

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

О НАЗНАЧЕНИИ ДЕЛА № 14-08нк/2018 О НАРУШЕНИИ АНТИМОНОПОЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА К РАССМОТРЕНИЮ

22 октября 2018 года г. Челябинск, пр. Ленина, 59

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) по рассмотрению дела № 14-08нк/2018 о нарушении антимонопольного законодательства (далее – Комиссия) <...> ,

УСТАНОВИЛ:

В 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 <...> 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.

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.

В связи с наличием в действиях ИП Рольник А.Б., 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» Челябинским УФАС России выдано ИП <...> предупреждение о необходимости устранения нарушения антимонопольного законодательства путем прекращения деятельности по выдаче займов физическим лицам, в том числе под залог недвижимого имущества в срок до 27.07.2018.

От ИП <...> информация об исполнении предупреждения в Челябинское УФАС России не поступила.

Таким образом, ИП <...> предупреждение о прекращении действий, содержащих признаки нарушения антимонопольного законодательства не исполнил.

По итогам рассмотрения заявления в действиях ИП <...> установлены признаки нарушения статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции».

На основании изложенного издан приказ Челябинского УФАС России от 05 октября 2018 года № 135 о возбуждении дела и создании комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции», руководствуясь частью 13 статьи 44 Федерального закона «О защите конкуренции»,

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Назначить дело № 14-08нк/2018 к рассмотрению **на 12 декабря 2018 года на 14 часов 00 минут** по адресу: г. Челябинск, пр.Ленина, 59, каб.320.

2. Привлечь к участию в рассмотрении дела № 14-08нк/2018 в качестве:

Ответчика: ИП <...> ;

Заявителя: _____.

3. ИП <...> представить в срок **до 10 декабря 2018 года** в Челябинское УФАС России копии следующих документов и информацию:

3.1) письменные сведения об основаниях неисполнения предупреждения, выданного Челябинским УФАС России;

3.2) сведения о фактически осуществляемых ИП <...> видах деятельности с указанием кодов общероссийского классификатора видов экономической деятельности, продукции, работ, услуг;

2) сведения о географических границах (страна, область, город), в пределах которых ИП <...> осуществляет виды деятельности, указанные в пункте 1 настоящего запроса;

3) реестр заключенных ИП <...> договоров, предметом которых является выдача займов физическим лицам, за 2015-2018 год, с приложением 2-3 экземпляров договоров за каждый год;

4) документы, подтверждающие исполнение договоров, указанных в пункте 3 настоящего запроса (кассовые ордера и т.д.);

5) письменные пояснения об основаниях выдачи ИП <...> займов физическим лицам, в том числе под залог недвижимого имущества при условии, что индивидуальные предприниматели не могут осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов;

6) иные сведения и материалы, имеющие значение для рассмотрения заявления.

Запрашиваемые документы и информацию просим представить в Челябинское УФАС России в прошитом и пронумерованном виде с описью вложения и сопроводительным письмом.

Надлежит представить запрашиваемые документы и информацию по каждому пункту (при отсутствии каких-либо документов и информации указать причину).

За непредставление, несвоевременное представление либо представление заведомо недостоверных сведений по требованию антимонопольного органа, действующим законодательством предусмотрена административная ответственность.

В соответствии со статьей 43 Федерального закона «О защите конкуренции» с момента возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства лица, участвующие в деле, имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать комиссии пояснения в письменной или устной форме, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других участвующих в деле лиц.