

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ № 38-08/2018

О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ СОДЕРЖАТ ПРИЗНАКИ НАРУШЕНИЯ АНТИМОНОПОЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

25 июня 2018 года г. Челябинск

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) поступило заявление физического лица о недобросовестных конкурентных действиях ИП <...>, выразившихся в осуществлении деятельности по выдаче займов физическим лицам, в том числе под залог недвижимого имущества при отсутствии права на осуществление такой деятельности.

В качестве доказательств осуществления ИП <...> деятельности по выдаче займов физическим лицам, в том числе под залог недвижимости Заявителем представлен реестр договоров, заключенных ИП <...> с 2014 года по октябрь 2016 года, а также договоры займов между ИП <...> и физическими лицами; расходно-кассовая ведомость ИП <...> за 2015-2016 гг., судебные решения о взыскании с физических лиц в пользу ИП <...> задолженность по займам.

Из обращения и приложенных документов следует, что ИП <...> осуществляет деятельность по выдаче потребительских займов физическим лицам на территории Челябинской области, вместе с тем данное лицо не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в силу Закона о потребительском кредите.

В целях проверки доводов заявления Челябинское УФАС России направило ИП <...> запрос о предоставлении документов и информации. Запрошенные сведения и материалы от ИП <...> в Челябинское УФАС России не поступили.

Согласно пункту 4 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» товарный рынок – сфера обращения товара (в том числе товара 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 названной статьи хозяйствующий субъект –

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.

Из пункта 7 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» следует, что конкуренция – это 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 22.04.2016, 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.

В силу положений пунктов 4, 5 и 7 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» ИП <...> 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.

Пунктом 5 части 1 статьи 3 Закона о потребительском кредите установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - это деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

При этом согласно статье 4 Закона о потребительском кредите профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов некредитными финансовыми организациями осуществляется в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Такой порядок деятельности установлен Федеральными законами "О ломбардах", "О кредитной кооперации", "О микрофинансовой деятельности и

микрофинансовых организациях", "О сельскохозяйственной кооперации".

Согласно письму ФАС России от 31.07.2014 N АД/30890/14 "О рекламе финансовых услуг "из числа финансовых организаций (в том числе некредитных финансовых организаций, поименованных в статье 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и поднадзорных Банку России, а также указанных в пункте 6 статьи 4 Федерального закона "О защите конкуренции" и не поднадзорных Банку России) индивидуальными предпринимателями могут являться только страховые брокеры. Таким образом, несмотря на норму пункта 5 части 1 статьи 3 Закона о потребительском кредите, содержащую формальное указание на возможность осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов индивидуальными предпринимателями, фактически они не имеют возможности ее осуществлять.

Из представленных заявителем договоров займа № 12/03-2017 от 21.12.2015, №01/01-2016 от 17.01.2015, №10/11-2015 от 14.10.2015, №02/11-2015 от 11.02.2015, №03/09-2016 от 10.03.2016, №10/02-2014 от 13.10.2014, №11/01-2015 от 26.11.2014, №12/06-2016 от 08.12.2015, № 10/06-2015 от 01.10.2014, №09/04-2016 от 28.09.2015 между ИП <...> и физическими лицами усматривается, что ИП <...> заключал с физическими лицами договоры займов на суммы от 100 000 рублей до 680 000 рублей.

Из условий заключенных договоров (пункты 1.5. договоров) усматривается, что обязательства по таким договорам обеспечены договором залога, заключенном между сторонами.

Из представленных Заявителем судебных решений Советского районного суда г. Челябинска по делу №2-2245/15 от 29.07.2015, Ленинского районного суда г. Челябинска по делу № 2-528/2015, Тракторозаводского районного суда г. Челябинска по делу № 2-1508/2016 от 16.05.2016, Калининского районного суда г. Челябинска по делу №2-2328/2016, Курчатовского районного суда г. Челябинска по делу № 2-631/2016, Курчатовского районного суда г. Челябинска по делу № 2-373/2017, Курчатовского районного суда г. Челябинска по делу №2-2555/2016 от 17.03.2016, Курчатовского районного суда г. Челябинска по делу № 2-765/2015 от 09.02.2015, Курчатовского районного суда г. Челябинска по делу № 2-1663/2015 от 20.04.2015, Курчатовского районного суда по делу № 2-310/2016 от 08.04.2016, Курчатовского районного суда по делу № 2-6290/2015 от 01.12.2015, Курчатовского районного суда по делу № 2-2766/15 от 24.06.2015 усматривается, что заявленные исковые требования ИП <...> к физическим лицам удовлетворены и взыскана задолженность по договорам займов, а также обращено взыскание на заложенное имущество физических лиц по договорам займов.

В решении данных судов оценка деятельности ИП <...> по осуществлению

профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов не дана.

Действия ИП <...> по заключению договоров займов с физическими лицами направлены на оказание потребителям услуг, оказывать которые, с соответствии 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».

ИП <...> фактически осуществлял деятельность, осуществлять которую, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, не мог.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов может осуществляться только определенным кругом юридических лиц, поэтому осуществление ее обычными коммерсантами без получения лицензии или специального статуса не допускается (Постановление Саратовского областного суда от 21.04.2016 N 4А-248/2016) вне зависимости от содержания видов их деятельности, указанных в ЕГРЮЛ или в ЕГРИП (решение Октябрьского районного суда города Ижевска от 08.10.2015 по делу N 12-656/2015).

Действия <...> по осуществлению профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов без предусмотренного законодательством права индивидуальным предпринимателям осуществлять такую деятельность свидетельствуют о наличии признаков нарушения статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции».

В связи с наличием в действиях ИП <...>, выразившихся в осуществлении деятельности по выдаче потребительских займов без предусмотренного законодательством права индивидуальным предпринимателям осуществлять такую деятельность 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 ИП <...>** о необходимости прекращения указанных действий путем прекращения профессиональной деятельности по выдаче займов. Срок исполнения предупреждения до 27.07.2018.

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 ИП <...>

по вопросу прекращения деятельности по выдаче займов и т.п.).