

<...> общества с ограниченной

ответственностью

«МФО «Юнион Капитал Групп»

<...>

Искры ул., 31, 1, II, К2,

г. Москва, 129344

Ленина пр., 130, оф.220,

г. Магнитогорск, 455038

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**о наложении штрафа по делу № 18-14.33 ч.1/2017**

**об административном правонарушении**

27 июня 2017 года

г. Челябинск, пр. Ленина, 59

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) <...> , рассмотрев протокол об административном правонарушении № 17-14.33 ч.1/2017 от 24 мая 2017 года и материалы дела об административном правонарушении, возбужденного главным специалистом экспертом отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России <...>, в отношении генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> (далее – <...>),

в отсутствие генерального директора ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» Коршунова В.В. надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела, что подтверждается почтовым уведомлением о вручении ему 06.06.2017 копии протокола исх. № 6021/08, определения исх. № 6167/08, а также данными с сайта почта России;

в присутствии <...>, главного специалиста-эксперта отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России,

исследовав материалы дела,

### **УСТАНОВИЛА:**

Челябинским УФАС России 26 января 2017 года оглашено решение по делу № 19-08/2016 о нарушении ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции).

Решение по указанному делу изготовлено в полном объеме 01 февраля 2017 года.

Согласно части 2 статьи 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) дата изготовления решения в полном объеме считается датой его принятия.

В результате рассмотрения данного дела признаны нарушением статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции» действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп», выразившиеся в действиях ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» по выдаче микрозаймов без включения сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций.

При рассмотрении дела № 19-08/2016 установлено следующее.

Согласно данным, содержащимся в реестре микрофинансовых организаций от 21.10.2016, размещенном на официальном сайте Банка России, на территории г.Челябинска и области зарегистрировано более 100 организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций и включенных в соответствующий реестр, например, ООО «МФО Мигомденьги-Челябинск», ООО МКХ «ВАША ВЫГОДА УРАЛ», ООО «Общая касса-Челябинск» и др.

В силу пункта 4 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» товарный рынок – сфере обращения товара (в том числе 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 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» хозяйствующий субъект – индивидуальный предприниматель, коммерческая организация, а также некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход.

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

В силу положений пунктов 4, 5 и 7 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» 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.

В заявлении Уральского главного управления Отделения по Челябинской области Центрального банка Российской Федерации (далее – Заявитель, отделение Челябинск) указано, что отделением Челябинск проведена работа по обследованию деятельности ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» в г. Магнитогорске по адресам, указанным в сети Интернет на разных сайтах, в том числе на сайте [www.mfoweb.ru](http://www.mfoweb.ru) (ул. Герцена, д. 6, офис 409С; ул. Труда, д. 38 и 38/2; пр. Ленина д.130, офис 220) и установлено, что фактически деятельность обществом осуществляется по адресу: г. Магнитогорск, пр. Ленина, д. 130 в бизнес-центре «Форум», на втором этаже, офис 220. Имеется вывеска на входе, доступ в помещение, освещение помещения, работники присутствуют на рабочих местах, есть рабочие документы, рекламные материалы, в которых имеются данные позволяющие идентифицировать юридическое лицо (ИНН, наименование), а также подключенные к сети компьютеры, телефонные аппараты и средства печати. В ходе визита в офис были взяты информационные материалы, подтверждающие микрофинансовую деятельность ООО «МФО «Юнион Капитал Групп».

Согласно имеющемуся в материалах по заявлению акту о результатах проведения мероприятий по визуальной оценке местонахождения микрофинансовой организации от 02.02.2016, ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» осуществляет деятельность по адресу: г.Магнитогорск, пр.Ленина, 130, оф.220, где распространяет информационные материалы с указанием перечня оказываемых услуг, в том числе услуг по «выдаче займов населению в сегменте pay day loans (микрозаймы до зарплаты)».

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» микрозайм - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

Из пункта 4 статьи 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следует, что договором микрозайма признается договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

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 «МФО «Юнион Капитал Групп» по состоянию на 26.01.2017.

Действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» по заключению договоров на предоставление потребительского займа в размере менее одного миллиона рублей, являются, по сути, действиями по заключению договоров микрозайма, направленными на оказание потребителям услуг, оказывать которые, с соответствием 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».

ООО «МФО «Юнион Капитал Групп», 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 «МФО «Юнион Капитал Групп» по выдаче микрозаймов без включения организации в реестр микрофинансовых организаций содержатся все признаки недобросовестной конкуренции, указанные в пункте 9 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции»:

1. Действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» направлены на получение преимуществ над конкурентами, поскольку организацией не принимались меры по ее включению в государственный реестр микрофинансовых организаций, не оплачивалась соответствующая государственная пошлина, а Центральным банком Российской Федерации не проверялось соответствие такой организации установленным законодательством Российской Федерации требованиям.
2. Такие действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» противоречат положениям статьи 807 ГК РФ, Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.
3. Действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» способны нанести убытки иным организациям, осуществляющим деятельность микрофинансовых организаций и включенных в государственный реестр микрофинансовых организаций, ввиду перераспределения спроса на предлагаемые финансовые продукты (упущенная выгода).

Действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» по осуществлению деятельности по выдаче микрозаймов без включения организации в государственный реестр микрофинансовых организаций содержат признаки недобросовестного конкурентного поведения общества, так как указанные действия общества направлены на получение преимуществ над конкурентом, поскольку организацией не принимались меры по ее включению в государственный реестр микрофинансовых

организаций, не оплачивалась соответствующая государственная пошлина, а Центральным банком Российской Федерации не проверялось соответствие такой организации установленным законодательством Российской Федерации требованиям. В данном случае ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» осуществляет свою деятельность при отсутствии правовых оснований.

Указанные действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» являются нарушением норм действующего законодательства, противоречат требованиям добросовестности, разумности и справедливости, кроме того, способны причинить убытки иным хозяйствующим субъектам – конкурентам, осуществляющим деятельность на рынке предоставления микрозаймов на территории Челябинской области, путем снижения размера получаемой прибыли по отношению к уровню прибыли при воздержании ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» от указанных действий (упущенная выгода).

Действия ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» по выдаче микрозаймов без включения сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций свидетельствуют о наличии нарушения статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции».

Согласно части 1 статьи 37 Закона о защите конкуренции коммерческие организации за нарушение антимонопольного законодательства несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

Частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ предусмотрено, что недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.3 настоящего Кодекса и частью 2 настоящей статьи, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Согласно части 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей подлежит административной ответственности (статья 2.4 КоАП РФ).

В соответствии с примечанием к указанной статье, совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители и другие работники иных организаций, арбитражные управляющие, а также совершившие административные правонарушения, предусмотренные статьями 13.25, 14.24, 14.25, 14.55, 14.56, 15.17 - 15.22, 15.23.1, 15.24.1, 15.26.1, 15.26.2, 15.29 - 15.31, 15.37, 15.38, частью 9 статьи 19.5, статьей 19.7.3 настоящего Кодекса, члены советов директоров (наблюдательных советов), коллегиальных исполнительных органов (правлений, дирекций), счетных комиссий, ревизионных комиссий (ревизоры), ликвидационных комиссий юридических лиц и руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов других организаций, физические лица, являющиеся учредителями (участниками) юридических лиц, руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов организаций, являющихся учредителями юридических лиц, несут административную ответственность как должностные лица.

<...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» является <...>, что подтверждается сведениями, содержащимися в Выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, по состоянию на 24.05.2017.

<...>, являясь <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп», осуществляет руководство организацией, следовательно, несет ответственность за нарушения, допущенные обществом в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

<...> совершил административное правонарушение в связи с ненадлежащим исполнением своих организационно-распорядительных функций.

Следовательно, указанное должностное лицо могло обеспечить соблюдение требований антимонопольного законодательства, но им не были приняты все зависящие от него меры по соблюдению норм действующего законодательства при осуществлении действий по выдаче микрозаймов без включения организации в реестр микрофинансовых организаций.

Таким образом, <...> ненадлежаще исполнены должностные обязанности.

Срок давности привлечения к административной ответственности за административное правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 14.33 КоАП РФ, составляет один год со дня вступления в силу решения комиссии антимонопольного органа, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации (части 1, 6 статьи 4.5 КоАП РФ).

Решение по делу № 19-08/2016, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства, изготовлено в полном объеме 01 февраля 2017 года, соответственно, срок привлечения <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> к административной ответственности истекает 01 февраля 2018 года.

Решение по делу № 19-08/2016 о нарушении антимонопольного законодательства в арбитражном суде не обжаловано, не отменено, срок для обжалования истек, следовательно, указанное решение вступило в силу в день его изготовления в полном объеме.

Наличие обстоятельств, объективно препятствующих <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> надлежащему соблюдению требований антимонопольного законодательства, Челябинским УФАС России не выявлено.

У <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> отсутствовали препятствия и имелась возможность для соблюдения антимонопольного законодательства, а именно для соблюдения статьи 14.8 Закона о защите конкуренции, однако <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> не принял необходимых и достаточных мер по соблюдению антимонопольного законодательства.

При таких обстоятельствах <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> признается виновным в совершении административного правонарушения по части 1 статьи 14.33 КоАП РФ.

От <...> каких-либо ходатайств при рассмотрении административного дела не поступило.

Должностным лицом Челябинского УФАС России при вынесении постановления в отношении <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> принято во внимание, что он впервые совершил нарушение антимонопольного законодательства Российской Федерации, отсутствуя материалы, свидетельствующие о причинении имущественного ущерба либо вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

С учетом изложенного, <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> может быть назначено минимальное наказание, предусмотренное санкцией части 1 статьи 14.33 КоАП РФ, а именно – административный штраф в размере 12 000 (двенадцать тысяч) рублей.

Руководствуясь статьями 23.48, 29.9, 29.10, а также частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ,

**ПОСТАНОВИЛ:**

1. Признать <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> (\_\_\_\_\_

виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ.

2. Применить к <...> ООО «МФО «Юнион Капитал Групп» <...> административное наказание в виде административного штрафа за недобросовестную конкуренцию по части 1 статьи 14.33 КоАП РФ в размере 12 000 (двенадцать тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Сумма штрафа должна быть перечислена в доход федерального бюджета по следующим реквизитам: КБК 16111602010016000140, ОКТМО 75701000 на счет органа федерального казначейства: УФК по Челябинской области (для Челябинского УФАС России), Отделение Челябинск, г. Челябинск, БИК 047501001, р/с 40101810400000010801, ИНН 7453045147, КПП 745301001 (УИН 0319883688062700000848900)

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении срока, указанного в части 1 или 1.1 настоящей статьи, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют в течение десяти суток, а в случае, предусмотренном частью 1.1 настоящей статьи, в течение одних суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ, неуплата административного штрафа в срок, предусмотренный КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы до пятидесяти часов.

В соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона Российской Федерации от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» постановление о наложении штрафа может быть предъявлено к исполнению в течение двух лет со дня их вступления в законную силу.

В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ, постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

После уплаты штрафа просим представить в Челябинское УФАС России копию платежного документа (факс (351) 263-18-39; электронная почта: fo74@fas.gov.ru).

Руководитель

<...>

