КПК «Финансовая гарантия»

454090, Челябинская область,

г. Челябинск, ул. Российская,

д. 208, пом.5, оф. 2

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ № 16-04/2020

О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЕ СОДЕРЖАТ ПРИЗНАКИ НАРУШЕНИЯ АНТИМОНОПОЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

12 августа 2020 года г. Челябинск

Специалистами Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее - Челябинское УФАС России) во исполнение поручения Федеральной антимонопольной службы от 19.03.2020 исх. № АК/21808/20, в ходе мониторинга Интернет-сайтов финансовых организаций, зарегистрированных на территории Челябинской области, выявлен факт распространения на Интернет-ресурсе http://kpkfinansgarant.ru КПК «Финансовая гарантия» информации с признаками нарушения антимонопольного законодательства.

По сведениям, размещенным на официальном сайте АНО «Координационный центр национального домена сети Интернет», администратором доменного имени http://kpkfinansgarant.ru является КПК «Финансовая гарантия».

Согласно пункту 4 статьи 4 Федерального закона «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 выписке из ЕГРЮЛ Кредитно-потребительский кооператив «Финансовая гарантия» (ИНН 4212021909, КПП 745101001, ОГРН 1024201305600) зарегистрирован Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 17 по Челябинской области 15.05.2002 (дата регистрации до 1 июля 2002 года Администрацией города Полысаево Кемеровской области) по адресу: 454090, г. Челябинск, ул. Российская, д. 208, помещение 5, офис 2.

Основным видом деятельности КПК «Финансовая гарантия» является 64.99.6 Деятельность по финансовой взаимопомощи.

Дополнительные виды деятельности:

64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита,

64.92.3 Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества,

64.92.6 Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества,

68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

По данным Интернет-сайта Центрального банка Российской Федерации https://www.cbr.ru/ по состоянию на 09.08.2020 на территории Челябинской области зарегистрировано 197 финансовых организаций, в том числе 57 действующих кредитно-потребительских кооперативов.

Таким образом, рынок услуг финансовых организаций, в том числе кредитно-потребительских кооперативов на территории Челябинской области является конкурентным.

В соответствии со статьей 14.2 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускается недобросовестная конкуренция путем введения в заблуждение, в том числе в отношении:

1) качества и потребительских свойств товара, предлагаемого к продаже, назначения такого товара, способов и условий его изготовления или применения, результатов, ожидаемых от использования такого товара, его пригодности для определенных целей;

2) количества товара, предлагаемого к продаже, наличия такого товара на рынке, возможности его приобретения на определенных условиях, фактического размера спроса на такой товар;

3) места производства товара, предлагаемого к продаже, изготовителя такого товара, гарантийных обязательств продавца или изготовителя;

4) условий, на которых товар предлагается к продаже, в частности цены такого товара.

В письме ФАС России от 24.12.2015 № ИА/74666/15 «О применении «четвертого антимонопольного пакета» подчеркивается, что перечень обстоятельств,

относительно которых потребитель может быть введен в заблуждение, является открытым.

Как разъясняется в п. 9.2 письма ФАС России от 24 декабря 2015 г. № ИА/74666/15 «О применении «четвертого антимонопольного пакета», введение в заблуждение является следствием распространения не негативной информации, как в дискредитации, а позитивной, и ее содержание касается деятельности самого распространителя и (или) его товара.

Так, на Интернет-ресурсе http://kpkfinansgarant.ru присутствует информация: «Программы «Материнский капитал», «Государственная поддержка семей», займы, сбережения… Полное юридическое сопровождение…» и изображение:

двуглавого орла и надпись полукругом снизу «Банк России», являющего эмблемой Центрального Банка России,

геральдического знака – эмблемы и флага Федеральной службы по финансовому мониторингу,

товарного знака Пенсионного фонда Российской Федерации по свидетельству № 382182.

Официальная эмблема — изображение двуглавого орла и надпись полукругом «БАНК РОССИИ» размещается на денежных знаках Банка России https://www.cbr.ru/, согласно фирменного стиля Банка России, о чем указано на сайте Банка России https://www.cbr.ru.

Указом Президента РФ от 03.11.2012 № 1472 учреждено Положение о геральдическом знаке - эмблеме и флаге Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – Положение). Согласно Положению геральдический знак - эмблема и флаг Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) являются официальными символами, указывающими на принадлежность к Росфинмониторингу. Изображение эмблемы и флага допускается на печатной, рекламно-информационной и сувенирной продукции, издаваемой (изготавливаемой) по заказу Росфинмониторинга, а также на кино-, видео- и фотоматериалах, выпускаемых Росфинмониторингом и территориальными органами Росфинмониторинга. Иные случаи использования эмблемы и флага определяются директором Росфинмониторинга.

Государственное учреждение-Пенсионный фонд Российской Федерации является правообладателем комбинированного товарного знака «ПФР» по свидетельству № 382182 по классу МКТУ 36 - страхование.

Использование на Интернет-сайте http://kpkfinansgarant.ru КПК «Финансовая Гарантия» символики Центрального Банка РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), товарного знака Пенсионного фонда Российской Федерации в совокупности со сведениями «программы Материнский капитал, Государственная поддержка семей», «займы, сбережения», «полное юридическое сопровождение» способно ввести потребителей в заблуждение относительно повышенной надежности КПК «Финансовая гарантия» и гарантированный государством возврат сбережений пайщикам ввиду наличия правоотношений с указанными государственными организациями, что может

привести к возникновению у КПК «Финансовая гарантия» нерыночного преимущества и содержит **признаки нарушения пункта 3 статьи 14.2 Федерального закона «О защите конкуренции».**

Согласно статье 14.3 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускается недобросовестная конкуренция путем некорректного сравнения хозяйствующего субъекта и (или) его товара с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром, в том числе:

1) сравнение с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром путем использования слов «лучший», «первый», «номер один», «самый», «только», «единственный», иных слов или обозначений, создающих впечатление о превосходстве товара и (или) хозяйствующего субъекта, без указания конкретных характеристик или параметров сравнения, имеющих объективное подтверждение, либо в случае, если утверждения, содержащие указанные слова, являются ложными, неточными или искаженными;

2) сравнение с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром, в котором отсутствует указание конкретных сравниваемых характеристик или параметров либо результаты сравнения не могут быть объективно проверены;

3) сравнение с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром, основанное исключительно на незначительных или несопоставимых фактах и содержащее негативную оценку деятельности хозяйствующего субъекта-конкурента и (или) его товара.

На Интернет-ресурсе http://kpkfinansgarant.ru присутствует информация:

«Почему люди выбирают кредитно-потребительский кооператив? **Банки требуют** большой пакет документов, официальное трудоустройство или большой стаж работы, обеспечение кредита. **Не вникают в** жизненную ситуацию человека. **Мы** с душой подходим к каждому пайщику, порой **вникаем** в его личные проблемы…».

В силу статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона. Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 настоящего Федерального закона.

Деятельность КПК «Финансовая Гарантия» регулируется Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В данном случае, содержится некорректное сравнение услуг банков с услугами КПК «Финансовая гарантия», основанное исключительно на несопоставимом факте и содержащее негативную оценку деятельности сотрудников банков как малодушных людей, что содержит признаки нарушения **пункта 3 статьи 14.3**

Федерального закона «О защите конкуренции».

На Интернет-ресурсе http://kpkfinansgarant.ru присутствует информация:

«Мы - специалисты КПК «Финансовая Гарантия» продолжаем свой профессиональный и личный рост….чтобы обеспечить пайщиков КПК «Финансовая Гарантия» **самыми лучшими** и современными финансовыми услугами…».

В данном случае, услуги КПК «Финансовая Гарантия» обозначены термином «самыми», «лучшими» без указания конкретных характеристик или параметров сравнения, имеющих объективное подтверждение, что содержит признаки нарушения **пункта 1 статьи 14.3 Федерального закона «О защите конкуренции».**

Из определения недобросовестной конкуренции, содержащегося в пункте 9 статьи 4 Закона о защите конкуренции, следует, что для признания действий недобросовестной конкуренцией они должны одновременно соответствовать нескольким условиям, а именно:

- совершаться хозяйствующими субъектами (группой лиц)-конкурентами;

- быть направлены на получение преимуществ в предпринимательской деятельности;

- противоречить законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости;

- причинить или быть способны причинить убытки другому хозяйствующему субъекту-конкуренту, либо нанести ущерб его деловой репутации (причинение вреда).

Добросовестность (добропорядочность) позволяет установить, осуществлено ли рассматриваемое поведение в допустимых пределах осуществления гражданских прав; выход за допустимые пределы будет рассматриваться в качестве недобросовестного (недобропорядочного).

Разумность позволяет установить соответствие поведения определенного хозяйствующего субъекта деперсонализированным стандартам ожидаемого поведения любого участника гражданского оборота; очевидное отклонение поведения такого участника будет свидетельствовать о неразумности.

Справедливость означает наличие равных возможностей для участия в гражданском обороте; несправедливость будет выражаться в создании необоснованных условий реализации контрагентами своих гражданских прав.

Обычаем признается сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской или иной деятельности, не предусмотренное законодательством правило поведения, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе.

Согласно пункту 3 статьи 1 ГК РФ при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно.

В силу пункта 4 статьи 1 ГК РФ никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.

Согласно части 1 статьи 10 ГК РФ не допускаются осуществление гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с противоправной целью, а также иное заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (злоупотребление правом).

В рассматриваемых действиях КПК «Финансовая Гарантия» по использованию на Интернет-ресурсе http://kpkfinansgarant.ru символики Центрального Банка РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), товарного знака Пенсионного фонда Российской Федерации, а также терминов в превосходной степени «самими», «лучшими» и некорректном сравнении услуг банков с услугами кредитно-потребительского кооператива содержатся все признаки недобросовестной конкуренции, указанные в пункте 9 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции»:

1. Действия КПК «Финансовая Гарантия» направлены на получение преимуществ, которые обеспечивают ему возможность увеличить размер получаемой прибыли по отношению к уровню прибыли при воздержании от указанных действий.

2. Такие действия КПК «Финансовая Гарантия» противоречат законодательству, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости.

3. Распространение указанных сведений способно ввести потребителей в заблуждение относительно предоставляемых услуг КПК «Финансовая Гарантия» и их преимуществ и привести к неполучению доходов в виде упущенной выгоды иными финансовыми организациями.

В соответствии со статьей 39.1 Закона о защите конкуренции в целях пресечения действий (бездействия), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции и (или) ущемлению интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо ущемлению интересов неопределенного круга потребителей, антимонопольный орган выдает хозяйствующему субъекту, федеральному органу исполнительной власти, органу государственной власти субъекта Российской Федерации, органу местного самоуправления, иным осуществляющим функции указанных органов органу или организации, организации, участвующей в предоставлении государственных или муниципальных услуг, государственному внебюджетному фонду предупреждение в письменной форме о прекращении действий (бездействия), об отмене или изменении актов, которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства, либо об устранении причин и условий, способствовавших возникновению такого нарушения, и о принятии мер по устранению последствий такого нарушения.

Предупреждение выдается лицам, указанным в части 1 настоящей статьи, в случае выявления признаков нарушения пунктов 3, 5, 6 и 8 части 1 статьи 10, статей 14.1, **14.2, 14.3**, 14.7, 14.8 и 15 настоящего Федерального закона. Принятие антимонопольным органом решения о возбуждении дела о нарушении пунктов 3, 5, 6 и 8 части 1 статьи 10, статей 14.1, 14.2, 14.3, 14.7, 14.8 и 15 настоящего Федерального закона без вынесения предупреждения и до завершения срока его

выполнения не допускается (часть 2 статьи 39.1 Федерального закона «О защите конкуренции»).

В связи с наличием в действиях КПК «Финансовая Гарантия» по использованию на Интернет-ресурсе http://kpkfinansgarant.ru символики Центрального Банка РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), товарного знака Пенсионного фонда Российской Федерации, а также терминов в превосходной степени «самими», «лучшими» и некорректном сравнении услуг банков с услугами кредитно-потребительского кооператива признаков нарушения антимонопольного законодательства, предусмотренных пунктом 3 статьи 14.2, пунктами 1,3 статьи 14.3 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании статьи 39.1 Федерального закона «О защите конкуренции» **предупреждает КПК «Финансовая Гарантия»** о необходимости прекращения указанных действий путем удаления с Интернет-сайта http://kpkfinansgarant.ru символики Центрального Банка РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), товарного знака Пенсионного фонда Российской Федерации, а также терминов в превосходной степени «самими», «лучшими», сведений: «Банки требуют…Не вникают в жизненную ситуацию человека. Мы….вникаем в его личные проблемы…» в срок до 27 августа 2020 года, но не позднее 10 рабочих дней со дня получения настоящего предупреждения.

О принятых мерах по устранению признаков нарушения пункта 3 статьи 14.2, пунктов 1,3 статьи 14.3 Закона о защите конкуренции и о выполнении настоящего предупреждения сообщить в Челябинское УФАС России в течение трех дней со дня окончания срока, установленного для его выполнения, с приложением подтверждающих документов (скрин-шоты Интернет-сайта http://kpkfinansgarant.ru и т.д.).

В соответствии с частью 5 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции предупреждение подлежит обязательному рассмотрению лицом, которому оно выдано, в срок, указанный в предупреждении.

Согласно части 7 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции при условии выполнения предупреждения дело о нарушении антимонопольного законодательства не возбуждается и лицо, выполнившее предупреждение, не подлежит административной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства в связи с его устранением.

Частью 8 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции установлено, что в случае невыполнения предупреждения в установленный срок при наличии признаков нарушения антимонопольного законодательства антимонопольный орган обязан принять решение о возбуждении дела о нарушении антимонопольного законодательства в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня истечения срока, установленного для выполнения предупреждения.

Вр.и.о. руководителя <…>