

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ № 43-08/2016

О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ СОДЕРЖАТ ПРИЗНАКИ  
НАРУШЕНИЯ АНТИМОНОПОЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

15 декабря 2016 года

г. Челябинск

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области поступило обращение отделения по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее также Заявитель) о недобросовестных конкурентных действиях Общества с ограниченной ответственностью ООО «АВТОГРАД74» (далее – ООО «АВТОГРАД74»), выразившихся в осуществлении деятельности по выдаче займов физическим лицам при отсутствии права на осуществление такой деятельности.

Из обращения и приложенных документов следует, что в информационной телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе на официальном сайте [www.avtograd74.com](http://www.avtograd74.com) размещена информация юридического лица ООО «АВТОГРАД74», предлагающего услуги по выдаче займов под залог движимого и недвижимого имущества. Отделением проведена работа по обследованию деятельности ООО «АВТОГРАД74» по адресу: г. Челябинск, Свердловский проспект, д.5/1 в результате которой установлено, что по указанному адресу находится 12 организаций, среди которых присутствуют ООО «АВТОГРАД74», ООО «Автосалон «Альянс Авто» и др. Офисы данных компаний расположены на третьем этаже здания. Во дворе здания имеется огороженная территория, на которой стоит более 50 единиц поддержанного автотранспорта различных марок, выставленных на комиссионную продажу. Менеджер общества подтвердил информацию об оказываемых услугах, перечисленных в сети «Интернет». Из телефонного разговора с директором ООО «АВТОГРАД74» установлено, что займы их компания выдает под залог ПТС автомобиля, зарегистрированного в ГИБДД Челябинской области, только владельцам, имеющим челябинскую регистрацию по ставке 0,6 % в день.

Отделение по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации указывает, что ООО «АВТОГРАД74» в государственном реестре микрофинансовых организаций не состоит, статуса микрофинансовой организации не имеет, ввиду чего, по мнению Заявителя, ООО «АВТОГРАД74» не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов гражданам.

По мнению Заявителя, в указанных действиях ООО «АВТОГРАД74» присутствуют признаки нарушения антимонопольного законодательства.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ основным видом деятельности ООО «АВТОГРАД74» (ИНН 7447167482, ОГРН 1107447002189, зарегистрировано по адресу: г. Челябинск, пр. Свердловский, д. 5) является деятельность страховых агентов и брокеров.

Осуществление деятельности ООО «АВТОГРАД74» по выдаче займов физическим лицам на постоянной основе усматривается из информации, размещенной на Интернет-сайте [www.avtograd74.com](http://www.avtograd74.com).

Специалистами Челябинского УФАС России был осуществлен осмотр Интернет-сайта [www.avtograd74.com](http://www.avtograd74.com), о чем составлен акт осмотра № 210-2016 от 25.10.2016. В результате осмотра установлено, что на сайте присутствует следующая информация: «...оформление от 5000 р...сделайте заявку на получение кредита по телефону 8-963-078-0228...Компания «АвтоГрад» успешно работает в городе Челябинске на рынке брокерских услуг и услуг по продаже и выкупу авто более 10 лет. Также оказывает услуги по выдаче займов под залог движимого и недвижимого имущества...». Здесь же указаны контактные данные: Челябинск, пр. Свердловский, д. 5 и г. Челябинск, ул. Луценко, д. 6, телефон 8 9226338253 и реквизиты компании: ИНН 7447167482, ОГРН 1107447002189, принадлежащие ООО «АВТОГРАД74».

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 один миллион рублей.

Из пункта 4 статьи 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следует, что договором микрозайма признается договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 3 настоящей части, то есть один миллион рублей.

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 основания для отказа юридическим лицам во внесении сведения о них в государственный реестр микрофинансовых организаций (статья 6), а также основания для исключения сведений о юридическом лице из такого реестра (статья 7).

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 «АВТОГРАД74» по состоянию на 15.12.2016.

Действия ООО «АВТОГРАД74» по заключению на систематической основе договоров на предоставление займов, направлены на оказание потребителям услуг, оказывать которые, с соответствию с действующим законодательством имеют право юридические лица, зарегистрированные в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющие микрофинансовую деятельность и внесенные в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренным Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО «АВТОГРАД74», 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 не имеет оснований.

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 «АВТОГРАД74» по выдаче микрозаймов физическим лицам без включения организации в реестр микрофинансовых организаций содержатся все признаки недобросовестной конкуренции, указанные в пункте 9 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» и свидетельствуют о нарушении статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции».

В связи с наличием в действиях ООО «АВТОГРАД74» по выдаче микрозаймов физическим лицам без включения организации в реестр микрофинансовых организаций, признаков нарушения антимонопольного законодательства, предусмотренных статьей 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании статьи 39.1 Федерального закона «О защите конкуренции» **предупреждает ООО «АВТОГРАД74»** о необходимости прекращения указанных действий путем прекращения деятельности по выдаче микрозаймов без внесения сведений об обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций. Срок исполнения предупреждения составляет 10 рабочих дней со дня получения настоящего предупреждения.

О выполнении настоящего предупреждения сообщить в Челябинское УФАС России в течение трех дней со дня окончания срока, установленного для его выполнения с приложением документов, подтверждающих исполнение настоящего предупреждения (приказы и иные внутренние документы ООО «АВТОГРАД74» по вопросу приостановления деятельности организации по выдаче микрозаймов до включения ООО «АВТОГРАД74» в государственный реестр микрофинансовых организаций).