

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу № 16-14.33ч1/2017

об административном правонарушении

07 июля 2017 года г. Челябинск, пр. Ленина, 59

Руководитель управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) <...>, рассмотрев протокол об административном правонарушении № 16-14.33ч.1/2017 от 26.05.2017 и материалы дела об административном правонарушении, возбужденного заместителем руководителя – начальником отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России <...>, в отношении ранее занимавшего должность <...> Общества с ограниченной ответственностью «Дом займов» (далее – ООО «Дом займов») <...> _____ года рождения, место рождения: _____, зарегистрирован по адресу: _____, паспорт <...> серия <...> номер _____
выдан: _____
дата выдачи: _____ (далее – <...>)

в отсутствие <...>, надлежащим образом уведомленного о дате, месте и времени рассмотрения настоящего дела об административном правонарушении,

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

УСТАНОВИЛА:

Челябинским УФАС России **27 октября 2016 года** оглашено решение по делу № **17-08/2017** о нарушении ООО «Дом займов» статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Решение по указанному делу изготовлено в полном объеме **02 ноября 2016 года**. Согласно части 2 статьи 49 Федерального закона «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 «Дом займов» по выдаче микрозаймов без включения сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций.

При рассмотрении дела № 17-08/2016 установлено следующее.

Согласно пункту 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.

Согласно данным, содержащимся в реестре микрофинансовых организаций от 29.07.2016, размещенном на официальном сайте Банка России, на территории г.Челябинска и области зарегистрировано более 100 организаций, осуществляющих деятельности микрофинансовых организаций и включенных в соответствующий реестр, например, ООО «Финанс Плюс», ООО «МФЦ-М», ООО «Еврофинанс», ООО «Общая касса-Челябинск» и др.

В силу положений пунктов 4, 5 и 7 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» ООО «Дом

займов» 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.

Согласно имеющимся в материалах по заявлению индивидуальным условиям договора займа № В0136, ООО «Дом займов» и физическое лицо заключили договор на выдачу займа в размере 6 000 рублей, процентная ставка – 1% в день (365 % годовых).

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 следующие основания для отказа юридическим лицам во внесении сведения о них в государственный реестр микрофинансовых организаций (статья 6):

- 1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;
- 2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, либо документов, содержащих недостоверную информацию;
- 3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра

микрофинансовых организаций по основанию, предусмотренному частями 1.1 и 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

4) несоответствие органов управления, а также учредителей (участников) юридического лица требованиям настоящего Федерального закона;

5) наличие в государственном реестре микрофинансовых организаций полного и (или) сокращенного наименования микрофинансовой организации, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о микрофинансовой организации были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.

Также в Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» определены следующие основания для исключения сведений о юридическом лице из такого реестра (статья 7):

1) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, предусмотренных пунктом 2 настоящей части;

2) осуществления микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;

3) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3) и статьей 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4) неоднократного в течение года представления микрофинансовой организацией существенно недостоверных отчетных данных;

5) если микрофинансовая организация в течение года не предоставила ни одного микрозайма;

6) нарушения микрофинансовой организацией требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

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, не содержит сведений об ООО «Дом займов» по состоянию на 29.07.2016.

Действия ООО «Дом займов» 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 соответствии с действующим законодательством, имеют право лишь юридические лица, зарегистрированные в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенные в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренным Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО «Дом займов», 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, у нее отсутствовали правовые основания.

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 «Дом займов» 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 «Дом займов» 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 «Дом займов» 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 «Дом займов» 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 «Дом займов» 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 «Дом займов» осуществляет свою деятельность при отсутствии правовых оснований.

Указанные действия ООО «Дом займов» являются нарушением норм действующего законодательства, противоречат требованиям добропорядочности, 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 «Дом займов» от указанных действий (упущенная выгода).

В связи с изложенным, действия ООО «Дом займов» по выдаче микрозаймов без включения сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций являются нарушением статьи 14.8 Федерального закона «О защите конкуренции».

Согласно части 1 статьи 37 Федерального закона «О защите конкуренции» коммерческие организации за нарушение антимонопольного законодательства несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

Согласно части 1 статьи 37 Федерального закона «О защите конкуренции» коммерческие организации за нарушение антимонопольного законодательства несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

В силу части 3 статьи 2.1 КоАП РФ назначение административного наказания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к административной ответственности физического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо.

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 статье 2.4. КоАП РФ руководители организаций, совершившие административное правонарушение в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций, физические лица, являющиеся учредителями (участниками) юридических лиц несут административную ответственность как должностные лица.

На момент совершения правонарушения <...> ООО «Дом займов» являлся <...>, что подтверждается данными, содержащимися в Выписке из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – Выписка из ЕГРЮЛ)/

<...>, являясь <...> ООО «Дом займов», осуществлял руководство организацией, следовательно, несет ответственность за нарушения, допущенные обществом в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

Ранее занимавший должность <...> ООО «Дом займов» <...> совершил административное правонарушение в связи с ненадлежащим исполнением своих организационно-распорядительных функций. Вина <...> выразилась в несоблюдении норм действующего законодательства при осуществлении деятельности на рынке оказания микрофинансовых услуг.

Статья 1.5. КоАП РФ устанавливает, что лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина.

С учетом указанных обстоятельств, <...> должен был осознавать, что его действия не соответствуют законодательству, то есть противоправный характер своих действий, мог предвидеть наступление вредных последствий.

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

Срок давности привлечения к административной ответственности за административное

правонарушение, предусмотренное частью 1 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 № 17-08/2016, которым установлен факт нарушения антимонопольного законодательства, изготовлено в полном объеме 02 ноября 2016 года, соответственно, срок привлечения ООО «Дом займов» к административной ответственности истекает 02 ноября 2017 года.

Исходя из вышеизложенных доводов, ранее занимавший должность <...> ООО «Дом займов» <...>, несет ответственность за допущенные нарушения.

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 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.

Таким образом, в рассматриваемых действиях <...> содержится состав административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ.

В соответствии с частью 1 статьи 25.1 КоАП РФ лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение по делу № 17-08/2016 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.

Обстоятельств, исключающих вину <...> в совершении данного административного правонарушения, а также обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении при совершении данного административного правонарушения, не установлено.

Обстоятельств, смягчающих или отягчающих административную ответственность, предусмотренных статьями 4.2, 4.3 КоАП РФ, не установлено.

С учетом изложенного, <...> 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 4.1, 23.48, 29.9, 29.10, а также частью 2 статьи 14.33 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ранее занимавшего должность <...> ООО «Дом займов» <...> виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ.

2. Применить к <...> 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 0319883688071100000867328.

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 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение 10 (десяти) суток со дня вручения или получения копии постановления в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в районный суд с учетом местожительства должностного лица и юрисдикции антимонопольного органа.

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: to74@fas.gov.ru).