

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ № 04-04/44-2016

о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения

антимонопольного законодательства

17 ноября 2016 года г. Омск

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Омской области (далее – Омское УФАС России) поступило заявление управляющего Отделением по Омской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации (БАНК России) <...> (далее – Заявитель) о нарушении антимонопольного законодательства обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация Инвестиционная Финансовая Компания «Капитал - Инвест» (далее – ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест», Общество) при осуществлении предпринимательской деятельности (с приложением подтверждающих документов).

Из заявления и представленных скриншотов с сайта <http://www.kapital-inv.ru/> следует, что ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» (ОГРН 1135543033933, ИНН 5501251117), разместив на сайте <http://www.kapital-inv.ru/> информацию о деятельности Общества и предлагаемых услугах, неправомерно использует слово «вклад», поскольку является некредитной финансовой организацией.

В процессе рассмотрения заявления специалистами Омского УФАС России были проведены осмотры сайта <http://www.kapital-inv.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», по результатам которых оформлены акт осмотра сайта № 1 от 26.10.2016 и акт осмотра сайта № 2 от 15.11.2016 (далее – акты осмотра сайта).

Согласно актам осмотра сайта на главной интернет-странице <http://www.kapital-inv.ru/> опубликована информация о том, что стратегической целью компании является обеспечение наиболее выгодного процента **по вкладам для граждан** при максимально возможных гарантиях сохранения денежных средств.

На этой же странице размещен калькулятор расчета дохода по вкладу, в зависимости от размера вклада и срока, а также опубликована информация о преимуществах ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест», в числе которых – страхование вклада, небольшой минимальный срок вклада (1 месяц), ежемесячная выплата процентов по вкладу.

На интернет - странице <http://www.kapital-inv.ru/> при переходе в раздел «О компании. Условия размещения вкладов» (<http://www.kapital-inv.ru/o-kompanii/usloviya-razmeshcheniya-vkladov>) доступна для прочтения информация о том, что ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» занимается

размещением свободных денежных средств граждан в проекты с высокой доходностью, а также о страховании вкладов, минимальном сроке их размещения и ежемесячной выплате процентов по вкладу.

При переходе в раздел «Инвесторам. Вопрос – ответ» (<http://www.kapital-inv.ru/nashi-uslugi/vopros-otvet>) опубликована информация о страховании вкладов страховой компанией «Держава». На вопрос о возможности пополнения вклада размещен ответ о наличии такой возможности, в любое время.

На интернет - странице <http://www.kapital-inv.ru/> при переходе в раздел «Инвесторам. Страхование вкладов» (<http://www.kapital-inv.ru/nashi-uslugi/strakhovanie-vkladov>) также имеется информация о страховании вкладов, размещен калькулятор расчета дохода по вкладу.

Далее, ссылаясь на то, что Общество руководствуется в своей деятельности «Федеральным законом о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 года», в данном разделе опубликована следующая информация:

«Процент, начисляемый банком на сумму вклада, практически равен проценту инфляции. Следовательно, Ваши сбережения не увеличатся ни на копейку, они более или менее надежно хранятся там, откуда их сложнее украсть.

К сожалению, Ваши деньги обесцениваются, находясь в банке.

Ломать стереотипы в головах *граждан* Российской Федерации очень сложно, поэтому *вклады* в МФО пока не получили широкого распространения».

Кроме этого, в разделе «Отзывы клиентов», опубликованы отзывы граждан относительно вкладов, например: «До сих пор держу вклады в этой организации», «На данный момент проценты по вкладу выплатили».

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) целями данного закона, определяющего организационные и правовые основы предупреждения и пресечения недобросовестной конкуренции, являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

Под *недобросовестной конкуренцией* 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 (пункт 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции).

Закон о защите конкуренции, предусматривая запрет на различные формы недобросовестной конкуренции, определяет понятия хозяйствующего

субъекта, финансовой организации.

Так, хозяйствующий субъект – это коммерческая организация, некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход, индивидуальный предприниматель, иное физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, но осуществляющее профессиональную деятельность, приносящую доход, в соответствии с федеральными законами на основании государственной регистрации и (или) лицензии, а также в силу членства в саморегулируемой организации (пункт 5 статьи 4 Закона о защите конкуренции).

Финансовая организация – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги - *кредитная организация*, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, *микрофинансовая организация*, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному Банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному Банку Российской Федерации) (пункт 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции).

Банки и микрофинансовые организации (далее – МФО) как *финансовые организации, осуществляющие операции с денежными средствами*, являются участниками финансового рынка.

Как следует из положений частей 1 и 2 статьи 1 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите (займе)), отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительских кредитов (займов) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа (за исключением отношений, возникающих в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), регулируются настоящим Федеральным законом.

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона, Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,... и других Федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в части 1 статьи 1 настоящего Федерального закона (из статьи 2 Закона о потребительском кредите (займе)).

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных Федеральными законами об их деятельности (статья 4 Закона о потребительском кредите (займе)).

Банки (кредитные организации) такую деятельность осуществляют на основании лицензии, микрофинансовые организации (некредитные финансовые организации) – после приобретения специального статуса МФО (включения в государственный реестр МФО).

Правовое регулирование микрофинансовой деятельности МФО осуществляется, как уже было отмечено выше, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон о МФО) и другими Федеральными законами.

В соответствии с частью 2.1 статьи 3 Закона о МФО микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом о потребительском кредите (займе).

Согласно части 1 статьи 8 Закона о МФО, микрозаймы предоставляются МФО в валюте Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, предоставление потребительских микрозаймов, согласно положениям Закона о потребительском кредите (займе) и Закона о МФО, является профессиональной деятельностью, осуществляемой лицом, обладающим специальной правоспособностью микрофинансовой организации.

ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» является микрофинансовой организацией, включенной в установленном порядке в государственные реестр МФО, который веден Банк России.

Анализ норм действующего законодательства в сфере привлечения денежных средств граждан во вклады, выдачи кредитов (займов) свидетельствует о том, что законодатель, определяя правовые основы и порядок осуществления микрофинансовой деятельности, налагает определенные запреты на МФО по привлечению денежных средств граждан. Так, МФО **не вправе привлекать денежные средства физических лиц**, в том числе индивидуальных предпринимателей (часть 2 статьи 12 Закона о МФО). Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в случаях, предусмотренных подпунктами а – г пункта 1) части 2 статьи 12 Закона о МФО.

Действующее законодательство, в том числе Закон о МФО не наделяет микрофинансовые организации правом открывать вклады для физических и юридических лиц.

Право на *привлечение денежных средств во вклады* имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законом порядке (статья 835 ГК РФ).

Статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990-1 «О банках и банковской деятельности» привлечение денежных средств граждан и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок отнесено к банковским операциям.

При этом также следует отметить, что «Договор займа между физическим

лицом, выступающим в качестве заимодавца, и банком, выступающим в качестве заемщика, может заключаться в форме банковской операции – заключения договора банковского вклада, поскольку это предусмотрено нормами главы 44 ГК РФ» (Определение Верховного Суда РФ от 22.08.2003 №4-ВО3-24). Также Конституционный Суд РФ в своем Постановлении от 27.10.2015 № 28-П указал, что «Отношения, вытекающие из договора банковского вклада, регламентируются рядом нормативных правовых актов, в систему которых входят нормы Гражданского Кодекса Российской Федерации, в частности, его главы 44».

Оценив в совокупности доказательства, полученные антимонопольным органом в процессе рассмотрения заявления в отношении ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест», Омское УФАС России отмечает, что опубликованная на сайте <http://www.kapital-inv.ru/> информация с использованием слова «вклад» может ввести потенциальных потребителей в заблуждение относительно деятельности ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» и оказываемых им услуг. Вышеуказанная информация о сравнении предлагаемого ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» процента по вкладам с банковскими процентами по вкладам является недостоверной, поскольку ничем не подтверждена, соответственно, является ложной, неточной, искаженной информацией и дискредитирует деятельность банков при осуществлении ими профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов) физическим лицам, с соблюдением положений действующего законодательства.

Согласно статье 14.2 Закона о защите конкуренции не допускается недобросовестная конкуренция путем введения в заблуждение.

Запрет на недобросовестную конкуренцию путем некорректного сравнения хозяйствующего субъекта-конкурента и (или) его товара с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром, в том числе основанное исключительно на несопоставимых фактах и содержащее негативную оценку деятельности хозяйствующего субъекта-конкурента и (или) его товара, установлен пунктом 3 статьи 14.3 Закона о защите конкуренции.

Управление отмечает, что содержащийся в статьях 14.2, 14.3 Закона о защите конкуренции перечень действий, которые могут быть признаны недобросовестной конкуренцией, является открытым. В понятии Закона о защите конкуренции товар – это объект гражданских прав (в том числе работа, услуга, *включая финансовую услугу*), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот (пункт 1 статья 4 Закона о защите конкуренции).

Действия ООО МФО ИФК «Капитал-Инвест» по опубликованию упомянутой выше информации на сайте <http://www.kapital-inv.ru/> в сети «Интернет», предназначенной для неопределенно широкого круга потребителей финансовых услуг, направлены на получение преимуществ в предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и обладают объективной способностью причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам, осуществляющим в рамках правового поля, законную деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических

лиц во вклады, либо могут нанести вред их деловой репутации, которая для юридических лиц является одним из условий их успешной деятельности.

На основании вышеизложенного, Омское УФАС России считает, что в действиях ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» по опубликованию на сайте <http://www.kapital-inv.ru/> в сети «Интернет»:

- информации о деятельности Общества и оказываемых услугах с использованием слова «вклад», что может ввести в заблуждение потребителей услуг, усматриваются признаки нарушения запрета на недобросовестную конкуренцию, установленного статьей 14.2 Закона о защите конкуренции;

- информации относительно условий предоставления банками услуг по открытию вкладов физическим лицам, а именно о процентной ставке дохода по вкладам, *содержащей некорректное сравнение* деятельности ООО МФО ИФК «Капитал-Инвест» и предлагаемых Обществом потенциальным потребителям – физическим лицам условий о своем товаре - процентной ставке дохода по вкладам, с деятельностью хозяйствующих субъектов - конкурентов (банков) и предлагаемых ими условий - процентной ставки дохода по вкладам для физических лиц, а также информации об их сравнении с уровнем инфляции, с комментариями Общества о том, что» «Ваши сбережения не увеличатся ни на копейку, они более или менее надежно хранятся там, откуда их сложнее украсть. К сожалению, Ваши деньги обесцениваются, находясь в банке», усматриваются признаки нарушения запрета на недобросовестную конкуренцию, установленного пунктом 3 статьи 14.3 Закона о защите конкуренции, поскольку такое сравнение основано исключительно на несопоставимых фактах и содержит негативную оценку деятельности банков и условий, на которых банками предлагается товар (процентная ставка дохода по вкладу).

Вышеуказанные действия обладают объективной способностью предоставить ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» необоснованные преимущества в его предпринимательской деятельности, поскольку позволяют Обществу рассчитывать на увеличение прибыли за счет притока потребителей, введенных в заблуждение относительно оказываемых услуг и за счет доведения до сведения потенциальных потребителей услуг информации о деятельности ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» и предлагаемых им услугах, путем некорректного сравнения с деятельностью банков и предлагаемом ими доходе по вкладам.

Для установления признаков недобросовестной конкуренции антимонопольному органу в числе признаков недобросовестной конкуренции достаточно установить наличие *возможности* причинения убытков и/или нанесения вреда деловой репутации хозяйствующего субъекта-конкурента.

В силу пункта 3 статьи 22 Закона о защите конкуренции к основным функциям антимонопольного органа отнесены предупреждения недобросовестной конкуренции, других нарушений антимонопольного законодательства со стороны хозяйствующих субъектов.

В соответствии с частью 2 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции в случае

выявления признаков нарушения статей 14.2, 14.3 Закона о защите конкуренции хозяйствующему субъекту выдается предупреждение в целях пресечения действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства.

С учетом вышеизложенного, Омское УФАС России на основании [статьи 39.1](#) Закона о защите конкуренции **предупреждает** ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» о необходимости прекращения действий, содержащих признаки недобросовестной конкуренции, запрет на которую установлен статьей 14.2, пунктом 3 статьи 14.3 Закона о защите конкуренции, путем удаления с сайта <http://www.kapital-inv.ru/> в сети «Интернет» вышеуказанной информации, в которой используется слово «вклад» и некорректное сравнение деятельности ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» и предлагаемом товаре с деятельностью банков и предлагаемом ими товаре, а именно: о доходе по вкладам, предлагаемом ООО МФО ИФК «Капитал – Инвест» с.процентами дохода по вкладам, предлагаемыми банками, а также их сопоставление с уровнем инфляции и комментарии Общества относительно означенной деятельности банков.

Настоящее предупреждение подлежит исполнению **в течение десяти дней** со дня его получения.

О выполнении настоящего предупреждения необходимо письменно сообщить в Омское УФАС России в течение трех дней со дня окончания срока, установленного для его выполнения.

Руководитель управления <...>