

РЕШЕНИЕ

г. Москва

Резолютивная часть решения оглашена «19» октября 2015 г.

В полном объеме решение изготовлено «02» ноября 2015 г.

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе <...>, (далее — Комиссия)

рассмотрев дело № 1-00-202/00-07-14 по признакам нарушения ООО «МОССБЕРКАССА» (место нахождения: 101000, г. Москва, Гусятников пер., д. 13/3) части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) и руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49 Закона о защите конкуренции,

УСТАНОВИЛА:

I . Основанием для возбуждения дела послужило поступление из Банка России материалов, указывающих на наличие признаков недобросовестной конкуренции в действиях ООО «МОССБЕРКАССА» (прежние наименования — ООО «Золотой ключик», ООО «СберКасса») при осуществлении им деятельности в качестве микрофинансовой организации

1

. Письма Банка России от 22.09.2014 № 56-49/610 (вх. от 24.09.2014 № 87529/14) и от 08.10.2014 № 56-49/684 (вх. от 10.10.2014 № 92760/14).

Как сообщалось Банком России, признаки недобросовестной конкуренции содержались, в частности, в действиях ООО «МОССБЕРКАССА», связанных с использованием в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте (www.rossberkassa.ru) (далее — сеть «Интернет» и Сайт соответственно) изображения, которое, по мнению Банка России, может быть признано сходным до степени смешения с товарным знаком, принадлежащим ПАО Сбербанк (прежнее наименование - ОАО «Сбербанк России»), и, тем самым, вводить потребителей финансовых услуг в заблуждение.

Кроме того, из представленных Банком России материалов, в том числе,

распечатки одной из страниц Сайта, следовало, что ООО «МОССБЕРКАССА» распространяет на Сайте недостоверную информацию о том, что:

- ООО «МОССБЕРКАССА» является ведущей российской организацией в сфере микрофинансирования, основанной в 2004 году, с уставным капиталом в размере 200 миллионов рублей;
- ООО «МОССБЕРКАССА» обеспечивает гарантию возврата сбережений клиентов, переданных ему по договору займа, посредством участия в программе страхования финансовой ответственности за неисполнение обязательств по таким договорам ООО «СК «Лойд-Сити».

Недостоверность указанной информации подтверждалась данными Единого государственного реестра юридических лиц и данными государственного реестра микрофинансовых организаций, которые свидетельствовали о том, что в качестве юридического лица ООО «МОССБЕРКАССА» было зарегистрировано только 02.04.2014, уставной капитал ООО «МОССБЕРКАССА» составляет 10 тысяч рублей, а статус микрофинансовой организации ООО «МОССБЕРКАССА» был получен 20.05.2014.

В качестве свидетельства несоответствия действительности размещенной ООО «МОССБЕРКАССА» на Сайте информации о наличии между ним и ООО «СК «Лойд-Сити» договора страхования финансовой ответственности перед третьими лицами Банком России представлена копия письма ООО «СК «Лойд-Сити» от 23.09.2014 № 4556-214/2014, в котором содержалось указание на отсутствие таких договоров.

По результатам осмотра Сайта

2

. Протокол осмотра Интернет-сайта ООО «МОССБЕРКАССА» от 13.11.2014.

, проведенного 13.11.2014 в рамках рассмотрения материалов Банка России, ФАС России установил использование на нем комбинированных обозначений, включающих (1) выполненный заглавными буквами зеленого цвета словесный элемент «СБЕРКАССА» и изобразительный элемент в виде зеленой фигуры, близкой к круговой, с расположенными на ее фоне тремя белыми изогнутыми полосками и окружающей ее черной полоской со стреловидным окончанием (далее — Обозначение 1); а также (2) расположенную под названным словесным элементом надпись «Поможем сберечь и приумножить Ваши средства» (далее — Обозначение 2). Остальное оформление Сайта, помимо белой и зеленой цветовой гаммы, включало использование и оранжевой цветовой гаммы.

В связи с этим ФАС России была запрошена

3

. Письмо ФАС России от 13.11.2014 № АК/45972/14.

письменная консультация у Федеральной службы по интеллектуальной собственности (Роспатента) о наличии либо об отсутствии сходства до степени

смешения Обозначений 1 и 2 с товарным знаком по свидетельству № 417925 от 08.09.2010, включающим подчеркнутый линией темно-зеленого цвета словесный элемент «СБЕРБАНК», выполненный заглавными буквами темно-зеленого цвета, и изобразительный элемент в виде части круга зеленого цвета, на фоне которого расположены попарно соединенные под углом прямолинейные полосы, а также со словесным товарным знаком «СБЕР» по свидетельству № 433395 от 24.03.2011, правообладателем каждого из которых является ПАО Сбербанк.

Согласно полученному в ответ на данный запрос заключению

4

. Письмо Роспатента от 05.12.2014 № 08/13-16055 (вх. от 05.12.2014 № 112355).

Роспатента услуги

5

. Услуги по вкладам, займам и страхованию денежных средств, представляемых сберегательными кассами.

, в отношении которых Обозначения 1 и 2 использовались на Сайте, однородны услугам, для индивидуализации которых зарегистрированы товарные знаки по свидетельствам №№ 417925 и 433395

6

. Услуги банковские (36 класс Международной классификации товаров и услуг).

, и при этом указанные обозначения являются сходными до степени смешения:

- с товарным знаком по свидетельству № 417925, поскольку ассоциируются с ним в целом в силу графического и фонетического сходства соответственно словесных элементов «СБЕРКАССА» и «СБЕРБАНК», а также изобразительных элементов (белых полос и округлых фигур), цветовых сочетаний, композиционного расположения словесных и изобразительных элементов;

- со словесным товарным знаком «СБЕР» по свидетельству № 433395 ввиду того, что ассоциируются с ним в целом в силу графического и фонетического сходства словесных элементов «СБЕРКАССА» и «СБЕР» (алфавит и вхождение последовательно расположенных букв одного обозначения в другое).

На основании информации, размещенной на официальном сайте Федерального государственного бюджетного учреждения «Федеральный институт промышленной собственности» в сети «Интернет» (www1.fips.ru), было установлено

. Протокол осмотра Интернет-сайта Федерального государственного бюджетного учреждения «Федеральный институт промышленной собственности» от 12.12.2014.

, что ООО «МОССБЕРКАССА» не включено в число лиц, которым ПАО Сбербанк предоставило право использования товарных знаков по свидетельствам №№ 417925 и 433395 для индивидуализации аналогичных или сходных услуг.

В ходе проведения 13.11.2014 осмотра Сайта ФАС России также было выявлено, что, помимо указания на ведущее положение ООО «МОССБЕРКАССА» в сфере микрофинансирования, на Сайте при этом содержалось уточнение, согласно которому названное общество является самым крупным участником рынка в сегменте микрозаймов физическим лицам с рыночной долей в размере 20%; клиентами ООО «МОССБЕРКАССА» являются более 1 миллиона граждан; а общая сумма выданных ООО «МОССБЕРКАССА» займов составляет более 2 миллиардов рублей.

Кроме того, как было установлено в ходе проведения осмотра Сайта, на нем размещались сведения о том, что, привлекая от физических и юридических лиц денежные средства в виде займов на осуществление микрофинансовой деятельности, ООО «МОССБЕРКАССА» оказывает им («вкладчикам») услугу по размещению таких средств во «вклады».

При этом ООО «МОССБЕРКАССА» использовало на Сайте и иную характерную для сферы оказания банковских услуг терминологию, указывая, в частности, во всех подразделах раздела «Вклады» на Сайте при описании соответствующих продуктов, что «пополнение вклада допускается»

. Указание на то, что возможность «пополнения» является одним из основных потребительских свойств именно банковского вклада, содержится, в частности, в проведенном в 2008 и 2010 годах Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) и рейтинговым агентством «Эксперт РА» исследовании. Данный термин также употребляется на официальных сайтах банков в сети «Интернет», предлагающих гражданам срочные пополняемые вклады.

В некоторых случаях, например, в подразделе «Пенсионер» раздела «Вклады» Сайта, ООО «МОССБЕРКАССА» фактически указывало на наличие у него статуса банка, размещая информацию следующего содержания: «... многие пенсионеры умудряются откладывать с каждой пенсии определенную сумму, и спустя какое-то время у них накапливаются довольно-таки приличная сумма. Если нет серьезных поводов ее потратить, лучше этого не делать. Но и хранить деньги «под матрасом» небезопасно. Лучше всего обратиться в банки, которые предлагают клиентам вклады на очень выгодных условиях. Именно для таких людей компания ООО «СберКасса» предлагает специальные условия для пенсионеров, а именно —

новую услугу под названием «Вклад «Пенсионер», которая позволяет не только сохранить в безопасности Ваши сбережения, но и существенно приумножить их».

Недостоверная информация о том, что ООО «МОССБЕРКАССА» является участником программы страхования рисков микрофинансовых организаций ООО «СК «Лойд-Сити», сопровождалась прямым указанием на аналогичность такой программы системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках, правила функционирования которой определены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Тот факт, что Сайт принадлежит ООО «МОССБЕРКАССА» и был наполнен установленным в ходе рассмотрения материалов Банка России содержанием именно указанной организацией был подтвержден непосредственно ООО «МОССБЕРКАССА», которое также сообщило, что, размещая на Сайте информацию об осуществлении им деятельности по привлечению денежных средств «вкладчиков» во «вклады», оно не имело в виду общепринятые понятия словесных обозначений «вкладчики» и «вклады», а подразумевало привлечение этих средств по договорам займов, на что и указывало на Сайте в виде сноски к таким словесным обозначениям

9

. Письмо ООО «МОССБЕРКАССА» от 17.12.2014 № 17/12 (вх. от 17.12.2014 № 117367/14.

Размещение же на Сайте сведений о том, что ООО «МОССБЕРКАССА» является ведущей российской организацией в сфере микрофинансирования, как просило учесть ООО «МОССБЕРКАССА», произошло в результате технической ошибки.

Однако при этом ООО «МОССБЕРКАССА» также сообщило, что сведения о подобном положении ООО «МОССБЕРКАССА» в сфере микрофинансирования, равно как и об осуществлении им деятельности по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во «вклады» и о гарантированном возврате данных средств ввиду заключения ООО «МОССБЕРКАССА» договора страхования финансовых рисков с ООО «СК «Лойд-Сити» распространялись не только на Сайте, но и в рекламе, размещавшейся ООО «МОССБЕРКАССА» в периодических печатных изданиях, в том числе в газете «Метро»

10

. Письма ООО «МОССБЕРКАССА» от 17.12.2014 № 17/12 и письмо ООО «МОССБЕРКАССА» б/д и б/н (вх. от 17.12.2014 № 117367/14 и от 27.02.2015 № 18949/15).

В ответ на соответствующий вопрос, заданный ФАС России в связи с использованием ООО «МОССБЕРКАССА» на Сайте Обозначений 1 и 2, а также установленным оформлением Сайта в целом, ООО «МОССБЕРКАССА» указало, что оно не является аффилированным лицом по отношению к ПАО Сбербанк и не входит с ним в одну группу лиц по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции.

Для выяснения всех обстоятельств, связанных с размещением рекламы деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» в газете «Метро», ФАС России был направлен запрос в АО «Газета «Метро» и впоследствии в рекламное агентство, через которое в названной газете размещалась такая реклама - ООО РИЦ «ИНТЕЛЛЕКТ-РИЦ»

11

. Письма ФАС России от 30.03.2015 № АК/13492/15 и от 09.04.2015 № АК/17093/15.

На основании полученных документов и сведений

12

. Письмо АО «Газета «Метро» от 03.04.2015 № 1-4/71 (вх. от 06.04.2015 № 32441/15), письмо ООО РИЦ «ИНТЕЛЛЕКТ-РИЦ» от 23.04.2015 № 8 (вх. от 30.04.2015 № 43188/15).

было установлено, что указанная реклама в газете «Метро» распространялась в Московском регионе в период с 25.08.2014 по 30.03.2015 и, как и сообщало ООО «МОССБЕРКАССА», содержала информацию об осуществлении им деятельности по привлечению денежных средств физически и юридических лиц во «вклады», надежности размещения у него этих денежных средств и их застрахованности в ООО «СК «Лойд-Сити», а также о наличии у ООО «МОССБЕРКАССА» опыта работы более 10-11 лет.

Оформление рекламы в газете «Метро» включало использование белого, оранжевого, зеленого и темно-зеленого цветов, а также:

- обозначения, включающего выполненный заглавными печатными буквами темно-зеленого цвета словесный элемент «СБЕРКАССА», расположенный над прямой линией темно-зеленого цвета (далее — Обозначение 3);
- обозначения, включающего расположенные в две строки словесный элемент «Московская», выполненный прописными заглавной и строчными буквами зеленого цвета, и словесный элемент «СБЕРКАССА», выполненный печатными заглавными буквами темно-зеленого цвета, расположенные над темно-зеленой прямой линией (далее — Обозначение 4);
- обозначения, включающего изобразительный элемент в виде зеленой фигуры, близкой к круговой, с расположенными на ее фоне тремя белыми изогнутыми

полосками и окружающей ее черной полоской со стреловидным окончанием, расположенный слева от выполненного заглавными буквами темно-зеленого цвета словесного элемента «СБЕРКАССА», расположенного над прямой линией темно-зеленого цвета (далее — Обозначение 5).

Кроме того, представленная ООО РИЦ «ИНТЕЛЛЕКТ-РИЦ» информация позволила установить, что реклама деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» по его заказу размещалась также в периодических печатных изданиях, принадлежащих издательскому дому «Комсомольская правда», в связи с чем соответствующие запросы были направлены ФАС России в АО «Издательский дом «Комсомольская правда» и ООО РА «ИНФОРМ ЭКСПРЕСС», которое при размещении в данных изданиях рекламы ООО «МОССБЕРКАССА» действовало в качестве агента ООО РИЦ «ИНТЕЛЛЕКТ-РИЦ»

13

. Письма ФАС России от 02.06.2015 № АК/27184/15 и от 19.06.2015 № АД/30484/15.

Согласно полученным в ответ на эти запросы документам и сведениям

14

. Письмо ЗАО «Издательский дом «Комсомольская правда» от 15.06.2015 № 313 (вх. от 16.06.2015 № 60052/15), письмо ООО РА «ИНФОРМ ЭКСПРЕСС» от 30.06.2015 № 26 (вх от 02.07.2015 № 66026/15).

размещение деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» осуществлялось, в частности, в газетах «Комсомольская правда», «Комсомольская правда. Еженедельник», «Экспресс газета» и журнале «Телепрограмма» в г. Москве и Московской области в тот же период, что и в газете «Метро».

Оформление названной рекламы включало в себя использование белого, оранжевого, зеленого и темно-зеленого цветов, Обозначений 4 и 5, а также обозначения, включающего словесный элемент «СБЕРКАССА», выполненный печатными заглавными буквами темно-зеленого цвета, и расположенные под и слева от него соответственно изобразительные элементы в виде прямой линии темно-зеленого цвета и зеленого диска с попарно соединенными под углом белыми прямолинейными полосками (далее — Обозначение 6).

Как следует из пояснений и представленных документов ООО РИЦ «ИНТЕЛЛЕКТ-РИЦ» и ООО РА «ИНФОРМ ЭКСПРЕСС», содержание и оформление рекламы, размещавшейся в установленных периодических печатных изданиях, определялось ООО «МОССБЕРКАССА».

С целью установления факта сходности до степени смешения Обозначений 3-6 товарным знакам по свидетельствам №№ 417925 и 433395, принадлежащим ПАО Сбербанк, ФАС России был направлен в адрес Роспатента

15

. Письма ФАС России от 08.06.2015 № АК/28306/15 и от 02.07.2015 № АД/33147/15.

запрос о представлении соответствующих письменных консультаций

Согласно полученным в ответ на такие запросы заключениям

16

. Письма Роспатента от 01.07.2015 № 02/21-8283/41 (вх. от 06.07.2015 № 66879/15) и от 21.07.2015 № 41-3247-12 (вх. от 27.07.2015 № 75331/15).

Роспатента услуги

17

. Услуги по вкладам, займам и страхованию денежных средств, представляемых сберегательными кассами.

, в отношении которых Обозначения 3-6 использовались в рекламе в установленных периодических печатных изданиях, однородны услугам, для индивидуализации которых зарегистрированы товарные знаки по свидетельствам №№ 417925 и 433395

18

. Услуги банковские (36 класс Международной классификации товаров и услуг).

, и при этом указанные обозначения являются сходными до степени смешения:

- с товарным знаком по свидетельству № 417925, поскольку Обозначения 3 и 4 ассоциируются с ним в целом в силу графического и семантического сходства словесных элементов «СБЕРКАССА» и «СБЕРБАНК», сходства изобразительных элементов (темно-зеленых линий) и сходства цветовых сочетаний; а Обозначения 5 и 6 ассоциируются с ним в целом в силу графического и семантического сходства словесных элементов «СБЕРКАССА» и «СБЕРБАНК», сходства изобразительных элементов (белых полос, округлых фигур и темно-зеленых линий), сходства цветовых сочетаний, а также сходного композиционного расположения словесных и изобразительных элементов;

- со словесным товарным знаком «СБЕР» по свидетельству № 433395 ввиду того, что Обозначения 3-6 ассоциируются с ним в целом в силу графического и фонетического сходства словесных элементов «СБЕРКАССА» и «СБЕР» (алфавит и вхождение последовательно расположенных букв одного обозначения в другое).

После возбуждения дела

. Приказ ФАС России от 20.01.2015 № 16/15 «О возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства».

к участию в нем в качестве заинтересованного лица было привлечено

. Определение Комиссии ФАС России о назначении дела №1-00-202/00-07-14 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению от 30.01.2015 (исх. от 30.01.2015 № АК/3668/15).

ПАО Сбербанк, поскольку его интересы могли быть затронуты в связи с установленными в ходе рассмотрения материалов Банка России обстоятельствами.

ПАО Сбербанк в своих пояснениях

. Письма ПАО Сбербанк от 20.02.2015 № 21-исх/57 (вх. от 26.02.2015 № 18665/15) и от 13.07.2015 № 21-исх/254 (вх. от 14.07.2015 № 70532/15).

по делу сообщило, что также считает Обозначения 1-6 сходными до степени смешения, в том числе, с товарными знаками по свидетельствам №№ 417925 и 433395, правообладателем которых является ПАО Сбербанк, подтвердив, что у ООО «МОССБЕРКАССА» отсутствует разрешение на использование сходных с этими товарными знаками обозначений в отношении услуг, для индивидуализации которых они зарегистрированы, и в отношении однородных услуг.

Кроме того, ПАО Сбербанк обратило внимание на то, что используемый ООО «МОССБЕРКАССА» дизайн главной страницы Сайта, в том числе, в связи с использованием соответствующей цветовой гаммы, повторяет дизайн главной страницы официального сайта этого банка в сети «Интернет» (www.sberbank.ru), который, в свою очередь, является объектом авторского права и создан специально по заказу ПАО Сбербанк.

Все описанные обстоятельства, по мнению ПАО Сбербанк, могли вызвать у потребителей ложное убеждение о принадлежности услуг, оказываемых ПАО Сбербанк и ООО «МОССБЕРКАССА», одному лицу - ПАО Сбербанк и, тем самым, повлечь для ООО «МОССБЕРКАССА» преимущества при осуществлении микрофинансовой деятельности и убытки конкурирующим с ним хозяйствующим субъектам.

Часть документов и сведений, запрошенных у ООО «МОССБЕРКАССА» как в ходе рассмотрения материалов Банка России, так и в ходе рассмотрения дела, ООО «МОССБЕРКАССА» не были представлены, поскольку, как пояснило ООО

«МОССБЕРКАССА», они были изъяты в ходе проведения 04.12.2014 осмотра места сотрудниками Управления внутренних дел по Центральному административному округу (далее - УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве)

22

. Письма ООО «МОССБЕРКАССА» от 17.12.2014 № 17/12 и письмо ООО «МОССБЕРКАССА» б/д и б/н (вх. от 17.12.2014 № 117367/14 и от 27.02.2015 № 18949/15).

. В качестве подтверждения данного обстоятельства ООО «МОССБЕРКАССА» представило протокол осмотра места происшествия от 04.12.2014, составленный сотрудниками УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве.

Запросив на этом основании у УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве необходимые документы, ФАС России получил дополнительное свидетельство несоответствия действительности размещаемой на Сайте информации о масштабе деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» как микрофинансовой организации и его рыночной доле, а именно отчет ООО «МОССБЕРКАССА» о микрофинансовой деятельности указанной организации, согласно которому до 30.09.2014, то есть, в том числе, в период размещения на Сайте названной информации, ООО «МОССБЕРКАССА» не было выдано ни одного микрозайма физическим и (или) юридическим лицам

23

. Запрос ФАС России от 20.02.2015 № АК/7839/15, письмо УВД по ЦАО ГУ МВД России по г. Москве от 01.04.2015 № 01/4/5201 (вх. от 02.04.2015 № 31268/15).

.
Впоследствии информация аналогичного содержания была представлена Банком России в ФАС России, наряду с информацией об утрате ООО «МОССБЕРКАССА» 27.11.2014 статуса микрофинансовой организации в связи с изданием Банком России приказа от 27.11.2014 № ОД-3309 об исключении сведений об указанном обществе из государственного реестра микрофинансовых организаций, а также наряду с информацией о направлении Банком России материалов о деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» в правоохранительные органы, на основании которых в отношении ООО «МОССБЕРКАССА» проводилось расследование, в том числе, по признакам совершения административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

24

. Данной статьей Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность за осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности)

юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление.

В рамках рассмотрения дела ФАС России был также направлен запрос

25

. Письмо ФАС России от 25.02.2015 № АК/8307/15.

в микрофинансовые организации, включая те, которые осуществляли свою деятельность по выдаче физическим и юридическим лицам микрозаймов и по привлечению от них денежных средств в виде займов в г. Москве и Московской области, с целью выяснить их позицию относительно правомерности всех осуществлявшихся ООО «МОССБЕРКАССА» действий по информированию потенциальных клиентов о его деятельности и возможных последствий таких действий ООО «МОССБЕРКАССА». Данный запрос, его обобщенные результаты и ответы, поступившие от микрофинансовых организаций, приобщены к материалам дела.

К материалам дела, помимо указанного, приобщен протокол осмотра Сайта, проведенного 19.10.2015

26

. Приобщен к материалам дела Служебной запиской на имя Председателя Комиссии от 19.10.2015 № 07-12401-С/15.

, который свидетельствует о прекращении его функционирования и, соответственно, распространения через него недостоверной и иной установленной информации о деятельности ООО «МОССБЕРКАССА».

II. Выслушав объяснения ответчика по делу и заинтересованного лица, исследовав материалы дела, Комиссия установила следующее.

Правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций установлены Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — Закон о микрофинансовой деятельности).

В соответствии с пунктами 1 и 3 части 1 статьи 2 Закона о микрофинансовой деятельности под микрофинансовой деятельностью понимается деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Закона о микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов, то есть займов в сумме, не

превышающей один миллион рублей.

Исходя из содержания пункта 2 части 1 статьи 2, статей 4 и 5 Закона о микрофинансовой деятельности, юридическое лицо может получить статус микрофинансовой организации и осуществлять микрофинансовую деятельность исключительно в случае внесения Банком России сведений о таком юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Согласно пункту 4 части 1 статьи 9 и пункту 1 статьи 12 Закона о микрофинансовой деятельности для осуществления указанной деятельности микрофинансовые организации вправе привлекать, в том числе, у физических лиц, денежные средства в виде займов на основании заключенного с ними договора займа, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой организации перед одним лицом не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия данного договора.

При этом микрофинансовая организация, как следует из части 1 статьи 13 Закона о микрофинансовой деятельности, вправе страховать возникающие в ее деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций, в которых микрофинансовая организация является учредителем (участником, акционером).

ООО «МОССБЕРКАССА» было зарегистрировано в качестве юридического лица 02.04.2014, а в период с 20.05.2014 по 27.11.2014 осуществляло деятельность в качестве микрофинансовой организации в связи с наличием в данный период сведений о нем в государственном реестре микрофинансовых организаций.

Как было установлено в ходе рассмотрения дела, в период с 22.09.2014 по 13.11.2014 ООО «МОССБЕРКАССА» распространяло на Сайте несоответствующую действительности информацию:

- об осуществлении им микрофинансовой деятельности с 2004 года;
- о наличии у него уставного капитала в размере 200 миллионов рублей;
- о его рыночных позициях в сфере оказания физическим лицам услуг по предоставлению микрозаймов, а именно о ведущем положении данного общества в этой сфере, наличии у него рыночной доли в размере 20%, более 1 миллиона клиентов и общей сумме выданных займов в размере более 2 миллиардов рублей;
- о наличии у него заключенного с ООО «СК «Лойд-Сити» договора страхования финансовой ответственности за неисполнение обязательств по возврату денежных средств, переданных этому обществу физическими лицами на основании договоров займа, и, как следствие, о наличии гарантии возврата таких средств указанным лицам.

Частично информация аналогичного содержания, а именно информация о наличии у ООО «МОССБЕРКАССА» опыта работы более 10-11 лет, наличии у него договора страхования финансовой ответственности перед третьими лицами и о надежности в связи с этим предоставления ООО «МОССБЕРКАССА» сбережений, в том числе, в период с 25.08.2014 по 27.11.2014, размещалась ООО «МОССБЕРКАССА» в виде рекламы в газетах «Метро», «Комсомольская правда», «Комсомольская правда.

Еженедельник», «Экспресс газета» и журнале «Телепрограмма».

Кроме того, несмотря на содержание пункта 1 статьи 835 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — Гражданский кодекс), статей 1, 5 и 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми право привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады имеют только банки на основании соответствующей лицензии Банка России, на Сайте и в рекламе своей деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» размещало сведения о том, что, привлекая от физических и юридических лиц денежные средства в виде займов, ООО «МОССБЕРКАССА» оказывает им («вкладчикам») услугу по размещению таких средств во «вклады».

При этом ООО «МОССБЕРКАССА» использовало на Сайте и иную характерную для сферы оказания банковских услуг терминологию, указывая, в частности, на Сайте во всех подразделах раздела «Вклады» при описании соответствующих продуктов, что «пополнение вклада допускается»

27

. Указание на то, что возможность «пополнения» является одним из основных потребительских свойств именно банковского вклада, содержится, в частности, в проведенном в 2008 и 2010 годах Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) и рейтинговым агентством «Эксперт РА» исследовании. Данный термин также употребляется на официальных сайтах банков в сети «Интернет», предлагающих гражданам срочные пополняемые вклады.

В некоторых случаях, например, в подразделе «Пенсионер» раздела «Вклады» Сайта, ООО «МОССБЕРКАССА» фактически указывало на наличие у него статуса банка, размещая информацию следующего содержания: «... многие пенсионеры умудряются откладывать с каждой пенсии определенную сумму, и спустя какое-то время у них накапливаются довольно-таки приличная сумма. Если нет серьезных поводов ее потратить, лучше этого не делать. Но и хранить деньги «под матрасом» небезопасно. Лучше всего обратиться в банки, которые предлагают клиентам вклады на очень выгодных условиях. Именно для таких людей компания ООО «СберКасса» предлагает специальные условия для пенсионеров, а именно — новую услугу под названием «Вклад «Пенсионер», которая позволяет не только сохранить в безопасности Ваши сбережения, но и существенно приумножить их».

Недостовверная информация о том, что ООО «МОССБЕРКАССА» является участником программы страхования рисков микрофинансовых организаций ООО «СК «Лойд-Сити», сопровождалась указанием на Сайте на аналогичность такой программы системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках, правила функционирования которой определены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации».

Используя на Сайте и в рекламе терминологию, характерную для сферы оказания банковских услуг, и фактически указывая в отдельных случаях на наличие у себя

статуса банка, ООО «МОССБЕРКАССА» также предприняло действия для обеспечения схожести оформления Сайта и рекламы оформлению, используемому ПАО Сбербанк для собственного официального сайта в сети «Интернет» и иных элементов его коммерческой деятельности и фирменного стиля, в частности, посредством использования белого, оранжевого, зеленого, темно-зеленого цветов и Обозначений 1-6, которые были признаны Роспатентом и ПАО Сбербанк сходными до степени смешения с принадлежащими последнему товарными знаками по свидетельствам №№ 417925 и 433395.

При этом, как было установлено, ООО «МОССБЕРКАССА» не является аффилированным по отношению к ПАО Сбербанк лицом и не входит с ним в одну группу лиц по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции, а использование ООО «МОССБЕРКАССА» Обозначений 1-6 при осуществлении им однородной коммерческой деятельности осуществлялось в условиях отсутствия соответствующего разрешения ПАО Сбербанк.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о том, что действия ООО «МОССБЕРКАССА» по использованию Обозначений 1-6 при привлечении денежных средств физических и юридических лиц на основании договоров займа, а также при выдаче микрозаймов противоречат нормам пункта 3 статьи 1484 Гражданского кодекса, исходя из положений которого, никто не вправе использовать без разрешения правообладателя сходные с его товарным знаком обозначения в отношении товаров, для индивидуализации которых товарный знак зарегистрирован, или однородных товаров, если в результате возникнет вероятность смешения.

Кроме того, по мнению Комиссии, размещение ООО «МОССБЕРКАССА» подобной информации на Сайте и в рекламе было направлено на формирование у потенциальных заимодавцев и заемщиков неверного представления о его юридическом статусе, а именно представления о том, что данное общество является банком, и, как следствие, соответствует более высоким регуляторным требованиям нежели чем те, которые предъявляются к микрофинансовым организациям; неверного представления об услугах, оказываемых ООО «МОССБЕРКАССА», в том числе о защищенности денежных средств, предоставляемых ему юридическими и физическими лицами в виде займов, и гарантированном получении дохода от их предоставления.

Формирование такого представления могло привести к безосновательному перераспределению потоков инвестиций (займов) и спроса на оказание услуг по предоставлению микрозаймов в пользу ООО «МОССБЕРКАССА», тем самым, создав для него нерыночное преимущество в сфере микрофинансирования.

Причиной подобного перераспределения, как считает Комиссия, может являться более высокий уровень доверия граждан и организаций к участникам именно рынка банковских услуг по сравнению с рынком, на котором осуществляют деятельность микрофинансовые организации.

Подтверждением правомерности этой позиции Комиссии являются результаты опросов граждан, проведенных Национальным агентством финансовых исследований в 2013 и 2014 годах

. Результаты опросов размещены в открытом доступе в сети «Интернет», в том числе, по адресам: <http://nacfin.ru/kto-i-zachem-obrashhaetsya-v-mikrofinansovye-organizacii/>, <http://www.ecsecurity.ru/08-07-2014.htm>., а также приобщены к материалам дела вместе с протоколом осмотра Интернет-сайта «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) от 15.12.2014.

Согласно одному из таких опросов 78% участвовавших в нем граждан не знают, что такое микрофинансовые организации; 24% граждан не пользуются услугами микрофинансовых организаций, поскольку не доверяют им; 17% граждан опасаются, что данные организации небезопасны. Исходя из результатов другого опроса, доверие к микрофинансовым организациям выразили всего 11% граждан, в то время как банкам доверяют 65% граждан из числа опрошенных.

Повышенное доверие к банкам, помимо указанного, может объяснять и функционирование системы страхования банковских вкладов физических лиц и доверие граждан именно к государственному институту, обеспечивающему функционирование этой системы, - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

29

. Данное утверждение может быть подтверждено результатами опроса граждан, проведенного ВЦИОМ в 2010 году: <http://wciom.ru/index.php?id=459&uid=13573>, которые приобщены к материалам дела вместе с протоколом осмотра Интернет-сайта «Всероссийский центр изучения общественного мнения» (ВЦИОМ) от 15.12.2014.

Кроме того, следует принимать во внимание, что наличие в уставном капитале коммерческих организаций государственного участия также может восприниматься гражданами как дополнительное свидетельство надежности таких коммерческих организаций и их способности выполнить все принятые на себя обязательства, в связи с чем создавать условия для усиления позиции на соответствующих товарных рынках названных организаций.

Поэтому использование ООО «МОССБЕРКАССА» обозначений, сходных до степени смешения с товарными знаками, правообладателем которых является один из самых крупных банков с преобладающим государственным участием в уставном капитале (ПАО Сбербанк), а также иных элементов фирменного стиля данного банка, в том числе цветовой гаммы, могло, в том числе, в будущем, способствовать дополнительному притоку инвестиций в ООО «МОССБЕРКАССА» и увеличению спроса на его услуги по выдаче микрозаймов

30

. Согласно приобщенному вместе с протоколом осмотра Интернет-сайта

«Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) от 15.12.2014 к материалам дела исследованию НАФИ ПАО Сбербанк также является самым известным гражданам банком.

По аналогичным причинам получению данной организацией преимуществ могло способствовать также размещение на Сайте и в рекламе недостоверной информации о длительности опыта ее работы на рынке микрофинансирования, ее позиции на этом рынке, а также непосредственно величине ее уставного капитала.

Распространение ООО «МОССБЕРКАССА» посредством Сайта и в рекламе своей деятельности недостоверной и искаженной информации в целях введения потенциальных клиентов в заблуждение и получения преимуществ перед своими конкурентами, по мнению Комиссии, противоречит обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

При этом привлечение ООО «МОССБЕРКАССА» в виде займов денежных средств физических и юридических лиц и спроса этих лиц на его услуги по выдаче микрозаймов путем распространения такой информации также могло причинить убытки конкурирующим микрофинансовым организациям в размере недополученных доходов от размещения привлеченных денежных средств в виде собственных микрозаймов, которые эти организации могли бы получить, если бы заимодавцы и заемщики ООО «МОССБЕРКАССА» знали о недостоверности и (или) неточности предоставляемой им информации.

Согласно статье 15 Гражданского кодекса под убытками понимаются, в том числе, недополученные доходы, которые лицо, чье право нарушено, получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Наличие у ООО «МОССБЕРКАССА» конкурентов подтверждается имеющимися в материалах дела документами и данными государственного реестра микрофинансовых организаций.

Все изложенные выводы Комиссии подтверждаются результатами опроса микрофинансовых организаций, проведенного ФАС России в ходе рассмотрения дела, согласно которым большинство участвовавших в нем микрофинансовых организаций (от 83,3% до 97,1%) считают, что:

- в результате совершения ООО «МОССБЕРКАССА» рассматриваемых действий существовала возможность введения его потенциальных заимодавцев и заемщиков в заблуждение относительно его аффилированности с ПАО Сбербанк и возможность формирования у этих лиц неверного представления об ООО «МОССБЕРКАССА», в том числе степени его надежности и сохранности денежных средств, предоставляемых ему в виде займов (93,5%);

- рассматриваемые действия ООО «МОССБЕРКАССА» могли привести к (1) перераспределению потока инвестиций и спроса на услуги по предоставлению микрозаймов именно в пользу ООО «МОССБЕРКАССА» и, как следствие, к возникновению убытков у конкурирующих с ним микрофинансовых организаций, в

частности, в виде упущенной выгоды, а также (2) нанести вред деловой репутации последних (83,3% и 87,9% соответственно);

- рассматриваемые действия ООО «МОССБЕРКАССА» не соответствуют законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости (97,1%).

Таким образом, по мнению Комиссии, действия ООО «МОССБЕРКАССА», выразившиеся в распространении в период наличия у него статуса микрофинансовой организации недостоверной и искаженной информации о себе и своей предпринимательской деятельности, а также в использовании при осуществлении данной предпринимательской деятельности обозначений, сходных до степени смешения с товарными знаками по свидетельствам №№ 417925 и 433395, правообладателем которых является ПАО Сбербанк, без разрешения последнего, были направлены на получение преимуществ при осуществлении такой деятельности, противоречили законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости, могли причинить убытки микрофинансовым организациям-конкурентам и нанести вред их деловой репутации.

Частью 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции запрещается недобросовестная конкуренция, то есть любые действия хозяйствующих субъектов, 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.

Учитывая изложенное, Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях ООО «МОССБЕРКАССА», выразившихся в распространении в период наличия у него статуса микрофинансовой организации недостоверной и искаженной информации о себе и своей предпринимательской деятельности, а также в использовании при осуществлении данной предпринимательской деятельности обозначений, сходных до степени смешения с товарными знаками по свидетельствам №№ 417925 и 433395, правообладателем которых является ПАО Сбербанк, без разрешения последнего, нарушения части 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции.

III. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции Комиссия прекращает рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в случае добровольного устранения нарушения антимонопольного законодательства и его последствий лицом, совершившим такое нарушение.

В ходе рассмотрения дела Комиссия установила, что Сайт, на котором ООО «МОССБЕРКАССА» размещало недостоверную и искаженную информацию о себе и своей предпринимательской деятельности и обозначения, сходные до степени смешения с товарными знаками по свидетельствам №№ 417925 и 433395, правообладателем которых является ПАО Сбербанк, без разрешения последнего,

прекратил свое функционирование, а содержащая аналогичную информацию и обозначения реклама деятельности ООО «МОССБЕРКАССА» в установленных периодических печатных изданиях прекращена.

Изложенные обстоятельства свидетельствуют о добровольном устранении ООО «МОССБЕРКАССА» нарушения антимонопольного законодательства и его последствий, в связи с чем Комиссия пришла к выводу об отсутствии оснований для выдачи данному обществу предписания о прекращении недобросовестной конкуренции и о необходимости прекращения рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьями 48 и 49 Закона о защите конкуренции,

РЕШИЛА:

1. Признать ООО «МОССБЕРКАССА» нарушившим часть 1 статьи 14 Закона о защите конкуренции в части осуществления недобросовестной конкуренции, выразившейся в распространении в период наличия у ООО «МОССБЕРКАССА» статуса микрофинансовой организации недостоверной и искаженной информации о себе и своей предпринимательской деятельности, а также в использовании при осуществлении данной предпринимательской деятельности обозначений, сходных с о степени смешения с товарными знаками по свидетельствам №№ 417925 и 433395, правообладателем которых является ПАО Сбербанк, без разрешения последнего.

2. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции прекратить рассмотрение дела о нарушении антимонопольного законодательства в связи с добровольным устранением ООО «МОССБЕРКАССА» нарушения антимонопольного законодательства и его последствий.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия в арбитражный суд.

Примечание: За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.