РЕШЕНИЕ

г. Москва
Резолютивная часть решения оглашена «14» января 2013 года
В полном объеме решение изготовлено «25» января 2013 года

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: Председателя Комиссии - заместителя руководителя ФАС России А.Б. Кашеварова, членов Комиссии: начальника отдела рынка банковских услуг Управления контроля финансовых рынков ФАС России Л.С. Беляевой, заместителя начальника отдела защиты от недобросовестной конкуренции Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции ФАС России Н.В. Кононовой, заместителя начальника отдела контроля торгов Управления контроля ЖКХ, строительства и природных ресурсов ФАС России Д.Ю. Баскаковой, советника Управления контроля финансовых рынков ФАС России А.А. Медведева (далее – Комиссия), рассмотрев дело № 1 14/97-12 по признакам нарушения Обществом с ограниченной ответственностью Финансовая компания «Максима» (сокращенное наименование: ООО ФК «Максима»; местонахождение: Российская Федерация, 125190, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 80, корп. 16) пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции),

УСТАНОВИЛА:

I. Основанием для возбуждения дела послужило поступившее в Федеральную антимонопольную службу заявление Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (сокращенное наименование: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»; местонахождение: Российская Федерация, 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13) от 23.01.2012 № 241, содержащее указание на недобросовестную конкуренцию ООО ФК «Максима» при осуществлении им деятельности кредитного брокера.
Как указало ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в своем заявлении, а также дополнительных пояснениях, представленных письмом от 30.03.2012 № 1318, ООО ФК «Максима» доводит до сведения своих потенциальных клиентов информацию о наличии партнерских отношений между ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ООО ФК «Максима», в том числе, путем размещения такой информации на официальном сайте ООО ФК «Максима» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.fc-maxima.ru) (далее – Сайт).
В то же время ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» сообщило о недостоверности данной информации, поскольку между ним и ООО ФК «Максима» отсутствуют какие-либо договорные отношения.
Кроме того, ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» отметило, что ООО ФК «Максима» распространяет информацию о наличии между этими обществами партнерских отношений одновременно с указанием на гарантированное получение кредита обратившимися к ООО ФК «Максима» лицами.
По мнению ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», действия ООО ФК «Максима» по распространению информации о гарантированном получении кредита и наличии

партнерских отношений с ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» являются актом недобросовестной конкуренции.
При обосновании своей позиции ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» обратило внимание на то, что оно является одним из крупнейших в России банков по размеру активов, имеет широкую филиальную сеть и продуктовую линейку. В связи с этим ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» считает, что указывая его в качестве одного из своих партнеров, ООО ФК «Максима» необоснованно использует деловую репутацию ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» для привлечения дополнительных клиентов.
Кроме того, поскольку ООО ФК «Максима» как кредитный брокер не может гарантировать получение кредита обратившимися к нему лицами, ООО ФК «Максима», заявляя такие гарантии и указывая ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в качестве одного из своих партнеров, наносит вред деловой репутации этого банка.
В качестве подтверждения указанных в обращении ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» обстоятельств данное общество представило соответствующую распечатку с Сайта от 06.12.2011, а также копию заключения по результатам проведения банком служебной проверки от 09.12.2011, из которого следует, что сотрудник ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» под видом потенциального клиента 05.12.2011 обратился в ООО ФК «Максима» с целью получения кредита в ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (далее – заключение).
Как указано в заключении, в ООО ФК «Максима» сотруднику банка сообщили информацию, в том числе, о том, что ООО ФК «Максима» и ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» являются партнерами.
После сбора и направления в ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» необходимых документов ООО ФК «Максима» 06.12.2011 со ссылкой на кредитную политику банка проинформировало сотрудника ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» о том, что ему отказано в выдаче кредита.
Составленный сотрудниками Федеральной антимонопольной службы протокол осмотра Сайта от 05.03.2012 (далее – Протокол от 05.03.2012) свидетельствует о том, что ООО ФК «Максима» именно гарантировало выдачу кредита юридическим и физическим лицам.
В частности, Протоколом от 05.03.2012 зафиксировано, что размещенная на Сайте информация об оказываемых ООО ФК «Максима» услугах включала такие словесные конструкции как:
- «мы найдем для Вас единственное решение, которое будет гарантировать только положительный результат»;
- «Вы можете быть уверены, что получите кредит на любые цели по самой выгодной ставке и в самые короткие сроки. Многие обещают, лишь МЫ - гарантируем»;
- «Только у нас гарантия получения до 1 000 000 рублей в день обращения, минимальный пакет документов и возможность получения кредита с пропиской в любом регионе РФ»;
- «Только МЫ гарантируем Вам 1 000 000 рублей в день обращения по двум документам без залога и с «нулевыми» оборотами».
В ходе рассмотрения заявления ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» ООО ФК «Максима» письмом от 30.03.2012, представленным в ответ на запрос ФАС России от 22.03.2012 № АК/8590 (далее - запрос), сообщило, что оно оказывает своим клиентам услуги по консультированию по вопросам кредитования, подбору кредитной программы, оказанию содействия в получении кредита и осуществлению информирования клиента об этапах рассмотрения кредитной заявки, то есть услуги кредитного брокера.
В данном письме ООО ФК «Максима» также подтвердило факт распространения им информации о гарантированном получении кредита его клиентами, указав, что

такая информация доводится ООО ФК «Максима» до сведения клиентов в устном порядке на стадии консультирования и размещается на Сайте. В то же время согласно пояснениям ООО ФК «Максима» в заключаемых этим обществом с клиентами агентских договорах гарантии получения кредита отсутствуют.

На содержащийся в запросе вопрос о том, получение каких именно видов кредитов ООО ФК «Максима» гарантирует обратившимся к нему лицам, ООО ФК «Максима» сообщило о том, что к таким кредитам относятся кредиты физическим и юридическим лицам на сумму до 1 (одного) миллиона рублей, одновременно обратив внимание, что данная гарантия подразумевает под собой возможность получения в день обращения кредита заемщиками, удовлетворяющими ряду требований, а именно:

1. наличие положительной кредитной истории и отсутствие просрочек по ранее выданным и текущим кредитам;
2. наличие постоянной регистрации на территории г. Москвы или Московской области;
3. отсутствие судимости;
4. наличие в собственности объекта недвижимости или возможность представления поручительства;
5. длительность существования юридического лица более 1 (одного) года;
6. общий трудовой стаж не менее 2 (двух) лет, стаж на последнем месте работы не менее 6 (шести) месяцев.

Кроме того, в письме от 30.03.2012 ООО ФК «Максима» подтвердило, что оно является партнером ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», указав на наличие устной договоренности с сотрудником этой кредитной организации. Как сообщило ООО ФК «Максима», на основании данной договоренности в период с 19.10.2011 по 24.02.2012 на Сайте размещалась информация о наличии между указанными обществами партнерских отношений.

Помимо ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в перечень партнеров ООО ФК «Максима» согласно его пояснениям на основании устных договоренностей входит также 40 (сорок) иных кредитных организаций, информация о которых также размещалась на Сайте в конце 2011 – начале 2012 года.

В дополнение к ранее представленной информации в письмах от 12.10.2012 № 12/10/12 и от 13.11.2012 № б/н ООО ФК «Максима» сообщило, что не оно размещало на Сайте информацию о гарантированном получении кредита.

Согласно представленной в данных письмах информации ООО ФК «Максима» в ноябре 2011 года обратилось к Обществу с ограниченной ответственностью «Галтрейд» (сокращенное наименование: ООО «Галтрейд»; местонахождение: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Б. Каретный пер., д. 1, стр. 2) для получения услуг по разработке и наполнению Сайта и заключило с ним договор от 12.11.2011 № 21ИТ-11/2011 (далее – Договор).

Как указало ООО ФК «Максима», всю информацию, за исключением сведений о банках-партнерах, ООО «Галтрейд» размещало на Сайте самостоятельно. При этом ООО ФК «Максима» отметило, что до сведения ООО «Галтрейд» была доведена информация только о том, что при наполнении Сайта ООО «Галтрейд» следует ориентироваться на официальные сайты других кредитных брокеров.

В соответствии с Договором ООО «Галтрейд» обязалось разработать для Сайта необходимое программное обеспечение, наполнить его статьями по вопросам оказания консультационных услуг в сфере финансового посредничества, а также оптимизировать Сайт под запросы поисковых «Интернет»-систем.

В письме от 13.11.2012 № б/н ООО ФК «Максима» указало, что в период разработки и наполнения Сайта данное общество не имело возможности самостоятельно

размещать на Сайте какую-либо информацию.
Согласно акту приемки-сдачи услуг от 09.04.2012 разработка и наполнение ООО «Галтрейд» Сайта были завершены 09.04.2012.
При этом, как сообщило ООО ФК «Максима» в письме от 12.10.2012 № 12/10/12, после подписания этого акта ООО ФК «Максима» удалило с Сайта указания на именно гарантированное получение его клиентами кредита, а также перечень банков-партнеров.
Составленные сотрудниками Федеральной антимонопольной службы протоколы осмотра Сайта от 17.10.2012 и от 11.01.2013 свидетельствуют о том, что информация о гарантированном получении кредита лицами, обратившимися в ООО ФК «Максима», а также сведения о банках-партнерах, на Сайте, действительно, отсутствуют.
Одновременно с этим из названного письма ООО ФК «Максима» следует, что фактически разработка Сайта была завершена только 06.04.2012; до этой даты на Сайте не были зарегистрированы ключевые слова, необходимые для выхода на Сайт через поисковые «Интернет»-системы, такие как «Яндекс», «Рамблер» и др.
Следовательно, по мнению ООО ФК «Максима», информация, находившаяся на Сайте до 06.04.2012, не могла находиться в открытом доступе и быть получена потенциальными клиентами ООО ФК «Максима» в случае осуществления ими соответствующих запросов в поисковых «Интернет»-системах.

II. Выслушав объяснения заявителя и ответчика по делу, исследовав материалы дела, Комиссия установила следующее.
Согласно пункту 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.
Учитывая, что в понимании Гражданского кодекса кредитный договор не является публичным договором, к таким договорам применяется установленная статьей 421 Гражданского кодекса свобода договора, и для выдачи кредита необходимо согласие обеих сторон данной сделки: заемщика и кредитной организации.
Соответственно, поскольку кредитная организация вправе отказаться от заключения кредитного договора, ООО ФК «Максима» как кредитный брокер не может гарантировать своим клиентам получение кредита даже в том случае, если они соответствуют ряду установленных ООО ФК «Максима» требований.
Данная позиция Комиссии подтверждается результатами опросов кредитных брокеров (исх. ФАС России от 12.09.2012 № АК/29863) и кредитных организаций, которые, по информации ООО ФК «Максима», являются его партнерами (исх. ФАС России от 04.10.2012 № АК/32357) (далее - опрос кредитных брокеров и опрос кредитных организаций соответственно).
Так, кредитным брокерам и кредитным организациям был задан вопрос, существуют ли, по их мнению, у кредитных брокеров основания именно гарантировать потенциальным клиентам получение кредита в любых банках, банках-партнерах и, в частности, в тех случаях, когда кредитные брокеры предъявляют к клиентам определенные требования.
Из числа кредитных брокеров и кредитных организаций, выразивших свою позицию по этому вопросу, 100% ответили, что такие основания у кредитных брокеров отсутствуют, в том числе, в силу того, что кредитное решение принимается кредитной организацией.
Таким образом, указание ООО ФК «Максима» на Сайте, а также устное доведение

до сведения своих клиентов информации о гарантированном получении кредита является фактически необоснованным обещанием от имени третьих лиц, поскольку такая информация не соответствует действительности безотносительно того, предъявляет ли ООО ФК «Максима» какие-либо требования к потенциальным клиентам или нет.

В ответ на заданный кредитным организациям вопрос относительно того, имели ли они в период с 01.05.2012 по 30.09.2012 какие-либо соглашения с ООО ФК «Максима», включая соглашения по вопросам сотрудничества при привлечении клиентов для целей кредитования, 90% ответивших на него респондентов ответили отрицательно.

Следовательно, размещавшаяся ООО ФК «Максима» на Сайте информация о перечне банков-партнеров также не соответствует действительности.

В связи с изложенным Комиссия отмечает, что ООО ФК «Максима», распространяя информацию о гарантированном получении кредита физическими и юридическими лицами при обращении к его услугам, может (могло) получить преимущество при осуществлении хозяйственной деятельности за счет привлечения дополнительных клиентов, для которых положительный результат рассмотрения банком кредитной заявки имеет существенное значение.

По мнению Комиссии, доведение ООО ФК «Максима» до сведения потенциальных клиентов, в том числе, путем размещения на Сайте, недостоверной информации о банках-партнерах также могло создать ООО ФК «Максима» дополнительное преимущество при осуществлении деятельности, поскольку наличие у кредитного брокера широкого перечня банков-партнеров означает для клиента возможность большего выбора кредитных продуктов и, соответственно, большую вероятность подбора кредита с наиболее подходящими для клиента кредитного брокера условиями и согласия банка предоставить такой кредит. Одним из подтверждений указанного факта может служить то обстоятельство, что многие кредитные брокеры размещают на своих официальных сайтах сведения о банках-партнерах, о чем свидетельствуют имеющиеся в материалах дела протоколы осмотра сайтов от 12.05.2012.

Результаты проведенных ФАС России опросов кредитных брокеров и кредитных организаций также подтверждают изложенную позицию Комиссии.

Так, кредитным брокерам и кредитным организациям, помимо прочего, был задан вопрос, может ли наличие у кредитного брокера партнерских отношений с банками являться одним из обстоятельств, влияющих на принятие физическими и юридическими лицами решения обратиться к услугам данных брокеров (способом привлечения клиентов) и, в частности, может ли расширение перечня банков-партнеров привести к увеличению числа обратившихся к кредитному брокеру для получения услуг лиц.

Из числа кредитных брокеров и кредитных организаций, выразивших свою позицию по этому вопросу, 67% кредитных брокеров и 82% кредитных организаций ответили утвердительно.

Одновременно с этим необходимо отметить, что согласно статье 15 Гражданского кодекса под убытками понимаются, в том числе, недополученные доходы, которые лицо, чье право нарушено, получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Таким образом, по мнению Комиссии, распространение недостоверной информации о гарантированном получении кредита и перечне банков-партнеров могло причинить убытки конкурирующим кредитным брокерам в размере недополученных доходов от оказания услуг физическим и юридическим лицам, которые могли выбрать именно ООО ФК «Максима», не зная о том, что заявленные

им гарантии и сведения о банках-партнерах недостоверны.
Данную позицию Комиссии поддержали 86% кредитных брокеров, ответивших на соответствующий вопрос в рамках проведенного опроса кредитных брокеров.
Одновременно с этим Комиссия считает, что распространение ООО ФК «Максима» ложной информации в целях получения преимущества при осуществлении предпринимательской деятельности не соответствует требованиям добропорядочности, разумности и справедливости. При этом подобные действия ООО ФК «Максима» могли также причинить вред деловой репутации кредитных брокеров, поскольку они могли негативно отразиться на доверии к ним клиентов ООО ФК «Максима», которым гарантировалось получение кредита и которым впоследствии такой кредит не был выдан.
Этот вывод Комиссии также подтверждается ответами кредитных брокеров, полученными в рамках опроса: 75% брокеров из числа ответивших на соответствующий вопрос указали на возможность причинения рассматриваемыми действиями отдельного брокера вреда деловой репутации его конкурентов.
Факт наличия у ООО ФК «Максима» конкурентов подтверждается материалами дела.
Указание ООО ФК «Максима» на то, что в период с ноября 2011 по апрель 2012 года оно фактически не имело возможности самостоятельно размещать на Сайте какую-либо информацию, материалами дела не подтверждается и, по мнению Комиссии, не соответствует действительности.
Так, в рамках рассмотрения дела ФАС России был направлен запрос в адрес регистратора сайта www.fc-maxima.ru - Закрытого акционерного общества «Региональный сетевой информационный центр» (сокращенное наименование: ЗАО «Региональный сетевой информационный центр»; местонахождение: Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. 3-я Хорошевская, д. 2, стр. 1) (исх. ФАС России от 28.11.2012 № АК/39400).
В ответ на данный запрос ЗАО «Региональный сетевой информационный центр» письмом от 29.11.2012 № 2985-С сообщило, что в период с 19.05.2011 по 29.11.2012 администратором доменного имени www.fc-maxima.ru являлся генеральный директор ООО ФК «Максима» Максимова Екатерина Всеволодовна.
Таким образом, несмотря на заключенный с ООО «Галтрейд» договор, ООО ФК «Максима» в лице ее законного представителя - генерального директора ООО ФК «Максима» Максимовой Е.В. имело возможность размещать и удалять с Сайта информацию по своему усмотрению, и именно ООО ФК «Максима» является лицом, ответственным за содержание информации, размещенной на Сайте.
Аргумент ООО ФК «Максима» о том, что информация о гарантированном получении кредита, размещавшаяся на Сайте до 06.04.2012, не могла быть доступна пользователям сети «Интернет», Комиссия считает несостоятельным.
Несмотря на то, что согласно представленным ответчиком по делу пояснениям до 06.04.2012 необходимые для поиска в соответствующих «Интернет»-системах ключевые слова не были зарегистрированы, пользователи сети «Интернет» могли получить доступ к названной информации путем введения в адресной строке «Интернет»-браузера доменного имени www.fc-maxima.ru, что подтверждается фактом составления Протокола от 05.03.2012.
Как следует из материалов дела, информация о гарантированном получении кредита физическими и юридическими лицами при обращении к услугам ООО ФК «Максима» распространялась данным обществом в период с 06.12.2011 по 09.04.2012, а сведения о перечне банков-партнеров ООО ФК «Максима» - в период с 10.10.2011 по 09.04.2012.

Пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции запрещается недобросовестная конкуренция, в том числе распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести вред его деловой репутации.
При этом под недобросовестной конкуренцией согласно пункту 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции понимаются 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.
Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях ООО ФК «Максима», выразившихся в распространении недостоверной информации о гарантированном получении кредита физическими и юридическими лицами при обращении к услугам данного хозяйствующего субъекта в период с 06.12.2011 по 09.04.2012, а также о перечне банков-партнеров ООО ФК «Максима» - в период с 10.10.2011 по 09.04.2012, нарушения пункта 1 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции.

III. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение.
Протоколом от 11.01.2013 зафиксировано, что информация о гарантированном получении кредита, а также сведения о банках-партнерах на Сайте отсутствуют.
Удалив с Сайта указанную информацию, ООО ФК «Максима» устранило нарушение пункта 1 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции.
Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу об отсутствии оснований для выдачи ООО ФК «Максима» предписания об устранении нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

1. Признать ООО ФК «Максима» нарушившим пункт 1 части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции в части совершения действий, выразившихся в распространении недостоверной информации о гарантированном получении кредита физическими и юридическими лицами при обращении к услугам данного хозяйствующего субъекта, а также о перечне его банков-партнеров.
2. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции прекратить рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением ООО ФК «Максима» нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

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

Примечание: За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.