрозайма признается договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

Статьей 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предельный размер обязательств заемщика

перед займодавцем по основному долгу для юридического лица или индивидуального предпринимателя составляет три миллиона рублей, для физического – пятьсот тысяч рублей.

Положениями Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» определены следующие основания для отказа юридическим лицам во внесении сведения о них в государственный реестр микрофинансовых организаций (статья 6):

- 1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;
- 2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, либо документов, содержащих недостоверную информацию;
- 3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основанию, предусмотренному частями 1.1 и 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;
- 4) несоответствие органов управления, а также учредителей (участников) юридического лица требованиям настоящего Федерального закона;
- 5) наличие в государственном реестре микрофинансовых организаций полного и (или) сокращенного наименования микрофинансовой организации, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о микрофинансовой организации были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.

Также в Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» определены следующие основания для исключения сведений о юридическом лице из такого реестра (статья 7):

- 1) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, предусмотренных пунктом 2 настоящей части;
- 2) осуществления микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;

3) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3) и статьей 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) неоднократного в течение года представления микрофинансовой организацией существенно недостоверных отчетных данных;

5) если микрофинансовая организация в течение года не предоставила ни одного микрозайма;

6) нарушения микрофинансовой организацией требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Частью 1 статьи 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» определено, что юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведения о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для микрофинансовых организаций, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.

Согласно части 6 статьи 4 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» за внесение сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Государственный реестр микрофинансовых организаций, в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ведется Центральным банком Российской Федерации на бумажных и электронных носителях.

Согласно пункту 1.2 главы 1 Указания банка России от 11.03.2015 № 3588-У «О порядке ведения банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для предоставления сведений об учредителях юридического лица» Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок) размещает государственный реестр микрофинансовых организаций на официальном сайте

Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вместе с тем, государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), не содержит сведений об ООО «Дом займов» по состоянию на 29.07.2016.

Действия ООО «Дом займов» по заключению договоров на предоставление потребительского займа в размере менее одного миллиона рублей, являются, по сути, действиями по заключению договоров микрозайма, направленными на оказание потребителям услуг, оказывать которые, с соответствием с действующим законодательством, имеют право лишь юридические лица, зарегистрированные в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенные в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренным Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО «Дом займов», обладая информацией об отсутствии сведений об организации в государственном реестре микрофинансовых организаций фактически осуществляло деятельность, на осуществление которой, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, у нее отсутствовали правовые основания.

Согласно пункту 9 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» недобросовестная конкуренция – это любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Согласно статье 10 bis «Парижской конвенции по охране промышленной собственности» от 20.03.1883 актом недобросовестной конкуренции считается всякий акт конкуренции, противоречащий частным обычаям в промышленных и торговых делах.

В силу части 4 статьи 15 Конституции Российской Федерации международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. СССР подписал Конвенцию 12.10.1967, Российская Федерация как правопреемник СССР является государством участником Конвенции (часть 3 статьи 1 Федерального закона от 15.07.1995 № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»).

В соответствии со статьей 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускаются иные формы недобросовестной конкуренции наряду с

предусмотренными статьями 14.1-14.7 настоящего Федерального закона.

В действиях ООО «Дом займов» по выдаче микрозаймов без включения организации в реестр микрофинансовых организаций содержатся все признаки недобросовестной конкуренции, указанные в пункте 9 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции»:

1. Действия ООО «Дом займов» направлены на получение преимуществ над конкурентами, поскольку организацией не принимались меры по ее включению в государственный реестр микрофинансовых организаций, не оплачивалась соответствующая государственная пошлина, а Центральным банком Российской Федерации не проверялось соответствие такой организации установленным законодательством Российской Федерации требованиям.
2. Такие действия ООО «Дом займов» противоречат положениям статьи 807 ГК РФ, Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.
3. Действия ООО «Дом займов» способны нанести убытки иным организациям, осуществляющим деятельность микрофинансовых организаций и включенных в государственный реестр микрофинансовых организаций, ввиду перераспределения спроса на предлагаемые финансовые продукты (упущенная выгода).

Действия ООО «Дом займов» по осуществлению деятельности по выдаче микрозаймов без включения организации в государственный реестр микрофинансовых организаций содержат признаки недобросовестного конкурентного поведения общества, так как указанные действия общества направлены на получение преимуществ над конкурентом, поскольку организацией не принимались меры по ее включению в государственный реестр микрофинансовых организаций, не оплачивалась соответствующая государственная пошлина, а Центральным банком Российской Федерации не проверялось соответствие такой организации установленным законодательством Российской Федерации требованиям. В данном случае ООО «Дом займов» осуществляет свою деятельность при отсутствии правовых оснований.

Указанные действия ООО «Дом займов» являются нарушением норм действующего законодательства, противоречат требованиям добропорядочности, разумности и справедливости, кроме того, способны причинить убытки иным хозяйствующим субъектам – конкурентам, осуществляющим деятельность на рынке предоставления микрозаймов на территории Челябинской области, путем снижения размера получаемой прибыли по отношению к уровню прибыли при воздержании ООО «Дом займов» от указанных действий (упущенная выгода).

Действия ООО «Дом займов» по выдаче микрозаймов без включения сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций

свидетельствуют о нарушении статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции».

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Федерального закона «О защите конкуренции»,

РЕШИЛА:

1. Признать действия ООО «Дом займов» по выдаче микрозаймов без включения сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций нарушением статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции»;
2. Выдать ООО «Дом займов» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Челябинского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении ООО «Дом займов» и его должностного лица.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня вынесения.

### **ПРЕДПИСАНИЕ № 17-08/2016**

27 октября 2016 года

г.Челябинск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) по рассмотрению дела № 17-08/2016 о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель  
Комиссии: <...>

заместитель руководителя – начальник  
отдела контроля за рекламой и  
недобросовестной конкуренцией  
Челябинского УФАС России;

Члены

ведущий специалист-эксперт отдела



Комиссии: <...> - контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России; главный специалист-эксперт отдела контроля за рекламной и <...> - недобросовестной Челябинского УФАС России;

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции, на основании своего решения от 27 октября 2016 года по делу № 17-08/2016 о нарушении Обществом с ограниченной ответственностью «Дом займов» (далее – ООО «Дом займов») статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

### ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО «Дом займов» незамедлительно прекратить нарушение статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции», а именно: приостановить деятельности по выдаче микрозаймов до внесения ООО «Дом займов» в государственный реестр микрофинансовых организаций
2. ООО «Дом займов» представить в срок **до 08 декабря 2016 года** документы, подтверждающие исполнение пункта 1 настоящего предписания (приказы и иные внутренние документы ООО «Дом займов» по вопросу приостановления деятельности организации по выдаче микрозаймов до включения ООО «Дом займов» в государственный реестр микрофинансовых организаций; заявление в Банк России о включении ООО «Дом займов» в реестр микрофинансовых организаций с отметкой о его принятии, либо документы о прекращении деятельности по выдаче микрозаймов без включения ООО «Дом займов» в реестр микрофинансовых организаций).

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня его выдачи.