

Акт проверки в отношении ООО «Восток-Лизинг»

Исх.№ ПК-05/9492 от 08.07.2016

На основании приказа Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан от 19.05.2016г. № 02/181-пр «О проведении плановой документарной и выездной проверки» проведена плановая документарная и выездная проверка в отношении общества с ограниченной ответственностью «Восток-Лизинг» (423452, г.Альметьевск, ул. Ленина, д.15; г.Казань, ул. Держинского, д.11А, офис.1 ИНН 1644031715).

Срок проведения проверки: с 01 июня 2016 года по 29 июня 2016 года.

Акт составлен ведущим специалистом-экспертом, участником инспекции <...>.

С копией приказа о проведении проверки ознакомлен:

(Ф.И.О. руководителя, иного должностного лица проверяемого лица, уполномоченного представителя с указанием даты, времени ознакомления)

Предметом проводимой проверки является контроль за соблюдением антимонопольных требований, предусмотренных Федеральным законом от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Период, за который проведена проверка соблюдения антимонопольного законодательства: 2014 – 1 июня 2016 г.г.

Проверка проводилась инспекцией в составе:

Члены инспекции: <...>

<...>

<...>

<...>

Адрес проверяемой организации: 423452, г.Альметьевск, ул. Ленина, д.15.

Место проведения проверки 420111, г.Казань, ул. Держинского, д.11а, офис 1.

ПРОВЕРКОЙ УСТАНОВЛЕНО:

Общество с ограниченной ответственностью «Восток-лизинг» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службой №16 по Республике Татарстан за основным государственным регистрационным номером № 1041608018429 (свидетельство серия <...>).

Последняя редакция Устава утверждена решением единственного акционера ООО «Восток-лизинг» 30 ноября 2009 года.

Уставный капитал общества составляет 10 000 тыс. руб.

Основным видом деятельности ООО «Восток-лизинг» является финансовый лизинг.

В процессе проведения проверки были изучены следующие документы:

1) Учредительные и регистрационные документы ООО «Восток-лизинг», действующие на дату проведения проверки.

2) Выписки из ЕГРЮЛ ООО «Восток-лизинг» по состоянию на 01.01.2016 г. и на 28.04.2016г.

3) Сведения о группе лиц ООО «Восток-лизинг» по состоянию на 01.01.2016г.

4) Годовая бухгалтерская отчетность по состоянию на 31.12.2014г., 31.12.2015г.

5) Переписку на бумажном носителе за период с 01.01.2015г. до даты завершения контрольного мероприятия (переписка представлена частично, в связи с отсутствием у общества журнала учета входящей и исходящей корреспонденции).

6) Сведения о физических лицах, занимавших должность единоличного исполнительного органа ООО «Восток-лизинг» за период с 01.01.2014 до 29.04.2016г.

7) Сведения обо всех сделках ООО «Восток-лизинг» за период с 01.01.2014 по 29.05.2016г. по приобретению, получению в собственность, пользование или во владение, в том числе в аренду, основных производственных средств и (или) нематериальных активов, составляющих предмет сделки или взаимосвязанных сделок, превышает 20% балансовой стоимости основных производственных средств и (или) нематериальных активов хозяйствующего субъекта, осуществляющего отчуждение или передачу имущества (с приложением копий протоколов, решений собраний совета директоров, иного коллегиального исполнительного органа, договоров об одобрении указанных сделок, а также заключений антимонопольного органа о предварительном или последующем согласовании указанных сделок и т.д.)

8) Сведения обо всех сделках ООО «Восток-лизинг» за период с 01.01.2014 по 29.05.2016г. по передаче (отчуждению), в том числе в аренду, основных производственных средств и (или) нематериальных активов, если балансовая стоимость указанных основных производственных средств и (или) нематериальных активов, составляющих предмет сделки или взаимосвязанных сделок, превышает 20% балансовой стоимости основных производственных средств и нематериальных активов хозяйствующего субъекта, осуществляющего отчуждение или передачу имущества.

9) Сведения обо всех сделках за период с 01.01.2014 по 29.05.2016 гг. по передаче акций, долей хозяйственных обществ, принадлежащих ООО «Восток-лизинг».

10) Сведения о владении ООО «Восток-лизинг» акциями, долями других хозяйственных обществ по состоянию на 29.05.2016г..

11) Сведения о создании и реорганизации коммерческих организаций, произошедших за период с 01.01.2014 по 29.05.2016гг. с участием ООО «Восток-лизинг».

12) Сведения об основных видах лизинга, предоставленных ООО «Восток-лизинг»

физическим и юридическим лицам на территории Республики Татарстан в 2014г., 2015г. и на дату завершения контрольного мероприятия.

13) Реестр договоров лизинговых услуг, заключенных в 2014-2016г.г. на территории Республики Татарстан.

14) Договоры на размещение рекламных объявлений, заключенных ООО «Восток лизинг» за период с 2015 года да даты завершения контрольного мероприятия.

1. Общество с ограниченной ответственностью «Востик-лизинг» (далее – ООО «Восток-лизинг») создано в результате регистрации нового юридического лица.

Учредителем общества при создании являлся <...> (должностное лицо).

Единоличным исполнительным органом Общества является <...>(должностное лицо).

Основной экономической деятельностью ООО «Восток-лизинг» является финансовый лизинг (код ОКВЭД 65.21), предполагающий приобретение товара предназначенного для продажи у Поставщика/Продавца и последующей его передачи в финансовую аренду Лизингополучателю.

ООО «Восток – лизинг» успешно сотрудничает с крупными холдингами в РТ. Наиболее крупными лизингополучателями являются <...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>,<...>и др.

Основными направлениями деятельности являются лизинг автотранспорта, спецтехники и технологического оборудования.

В 2014 году было заключено <...> сделок по предоставлению услуг финансового лизинга на общую сумму <...> руб., из которых <...> от общего объема сделок приходится на лизингополучателей зарегистрированных в Республике Татарстан. Всего в 2014г. было передано в лизинг <...> единиц имущества. Среднегодовое удорожание по всем сделкам <...>.

В 2015 году было заключено <...> сделки по предоставлению услуг финансового лизинга на общую сумму <...>, из которых <...> от общего объема сделок приходится на лизингополучателей, зарегистрированных в Республике Татарстан. Всего в 2015 году было передано в лизинг <...> единиц имущества.

За пять полных месяцев 2016г. было заключено <...> сделок по предоставлению услуг финансового лизинга на общую сумму <...> руб., из которых <...>от общего объема сделок приходится на лимзингополучателей, зарегистрированных на территории Республики Татарстан. Всего в 2016 году было передано в лизинг <...>единицы имущества. Среднегодовое удорожание по всемсделкам <...>.

Текущий лизинговый портфель компании по состоянию на 01.04.2016г. составил <...>тыс.руб.

По официальным данным Рейтингового агенства RAEX (Эксперт РА), ООО «Восток-лизинг» по итогам 2013г. по объему нового бизнеса среди всех лизинговых компаний в Российской Федерации (подающих сведения в RAEX (Эксперт РА)) занимал 62 место из 129, по итогам 2014 года – 45 место из 112, по итогам 2015 года

купли-продажи легковых транспортных средств было установлено, что ООО «Восток – лизинг» наибольшее количество договоров купли продажи легковых транспортных средств заключает с группой компаний «ТрансТехСервис».

3. В ходе проверки членами инспекции были изучены договора финансовой аренды (лизинга), заключенные между ООО «Восток – Лизинг» и физическими, юридическими лицами, действующие в 2014г., 2015г., 2016г.

Анализ договоров показал (в частности №069-Л-14-КЗН), что в договорах финансовой аренды (лизинга) содержится условие об удержании первого платежа при расторжении договора в связи с неисполнением Лизингополучателем условий договора. Так в пункте 2.5 если лизингополучатель не принял Имущество в установленный срок, либо уклоняется от приемки Имущества, либо Лизингополучатель в одностороннем порядке отказывается исполнять настоящий Договор до получения Имущества в лизинг, в том числе, принимать Имущество, то Лизингодатель вправе отказаться от исполнения настоящего Договора. Настоящий договор считается расторгнутым с момента направления Лизингополучателю извещения о расторжении настоящего Договора. **В этом случае все оплаченные Лизингополучателем платежи, в том числе первый платеж по настоящему договору возврату не подлежат и удерживаются Лизингодателем в качестве штрафа за нарушении условий настоящего договора.** Кроме того, Лизингодатель вправе взыскать с Лизингополучателя неустойку, предусмотренную настоящим договором, и потребовать от Лизингополучателя возмещения убытков, причиненных таким расторжением настоящего договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 393 Гражданского кодекса РФ должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Согласно пункту 5 статьи 393 Гражданского кодекса РФ размер подлежащих возмещению убытков должен быть установлен с разумной степенью достоверности.

Системный анализ представленных договоров финансовой аренды (лизинга) (пункт 2.5) позволяет прийти к выводу, что условие о удержании первого платежа при расторжении договора в связи с неисполнением Лизингополучателем условий договора является обязательным для всех Лизингополучателей ООО «Восток-Лизинг».

В силу пункта 1 статьи 428 Гражданского кодекса РФ заключаемые лизинговыми компаниями с хозяйствующими субъектами договора финансовой аренды (лизинга) являются договорами присоединения, поскольку условия данных договоров определяются в типовых формах и могут быть приняты хозяйствующим субъектом не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Таким образом, учитывая, что договор финансовой аренды (лизинга) является договором присоединения, условия которого определяются Лизингодателем в стандартных (типовых) формах, заемщик лишен возможности влиять на его содержание, и вынужден соглашаться на фактически невыгодные ему условия.

Невыгодные условия в терминологии антимонопольного законодательства могут быть квалифицированы и как явно обременительные условия, которые

присоединившаяся сторона, в частности заемщик, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора.

Таким образом, действия ООО «Восток Лизинг» выразившиеся в навязывании лизингополучателям при заключении договора финансовой аренды (лизинга) условия о удержании первого платежа при расторжении договора, в связи с неисполнением Лизингополучателем условий договора (пункт 2.5), могут иметь признаки ограничения конкуренции.

Кроме того, в договорах финансового лизинга предусмотрено условие о согласовании с Лизингодателем страховой компании. Так в соответствии с пунктом 4.2 лизингополучатель самостоятельно обязан за свой счет к моменту приемки Имущества у Продавца на срок действия настоящего Договора **застраховать Имущество в согласованной с Лизингодателем страховой компании**, на полную стоимость его от рисков полной конструктивной гибели, утраты, уничтожения, угона, либо повреждения Имущества, а также риск ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения Имуществом, его механизмами, устройствами, оборудованием вреда жизни, здоровью или Имуществу других лиц.

Таким образом, учитывая, что договор финансовой аренды (лизинга) является договором присоединения, условия которого определяются Лизингодателем в стандартных (типовых) формах, заемщик лишен возможности влиять на его содержание, и вынужден соглашаться на фактически невыгодные ему условия.

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. №135-ФЗ запрещаются действия (бездействия) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

Таким образом, в действиях ООО «Восток-лизинг» содержатся признаки нарушения пункта 3 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции, в части навязывания лизингополучателю невыгодных условий договора финансовой аренды (лизинга), а именно согласования страховой компании с Лизингодателем, при заключении договора.

4. В процессе проведения проверки была также проанализирована информация о закупках за период с 01.01.2014 года до даты завершения контрольного мероприятия, в которых «Восток-Лизинг» принимало участие. Информация о номерах закупок, заказчике, предмете и победителе.

ООО «Восток – лизинг» не осуществляет эксплуатацию объектов электро-, тепло и водопроводно-канализационного хозяйства и не располагает сведениями и наличии физических и юридических лиц, имеющих технологическое присоединение к указанным объектам. Помещения, расположенные по адресу: 420111, г.Казань, ул. Держинского, д.11А, принадлежат ООО «Восток-лизинг» на праве аренды.

За период с 01.01.2014г. по 31.05.2016г. ООО «Восток –лизинг» не заключал договоров (соглашений, контрактов) на распространение и размещение рекламных объявлений. Действующих договоров (соглашений, контрактов) на

распространение и размещение рекламных объявлений, макетов рекламы, по которым размещалась реклама не имеет.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проверки членами инспекции были выявлены признаки нарушения антимонопольного законодательства, предусмотренные пунктом 3 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», в части

навязывания лизингополучателям:

- условия согласования страховой компании с Лизингодателем, при заключении договора финансовой аренды (лизинга);

- условия о удержании первого платежа при расторжении договора финансовой аренды (лизинга) в связи с неисполнением Лизингополучателем условий договора.

Считаем возможным выдать ООО «Восток –лизинг» предупреждение о необходимости прекращения нарушения антимонопольного законодательства.

_____ (подпись проверяющего) (подпись уполномоченного
представителя юридического лица, индивидуального

предпринимателя, его
уполномоченного представителя)

Журнал учета проверок юридического лица отсутствует:

(подпись проверяющего) (подпись уполномоченного представителя
юридического лица, индивидуального

предпринимателя, его уполномоченного
представителя)

Руководитель инспекции

Акт составлен в 2-х экземплярах на 12 листах.

С актом проверки ознакомлен, 2-ой экземпляр акта

на 12 листах получен: _____/_____

(подпись, уполномоченного представителя юридического
лица, должность, Ф.И.О.)