

Маркетинг

Конкуренция и монополистическая деятельность

Содержание

Введение.....	3
Глава 1. Монополии и монополистическая деятельность. Конкуренция	5
1.1. Понятие, виды монополий и монополистической деятельности	5
1.2. Понятие конкуренции	9
1.3. Недобросовестная конкуренция	11
Глава 2. Антимонопольное законодательство и контроль за экономической концентрацией на товарном рынке	14
2.1. Антимонопольное законодательство.....	14
2.2. Доминирующее положение.....	16
2.3. Экономическая концентрация.	19
Глава 3. Актуальные проблемы в сфере монополистической деятельности.....	25
3.1. Актуальные проблемы монополистической деятельности (мнения учёных) 25	
3.2. Примеры из судебной практики.....	34
Заключение	40
Список литературы.....	42

Введение

Все цивилизованные страны, включая Российскую Федерацию, заинтересованы в построении идеальной модели социально ориентированной рыночной экономики, которая предполагает создание благоприятных условий для развития конкурентной среды, равенство участников экономических отношений, свободу в принятии ими решений в вопросах поведения на рынке, недопустимость произвольного вмешательства кого бы то ни было в их дела, беспрепятственную возможность входа (выхода) на рынок. Один из важных элементов для достижения такого состояния рыночной экономики - наличие свободной конкуренции, правовая основа, создающая гарантии для существования конкуренции, - антимонопольное законодательство.

Государственное регулирование в области защиты конкуренции на товарных и финансовых рынках осуществляется путем определения организационных и правовых основ поддержки и развития конкуренции, предупреждения и пресечения монополистической деятельности, недобросовестной конкуренции и иной антиконкурентной практики.

Правовые основы государственного регулирования конкурентных отношений определяются федеральным антимонопольным законодательством, иными федеральными законами, регулирующими отношения, влияющие на конкуренцию на товарных и финансовых рынках в Российской Федерации.

Актуальность данной темы заключается в том, что законодатель создает единую систему правового регулирования конкурентных отношений, обеспечивая единообразие дальнейшего применения антимонопольного законодательства.

Объект исследования – конкуренция на рынке.

Предмет исследования – монополистическая деятельность.

Цель работы: проанализировать состояние монополистической деятельности в Российской Федерации с позиции права.

Контрольная работа скачана с сайта www.MatBuro.ru

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Исходя из поставленной цели формируются следующие задачи:

- дать понятия монополии и монополистической деятельности, конкуренции;
- исследовать антимонопольное законодательство и контроль за экономической концентрацией на товарном рынке;
- рассмотреть актуальные проблемы в сфере монополистической деятельности.

Структура работы – введение, три главы, заключение, список литературы.

Глава 1. Монополии и монополистическая деятельность. Конкуренция

1.1. Понятие, виды монополий и монополистической деятельности

Монополия – (от греч. monos – единственный, один и poleo – продаю), исключительное право государства, организации, фирмы и т.п. на производство, продажу чего-либо или на деятельность в какой-либо сфере общественной жизни.¹

Монополистическая деятельность – злоупотребление хозяйствующим субъектом, группой лиц своим доминирующим положением, соглашения или согласованные действия, запрещённые антимонопольным законодательством, а также иные действия (бездействия), признанные в соответствии с федеральными законами монополистической деятельностью.²

Монополистическая деятельность является правонарушением, ее следует рассматривать как антипод конкуренции. При этом 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.³

Законодательством закреплены правомерные виды монополий это: государственная, естественная и чрезвычайная монополии.

Государственная монополия – монополия, созданная в соответствии с законодательством РФ, определяющим товарные границы монополистического рынка, субъекта монополии (монополиста), формы контроля и регулирования его деятельности, а также компетенцию контролирующего органа.⁴

Целями создания государственных монополий являются: защита экономических интересов государства и потребителей, укрепление безопасности,

¹ Современный толковый словарь русского языка. М., 2004. «Ридерз Дайджест».

² Е.П. Губин, П.Г. Лахно. Предпринимательское право Российской Федерации. Учебник. М., НОРМА. 2010.

³ ФЗ от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) "О защите конкуренции"

⁴ Е.П. Губин, П.Г. Лахно. Предпринимательское право Российской Федерации. Учебник. М., НОРМА. 2010.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию внешнеторговых, военно-политических позиций государства, ограничение свободного оборота определённых товаров (наркотических средств и т.д.). Государственные монополии вводятся в императивном порядке на основании норм законодательства и направлены в основном на обеспечение публично-правовых интересов.

Например, в соответствии с п.3 ст.10 ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», в Российской Федерации установлена государственная монополия на опробование и клеймение государственным пробирным клеймом ювелирных и иных бытовых изделий из драгоценных металлов, а также государственная монополия на регулирование экспорта необработанных алмазов.⁵

Естественная монополия – состояние товарного рынка, при котором удовлетворение спроса на этом рынке эффективнее в отсутствии конкуренции в силу технологических особенностей производства, а товары, производимые субъектами естественной монополии, не могут быть заменены в потреблении другими товарами, в связи с чем спрос на данном товарном рынке на данные товары в меньшей степени зависит от изменения цены на этот товар, чем спрос на другие виды товаров.⁶

Закон устанавливает следующие признаки (так называемые естественные основания) таких монополий:

- 1) существенное понижение издержек производства определенных товаров (услуг) на единицу товара по мере увеличения объема их производства;
- 2) товары (услуги), производимые субъектами естественной монополии, не могут быть заменены в потреблении другими товарами;
- 3) спрос на данном товарном рынке на товары, производимые субъектами естественных монополий, в меньшей степени зависит от изменения цены на этот товар, чем спрос на другие виды товаров.

⁵ ФЗ от 26.03.1998 N 41-ФЗ (ред. от 24.07.2007) "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"

⁶ Е.П. Губин, П.Г. Лахно. Предпринимательское право Российской Федерации. Учебник. М., НОРМА. 2010.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Существование данного вида монополий объясняется тем, что в определенных сферах предпринимательской деятельности конкуренция по объективным экономическим причинам является неэффективной вследствие того, что один субъект предпринимательства может снабжать весь рынок, имея более низкие издержки на единицу продукции, чем имели бы несколько конкурентов. Однако для того, чтобы какая-либо сфера деятельности приобрела правовой статус естественной монополии, необходимо признание ее в качестве таковой со стороны государства.

Существует перечень сфер деятельности, в которых обычно введен режим естественной монополии: транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам; транспортировка газа по трубопроводам; железнодорожные перевозки; услуги транспортных терминалов, портов, аэропортов; услуги общедоступной электросвязи и общедоступной почтовой связи; услуги по передаче электрической энергии; услуги по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике; услуги по передаче тепловой энергии; услуги по использованию инфраструктуры внутренних водных путей.⁷

Чрезвычайная монополия – система общественных отношений на товарном рынке по созданию, реализации или потреблению товаров, санкционированная государством на определенный период времени.

Классифицировать монополистическую деятельность возможно по различным основаниям в зависимости от формы ее закрепления. От заключаемых субъектами хозяйствования соглашений выделяют монополистическую деятельность договорную и внедоговорную. От количества участников – подразделяется на индивидуальную и коллективную. От субъектного состава – осуществляемую субъектами хозяйствования или государственными органами. Эта классификация не является исчерпывающей. В Законе о монополистической деятельности предусматриваются основные виды монополистической деятельности

⁷ Е.П. Губин, П.Г. Лахно. Предпринимательское право Российской Федерации. Учебник. М., НОРМА. 2010

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию в зависимости от количества участников (индивидуальная и коллективная) ее осуществляющих.

Монополистической деятельностью будут признаваться действия (бездействие) субъекта хозяйствования направленные на:

создание препятствий для доступа на товарный рынок (ухода с товарного рынка) другим хозяйствующим субъектам или ограничения свободы их конкуренции; изъятие товаров из обращения, ограничение производства, имеющих целью создание или поддержание дефицита на товарном рынке, необоснованное и преднамеренное повышение (снижение) цен, а также принятие иных мер, искусственно вызывающих их рост или падение; установление (поддержание) цены для получения монопольно высокой прибыли или устранения конкурентов; заключение и (или) исполнение договора при условии принятия контрагентом обязательств, не относящихся к предмету договора или невыгодных для данного контрагента при добросовестном исполнении договора, а также любое иное навязывание таких условий или отказ от заключения договора по причине отказа их принятия возможным контрагентом; заключение соглашений, которые ограничивают свободу участников этих соглашений определять цены и (или) условия предоставления (поставок) товаров в договорах с третьими лицами, а также навязывание таких условий или отказ от заключения договоров по причине отказа принятия возможным контрагентом названных условий; заключение соглашений, влекущих ограничение или установление контроля над производством, рынками сбыта товаров или развитием технического прогресса; применение к хозяйственным партнерам неравного подхода при равных условиях, что создает для них неравные условия конкуренции, в том числе включения в договоры дискриминирующих условий, которые ставят контрагента в неравное положение по сравнению с другими хозяйствующими субъектами; согласие заключить договор лишь при условии внесения в него положений, касающихся товаров, в которых контрагент

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию (потребитель) не заинтересован; осуществление иных действий (бездействие), приводящих к указанным результатам.⁸

Государственным органам запрещается осуществлять деятельность и принимать акты законодательства, целью которых будет являться ограничение самостоятельности хозяйствующих субъектов, создание дискриминирующих условий деятельности отдельных субъектов, ограничение конкуренции или причинения вреда правам, свободам и законным интересам субъектов хозяйствования, такие как: необоснованно препятствовать созданию новых хозяйствующих субъектов, устанавливать запреты на осуществление определенных видов деятельности, ограничивать право отдельных субъектов заключать сделки.

1.2. Понятие конкуренции

Свобода предпринимательства дает субъекту возможность самостоятельно определять виды и направления деятельности, приобретать ресурсы и организовывать производство. Но такой же свободой обладают и другие субъекты рынка — предприниматели и потребители.

С кем вступать в отношения, где и у кого покупать, по какой цене — решают сами хозяйствующие субъекты и покупатели⁹.

Конкуренция — это, прежде всего, экономическое явление. Ее основу составляют экономические отношения между субъектами предпринимательства. Она служит регулятором взаимодействия на рынке, когда стремление предпринимателя к собственной выгоде обеспечивает интересы всего общества. Экономическая конкуренция существует, если есть противостояние, столкновение интересов предпринимателей, тем самым побуждая их направить свои силы и ресурсы на оптимизацию результатов.

⁸ Российское предпринимательское право Под ред. Хохлова В.А. М., РИОР. 2009.

⁹ Российское предпринимательское право Под ред. Хохлова В.А. М., РИОР. 2009.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Конкуренция часто понимается как соперничество, состязательность, борьба между участниками рынка за достижение максимального результата на каком-либо поприще, за лучшие условия производства и реализации товаров.

При этом одни экономисты высказывались в том смысле, что конкуренция способна сама по себе выполнять регулирующие функции на рынке, влиять на качество производимых товаров, ценообразование. Именно поэтому, например, А. Маршалл возражал против участия государства в регулировании рынка. Есть и противоположная позиция, основанная на необходимости государственного регулирования конкурентных отношений. В частности, отмечается, что в период научно-технического прогресса и усиления экономического господства монополии требуется вмешательство государства для защиты прав потребителей и обеспечения стабильности экономики в целом.¹⁰

Часть экономических отношений конкуренции получила закрепление и в правовых нормах.

Конкуренция — соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.¹¹

Положительное влияние конкуренции на экономику выражается в том, что она способствует эффективному распределению ресурсов, развитию предпринимательской инициативы. Лишь конкуренция способна координировать экономическую деятельность без административного принуждения.

Российская экономика на сегодняшний день находится на пути формирования рыночных отношений, в связи с этим не вызывает сомнения необходимость вмешательства государства в регулирование и защиту конкуренции в России. Как свидетельствует исторический опыт, функционирование рыночного

¹⁰ Предпринимательское право : Учебное пособие / Под ред. Б.В. Ляндреса. 2-е издание, исправленное и дополненное.

¹¹ ФЗ от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) "О защите конкуренции"

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию хозяйства в любом случае нельзя полностью отдавать на откуп стихийным экономическим процессам. Именно на государство возлагается обязанность устанавливать общие правила и следить за их соблюдением всеми участниками экономического процесса.

Государство должно поддерживать не любую конкуренцию, оно должно обеспечивать поддержку именно добросовестной конкуренции, установив необходимые ограничения (пределы) свободы осуществления конкурентных действий¹².

Юридические условия развития и существования конкурентных отношений состоят в создании государством норм и институтов права, базирующихся на следующих основных принципах: свободном развитии предпринимательства, формальном равенстве участников имущественных отношений, всемирной охране частной собственности, свободе договора, обеспечении защиты нарушенных прав, признании за субъектами предпринимательства возможности осуществлять конкурентные действия и иных способов государственной поддержки.

1.3. Недобросовестная конкуренция

Помимо ограничения монополистической деятельности законодательство о конкуренции содержит запрет недобросовестной конкуренции.

Недобросовестная конкуренция — любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству РФ, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости, которые причинили или могут причинить убытки

¹² Варламова А.Н. Правовое регулирование конкуренции в России. М.. НОРМА. 2007.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию другим хозяйствующим субъектам — конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.¹³

Недобросовестная конкуренция не допускается во всех ее формах. Закон не дает исчерпывающего перечня этих форм, назвав лишь наиболее типичные и распространенные. Соответственно на практике возможно, с учетом вышеперечисленных признаков легального определения недобросовестной конкуренции, неограниченное расширение содержащегося в законе перечня.

Закон о защите конкуренции называет следующие формы недобросовестной конкуренции:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации.
- Это самая распространенная форма недобросовестной конкуренции в предпринимательстве. Опасность ее состоит в том, что, отпугивая от своих конкурентов потенциальных покупателей, предприниматель наносит вред не только хозяйствующим субъектам, но и потребителям товаров, дезориентированных распространением указанных сведений;
- введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

При этой форме покупатели также вводятся в заблуждение, но в отличие от первой формы предприниматель распространяет недостоверную информацию о своем товаре, его действительных свойствах, а не о товаре конкурента;

- некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами.¹⁴

¹³ ФЗ от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) "О защите конкуренции"

¹⁴ К.Ю. Тотьев. Конкурентное право. Учебник. М., 2007

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Посредством данной формы конкуренции потребители также вводятся в заблуждении, однако не умышленным и злонамеренным искажением информации, а путем невежливой и бестактной информации, в которой предприниматель сравнивает свои товары с товарами конкурента. Эта форма часто используется в рекламе, которая подобно конкуренции носит название «недобросовестная» (Закон о рекламе).

Две последние формы недобросовестной конкуренции встречаются гораздо реже остальных:

- продажа, обмен или иное введение в оборот товара, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг;
- незаконное получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

Глава 2. Антимонопольное законодательство и контроль за экономической концентрацией на товарном рынке

2.1. Антимонопольное законодательство

Базовым нормативным актом в составе антимонопольного законодательства России является Конституция, в ст. 8 которой гарантируется поддержка конкуренции и свобода экономической деятельности. Конституционные принципы существования конкуренции получили свое развитие в нормах ГК РФ.

Так, в соответствии со ст. 9 и 10 ГК РФ законодатель определяет, что граждане и юридические лица по своему усмотрению осуществляют принадлежащие им гражданские права, а с другой — устанавливает необходимые ограничения этой свободы, в частности, не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции, а также злоупотребления доминирующим положением на рынке.

В развитие названных общих норм приняты специальные антимонопольные законы и законы, содержащие антимонопольные правила: о защите конкуренции, о рекламе, о естественных монополиях, о рынке ценных бумаг, о защите прав потребителей и др.

Монополии в России — это зачастую бывшие ведомства и крупные промышленные предприятия. Примером первых является концерн «Газпром», который перенес системы организации и хозяйствования, используемые министерствами, на рыночные отношения. Бывшие крупные государственные предприятия после их преобразования в акционерные общества также получили большие экономические преимущества и в основном заняли доминирующее положение.

Монополия заключается в определенном привилегированном положении субъекта предпринимательства на рынке, дающем ему возможность оказывать решающее влияние на общие условия оборота товаров на данном рынке (в

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию (основном цену); это доминирующее положение одного или нескольких субъектов предпринимательства (группы лиц) на соответствующем рынке.¹⁵

Установить полный запрет предпринимательских монополий государство не может, и поэтому лишь ограничивает их деятельность различными способами. Так, само по себе наличие монопольного (доминирующего) положения не является правонарушением, однако злоупотребления в определяемых законом формах индивидуального поведения монополиста и соглашений не допускаются.

В определенных случаях установление условий абсолютной монополии является оправданным и экономически целесообразным.

Прежде всего речь идет о сферах естественных монополий (железнодорожные магистрали, газоснабжение) и государственной монополии (производство и продажа оружия, необработанных драгоценных металлов и камней и т.д.).

Осуществление государственной монополии регламентируется федеральными законами «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», «Об оружии» и т.д. По своему содержанию деятельность, выступающая объектом государственной монополии, является предпринимательской и осуществляется субъектами предпринимательства, специально уполномоченными государством.

Выполнение функций по реализации антимонопольного законодательства и контролю за ним возложено на антимонопольные органы: Федеральную антимонопольную службу России и антимонопольные службы субъектов РФ. В соответствии с законом они выявляют нарушения антимонопольного законодательства, принимают меры по прекращению нарушения антимонопольного законодательства и привлекают к ответственности за такие нарушения;

¹⁵ Предпринимательское право : Учебное пособие / Под ред. Б.В. Ляндреса. 2-е издание, исправленное и дополненное

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию предупреждают монополистическую деятельность, недобросовестную конкуренцию, другие нарушения антимонопольного законодательства и др.

Законодательством предусмотрены составы монополистической деятельности, которые проявляются в форме индивидуального поведения монополиста путем злоупотребления своим доминирующим положением и в форме соглашений хозяйствующих субъектов.

Наравне с категорией хозяйствующего субъекта законодатель использует понятие группы лиц (ст. 9 Закона о защите конкуренции), которая рассматривается подобно предпринимателю как единый субъект рынка. Установленные законом запреты на действия (бездействие) хозяйствующего субъекта, также распространяются на действия (бездействие) группы лиц.

2.2. Доминирующее положение

Антимонопольное законодательство использует правовую категорию, общий правовой режим «доминирующее положение» для регулирования и контроля различной степени монополизации рынков.

Следует выделять два основных критерия для определения доминирующего положения субъекта предпринимательства на рынке: качественный и количественный (вспомогательный) критерии.

Качественный критерий содержит указание на сущность поведения субъекта предпринимательства на определенном рынке. Доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта (группы лиц) или нескольких хозяйствующих субъектов (групп лиц) на рынке определенного товара, дающее такому хозяйствующему субъекту (группе лиц) или таким хозяйствующим субъектам (группам лиц) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять доступ на этот товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.¹⁶

Помимо качественных характеристик доминирующее положение хозяйствующего субъекта имеет и количественные характеристики. Доля субъекта на рынке определенного товара должна превышать 50%, если только при рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства или при осуществлении государственного контроля за экономической концентрацией не будет установлено, что, несмотря на превышение указанной величины, положение хозяйствующего субъекта на товарном рынке не является доминирующим. В исключительных случаях антимонопольным органом может быть установлено доминирующее положение хозяйствующего субъекта с долей на соответствующем рынке менее 50%, но не ниже 35%, исходя из неизменной или подверженной малозначительным изменениям доли хозяйствующего субъекта на товарном рынке, относительного размера долей на этом товарном рынке, принадлежащих конкурентам, возможности доступа на этот товарный рынок новых конкурентов либо исходя из иных критериев, характеризующих товарный рынок.

По общему правилу субъект не может быть признан монополистом, если доля его на соответствующем рынке менее 35%. Исключением является случай, когда доминирующим признается положение каждого хозяйствующего субъекта из нескольких хозяйствующих субъектов, применительно к которому выполняются в совокупности следующие условия:

- совокупная доля не более чем трех хозяйствующих субъектов, доля каждого из которых больше долей других хозяйствующих субъектов на соответствующем товарном рынке, превышает 50%, или совокупная доля не более чем пяти хозяйствующих субъектов, доля каждого из

¹⁶ ФЗ от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) "О защите конкуренции"

- ©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию
- которых больше долей других хозяйствующих субъектов на соответствующем товарном рынке, превышает 70%;
- в течение длительного периода относительные размеры долей хозяйствующих субъектов неизменны или подвержены малозначительным изменениям, а также доступ на соответствующий товарный рынок новых конкурентов затруднен;
 - реализуемый или приобретаемый хозяйствующими субъектами товар не может быть заменен другим товаром при потреблении, рост цены товара не обуславливает соответствующее такому росту снижение спроса на этот товар, информация о цене, об условиях реализации или приобретения этого товара на соответствующем товарном рынке доступна неопределенному кругу лиц.¹⁷

Закрепленная в законе доля товара на рынке, позволяющая рассматривать ее владельца как занимающего доминирующее положение, объясняется многими факторами; например, состоянием экономики, сложившейся структурой рынка и прогнозируемой ее динамикой, реальной возможностью государства контролировать состояние товарного рынка.

Таким образом, для полноценной оценки доминирующего положения хозяйствующего субъекта антимонопольным органом должны быть проанализированы и использованы как количественные, так и качественные характеристики и критерии положения предпринимателя на рынке. Нередко случаи включения в реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на рынке, выступают объектами спора между предпринимателями и антимонопольными органами.

Закон о защите конкуренции также определяет иные негативные факторы, которые могут повлиять на конкуренцию, а значит, на нормальное

¹⁷ К.Ю. Тотьев. Конкурентное право. Учебник. М., 2007

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию
функционирование рынка, — это индивидуальные действия (бездействия), а также соглашения органов власти, ограничивающие, устраняющие и не допускающие конкуренцию. Они также являются противозаконными, но не относятся к составам монополистической деятельности в отличие от ранее действовавшего законодательства...

2.3. Экономическая концентрация.

Экономическая концентрация — сделки, иные действия, осуществление которых оказывает влияние на состояние конкуренции.

Весь антимонопольный контроль в сфере экономической концентрации подразделяется на предварительный и последующий. Предварительный контроль представляет собой необходимость получения разрешения антимонопольного органа на совершение действий, упомянутых в законе. Для этого коммерческая организация обращается с соответствующим ходатайством. Последующий контроль означает необходимость обязательного уведомления антимонопольного органа об уже осуществленных сделках и действиях в течение установленного законом срока.

Как правило, предварительный контроль антимонопольные органы осуществляют в случаях, когда создание, реорганизация или ликвидация коммерческих организаций способны даже в течение короткого времени оказать существенное отрицательное влияние на экономику, рыночные отношения — усилить монополизм на рынке, вытеснить с него свободную конкуренцию.

С предварительного согласия антимонопольного органа осуществляются:

- слияние коммерческих организаций, если суммарная стоимость их активов (активов их групп лиц) по бухгалтерским балансам по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления ходатайства, превышает 3 млрд руб. или суммарная выручка таких организаций (их групп лиц) от реализации товаров за

- ©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию
- календарный год, предшествующий году слияния, превышает 6 млрд руб. либо если одна из таких организаций включена в реестр хозяйствующих субъектов, имеющих долю на рынке определенного товара более чем 35%;
- присоединение коммерческой организации к иной коммерческой организации, если суммарная стоимость их активов (активов их групп лиц) по последним балансам превышает 3 млрд руб. или суммарная выручка таких организаций (их групп лиц) от реализации товаров за календарный год, предшествующий году присоединения, превышает 6 млрд руб. либо если одна из таких организаций включена в реестр;
 - слияние финансовых организаций или присоединение финансовой организации к другой финансовой организации, если суммарная стоимость их активов по последним балансам превышает величину, установленную Правительством РФ;
 - создание коммерческой организации, если ее уставный капитал оплачивается акциями (долями) и (или) имуществом другой коммерческой организации, создаваемая коммерческая организация приобретает в отношении данных акций (долей) и (или) имущества права и суммарная стоимость активов по последнему балансу учредителей создаваемой организации (их групп лиц) и лиц (их групп лиц), акции (доли) и (или) имущество которых вносятся в качестве вклада в уставный капитал, превышает 3 млрд руб., либо если суммарная выручка учредителей создаваемой организации (их групп лиц) и лиц (их групп лиц), акции (доли) и (или) имущество которых вносятся в качестве вклада в уставный капитал, от реализации товаров за последний календарный год превышает 6 млрд руб., либо если организация, акции (доли) и (или) имущество которой вносятся в качестве вклада в уставный капитал, включена в реестр;

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

•создание коммерческой организации, если ее уставный капитал оплачивается акциями (долями) и (или) имуществом финансовой организации, создаваемая коммерческая организация приобретает в отношении таких акции (долей) и (или) имущества права, и стоимость активов по последнему балансу финансовой организации, акции (доли) и (или) имущество которой вносятся в качестве вклада в уставный капитал, превышает величину, установленную Правительством РФ.

С предварительного согласия антимонопольного органа осуществляются следующие сделки с акциями (долями), правами и (или) имуществом:

- приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций АО, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 25% указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось менее чем 25% голосующих акций данного АО. Указанное требование не распространяется на учредителей АО при его создании;
- приобретение лицом (группой лиц) долей в уставном капитале ООО, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем одной третью долей в уставном капитале данного общества при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось долями и уставном капитале данного общества или распоряжалось менее чем одной третью долей в уставном капитале данного общества. Указанное требование не распространяется на учредителей ООО при его создании;
- приобретение долей в уставном капитале ООО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем одной третью долей и не более чем 50% долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 50% указанных долей;
- приобретение голосующих акций АО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 25% и не более чем 50% голосующих акций

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию АО, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 50% таких голосующих акций;

- приобретение долей в уставном капитале ООО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 50% и не более чем двумя третями долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двумя третями указанных долей;
- приобретение голосующих акций АО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 50% и не более чем 75% голосующих акции АО, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 75% таких голосующих акций;
- получение в собственность, пользование или по владение хозяйствующим субъектом (группой лиц) основных производственных средств и (или) нематериальных активов другого хозяйствующего субъекта, если балансовая стоимость имущества, составляющего предмет сделки или взаимосвязанных сделок, превышает 20% балансовой стоимости основных производственных средств и нематериальных активов хозяйствующего субъекта, осуществляющего отчуждение или передачу имущества;
- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления хозяйствующим субъектом предпринимательской деятельности или осуществлять функции его исполнительного органа.¹⁸

Предварительное согласие при названных сделках требуется, если по последним балансам продавца и покупателя суммарная стоимость активов превышает 3 млрд руб. или если их суммарная выручка от реализации товаров за

¹⁸ Ю.Э. Бондарёва. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию последний календарный год превышает 6 млрд руб. и при этом стоимость активов по последнему балансу лица (группы лиц), акции (доли) и (или) имущество которого и (или) права в отношении которого приобретаются, превышает 150 млн руб. либо если одно из указанных лиц включено в реестр.¹⁹

Последующий контроль за экономической концентрацией представляет собой необходимость уведомления антимонопольного органа об уже совершенных сделках в течение определенного срока. Данный вид контроля обусловлен необходимостью антимонопольного органа иметь информацию даже об уже совершенных экономических операциях, соответствующих определенным критериям, которые также представляют концентрацию в ее экономическом смысле и могут негативно повлиять на условия конкурентных отношений и в будущем привести к ограничению конкуренции.

Законодательством установлен 45-дневный срок для уведомления обо всех совершаемых действиях и сделках, входящих в сферу последующего контроля. Как правило, они имеют аналогичное содержание с действиями, формирующими предмет предварительного антимонопольного контроля, но со значительно меньшими финансовыми составляющими (например, антимонопольный орган уведомляется о слиянии коммерческих организаций, если суммарная стоимость активов по последним балансам или суммарная выручка от реализации товаров за календарный год, предшествующий году слияния, превышает 200 млн руб.).

Несмотря на различия между видами антимонопольного контроля, ответственность за нарушение его порядка, если осуществленные действия привели или могут привести к ограничению конкуренции, в том числе в результате возникновения или усиления доминирующего положения, применительно к коммерческим организациям аналогична.

¹⁹ Ю.Э. Бондарёва. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Так, организация, созданная без получения предварительного согласия антимонопольного органа, и том числе в результате слияния или присоединения коммерческих организаций, ликвидируется либо реорганизуется в форме выделения или разделения в судебном порядке по иску антимонопольного органа. Сделки, осуществленные без получения предварительного согласия антимонопольного органа, признаются недействительными в судебном порядке по иску антимонопольного органа.

Такие же последствия предусмотрены для коммерческой организации, нарушившей порядок и сроки уведомления. Данный вид ответственности относится к специальной и применяется в случаях, прямо предусмотренных антимонопольным законодательством. Также, например, в случае систематического осуществления монополистической деятельности занимающей доминирующее положение коммерческой организацией, а также некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, приносящую ей доход, суд по иску антимонопольного органа (в отношении кредитной организации по иску антимонопольного органа по согласованию с ЦБ РФ) вправе принять решение о принудительном разделении таких организаций либо решение о выделении из их состава одной или нескольких организаций. Законодательством предусмотрены и иные случаи специальной ответственности.

Применяется и общая ответственность за нарушение законодательства о защите конкуренции.

К общей относится ответственность, предусмотренная законодательством РФ: гражданско-правовая, административная и уголовная.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Глава 3. Актуальные проблемы в сфере монополистической деятельности

3.1. Актуальные проблемы монополистической деятельности (мнения учёных)

С принятием Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» произошла унификация правового регулирования отношений конкуренции на товарном и финансовом рынках²⁰.

Общие правовые принципы, лежащие в основе антимонопольного регулирования на товарном и финансовом рынках, схожий режим контроля за соблюдением правовых норм, близкий по охвату перечень действий экономических субъектов, подлежащих запрету, позволили законодателю разработать единый Федеральный закон о конкуренции.

При этом следует отметить, что разработчики, по возможности, учли особенности подлежащих регулированию рынков, в том числе и финансового²¹.

Относительно обособленное регулирование отношений конкуренции на рынке финансовых услуг обусловлено разнообразием видов и спецификой содержания финансовых услуг, особыми условиями «становления и формирования рыночной структуры в банковском и страховом секторах экономики, на рынке ценных бумаг и на иных рынках финансовых услуг», а также необходимостью обеспечения согласно единого экономического пространства в стране (ст. 8 Конституции России).

В настоящее время понятие финансовой услуги и перечень оказывающих их организаций по сравнению с ранее действовавшим Федеральным законом от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» уточнены.

²⁰ Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2009 г.) «О защите конкуренции» // СЗ РФ.- 2006.- № 31 (1 ч.). – Ст. 3434.

²¹ Бондарева Ю.Э. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

В ст. 3 предыдущего закона финансовая услуга определялась как деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц: к их числу, помимо прямо указанных видов услуг конкретных организаций, были отнесены также и «иные услуги финансового характера». В связи с этим в юридической литературе отмечалось, что такое понимание финансовой услуги «нельзя признать удачным».²²

Это вызывало трудности в процессе толкования и применения указанного закона.²³

Согласно ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ под финансовой услугой понимается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Здесь же сформулирован закрытый перечень финансовых организаций, оказывающих названные услуги. Таким образом, Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ категории «услуга» и «финансовая услуга» для целей антимонопольного регулирования рассматривает как части более общего понятия «товар». В связи с этим в литературе высказаны неоднозначные суждения.

Здесь наблюдается некорректность подобного объединения - это противоречит ст. 455 ГК РФ, которая в качестве предмета договора купли-продажи называет лишь вещи, и ст. 128 ГК РФ, относящей вещи и услуги к различным объектам гражданского права.

С учетом этого предлагается из п. 1 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ исключить термин «финансовая услуга» и не рассматривать ее применительно к товару.²⁴

²² Борисова Л.Н., Ларионова В.А. Расширенный экономико-правовой комментарий к федеральному закону от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

²³ Тотьев К.Ю. Унификация антимонопольного законодательства России // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

В.И. Еременко также считает, что «объединение в одном понятии товара, работ и услуг ...противоречит статье 128 ГК РФ, в которой вещи (включающие, естественно, товары), работы и услуги обозначены как самостоятельные виды объектов гражданских прав». Вместе с тем К.Ю. Тотьев отмечает, что формулировка понятия «товар», данная в ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ, расширяет сферу применения антимонопольного законодательства, что, в свою очередь, полностью укладывается в тенденцию его унификации. Сходные мысли высказывает и Е.Ю. Борзило, который считает, что «очевидное преимущество нового Закона о защите конкуренции – устранение искусственного дуализма антимонопольного регулирования.

Во-первых, в понятие «товар» включены и финансовые услуги.

Во-вторых, к финансовым услугам отнесены банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, а также услуги, связанные с привлечением и/или размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Таким образом, во всех случаях, кроме прямо указанных в Законе, новый Закон о защите конкуренции определяет финансовую услугу через финансовую организацию. В-третьих, новый Закон предусматривает исчерпывающий перечень финансовых организаций.

Конечно, с одной стороны, принятие Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ представляет собой результат унификации антимонопольного законодательства с целью объединить правовое регулирование конкуренции на товарном рынке и на рынке услуг, в том числе финансовых, однако, с другой стороны, в силу его ч. 1 ст. 2 антимонопольное законодательство должно основываться на ГК РФ. Поэтому, с точки зрения формально-логического толкования указанных положений, аргументы авторов, которые указывают на противоречие ст. 128 ГК РФ и ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ,

²⁴ Тотьев К.Ю. Унификация антимонопольного законодательства России // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию не лишены оснований. В этой связи отдельные ученые высказываются за введение в Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ понятия «рынок финансовых услуг».²⁵ Однако оказываемые в рамках экономической деятельности услуги нельзя сводить только к финансовым, они более разнообразны. Поэтому выделять в законе отдельное понятие «финансовая услуга» вряд ли целесообразно, поскольку она является частью более общего понятия «услуга» и если уж вести речь о видовой дифференциации объектов рынка с точки зрения гражданского законодательства, то следует говорить об услуге как таковой и рынке услуг, включая и финансовую услугу (рынок финансовых услуг).

Нормативное закрепление исчерпывающего перечня финансовых услуг может быть оценено положительно. Вместе с тем высказываются обоснованные замечания о том, что судам вновь предстоит расшифровывать используемую законодателем формулировку «привлечение и (или) размещение денежных средств» и основой для них в этом процессе «должны стать приводимые законодателем примеры финансовых услуг».²⁶

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ в качестве основных нарушений законодательства о защите конкуренции названы монополистическая деятельность, недобросовестная конкуренция, а также акты и действия (бездействие) федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, а также государственных внебюджетных фондов и Центрального банка РФ, ограничивающие конкуренцию.

Применительно к рынку финансовых услуг подобные правонарушения обладают определенной спецификой. К примеру, монополистическая деятельность как таковая может проявляться либо в виде злоупотребления хозяйствующим

²⁵ Зарипова Т.Ю. Федеральный закон «О защите конкуренции»: вопросы регламентации рынка финансовых услуг // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»; Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

²⁶ Тотьев К.Ю. Состав злоупотребления доминирующим положением: между унификацией и дифференциацией // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию субъектом (группой лиц) своим доминирующим положением на соответствующем рынке, либо в виде заключения антиконкурентных соглашений или осуществления согласованных действий, направленных на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

Что касается установления факта доминирующего положения применительно к финансовым организациям, то количественный его критерий установлен не на уровне более 50 % доли на рынке определенного товара, как для других хозяйствующих субъектов, а должен составлять более 10 % на единственном в России товарном рынке либо более 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в России. Кроме того, в качестве второго условия признания положения финансовой организации на рынке доминирующим установлено также требование о том, чтобы доля финансовой организации на товарном рынке в течение длительного периода времени увеличивалась и (или) неизменно превышала 10 % на единственном в стране товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в России.²⁷

Исходя из буквального толкования законодательства следует согласиться с высказанным в литературе мнением о том, что положение финансовой организации, не превышающее указанные выше количественные показатели, не может быть признано доминирующим.²⁸

Злоупотреблением доминирующим положением согласно ст. 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ считается изъятие товара из обращения с целью повышения цен на него; создание дискриминационных условий

²⁷ Постановление Правительства РФ от 09.06.2007 № 359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)» // СЗ РФ. – 2007. – № 24. – Ст. 2926; Постановление Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации» // СЗ РФ. – 2007. – № 27. – Ст. 3296.

²⁸ Предпринимательское право: Учебное пособие / Под ред. Б.В. Ляндреса. 2-е издание, исправленное и дополненное. М., НОРМА. 2008.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию доступа на товарный рынок, обмена, потребления, приобретения, производства, реализации товара; создание препятствий к доступу на рынок или выходу с рынка другим хозяйствующим субъектам; установление, поддержание монопольно высоких или низких цен; сокращение или прекращение производства товаров, на которые имеются спрос или заказы потребителей, при наличии безубыточной возможности их производства и т.д.

Применительно к финансовым организациям п. 7 ч. 1 ст. 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ в качестве особой формы злоупотребления доминирующим положением выделяет установление необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги, т.е. такой, которая установлена занимающей доминирующее положение финансовой организацией, существенно отличается от конкурентной цены финансовой услуги, и (или) затрудняет доступ на товарный рынок другим финансовым организациям, и (или) оказывает негативное влияние на конкуренцию.

Установлением подобных «монопольных и необоснованных цен нарушаются не только права и частные интересы отдельных субъектов предпринимательства и потребителей, но и установленный государством режим свободного ценообразования».²⁹

Видом монополистической деятельности законодатель называет также ограничивающие конкуренцию соглашения или согласованные действия хозяйствующих субъектов, в том числе и финансовых организаций.

Соглашения, заключаемые хозяйствующими субъектами на рынке, обычно подразделяются на горизонтальные и вертикальные.

К первым относятся соглашения «между двумя или более хозяйствующими субъектами, находящимися на одном и том же уровне производства и распределения». Субъектами подобных соглашений являются реальные или

²⁹ Парашук С.А. Запрещение монополистической деятельности как способ защиты конкуренции по законодательству России // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию потенциальные конкуренты на определенном рынке. Данные соглашения, по общему правилу, являются недопустимыми.

Вертикальные соглашения определены в ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ как соглашения между хозяйствующими субъектами, которые не конкурируют между собой и один из которых приобретает товар или является его потенциальным приобретателем, а другой предоставляет товар или является его потенциальным продавцом.

Специфика вертикальных соглашений применительно к финансовым организациям заключается в том, что, в отличие от других организаций, между которыми вертикальные соглашения в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ в ряде случаев допускаются, финансовые организации в принципе не имеют права их заключать. Более того, в соответствии с ч. 9 ст. 35 этого же закона финансовые организации обязаны направлять в антимонопольный орган уведомления обо всех соглашениях, достигнутых в письменной форме между ними или между ними и федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов России за исключением прямо указанных в данной норме.

Под такие исключения подпадают, в частности, соглашения между финансовыми организациями, если стоимость активов каждой из них по бухгалтерскому балансу по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате достижения соглашения, не превышает величину, установленную Правительством России, соглашения между финансовыми организациями, которые не связаны с оказанием финансовых услуг третьим лицам, соглашения, являющиеся договорами об оказании финансовых услуг, а также соглашения, являющиеся договорами, заключаемыми финансовыми организациями в процессе обычной хозяйственной деятельности. По мнению Ю.Э. Бондаревой, договорами, заключаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности, с учетом сложившейся практики, «принято считать осуществление сделок,

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию предусмотренных уставом хозяйствующего субъекта, а также направленных на удовлетворение текущих хозяйственных нужд».³⁰

Например, судебными органами в качестве договора, опосредующего обычную хозяйственную деятельность организации, рассматривается договор, заключаемый страховщиком с независимым оценщиком об определении размера причиненных убытков для целей выплаты страхового возмещения.

Правоведы в качестве конкретных примеров договоров, заключаемых финансовой организацией в процессе обычной хозяйственной деятельности, называют договоры на размещение рекламы рекламным агентством, по подбору кадров, аренды или субаренды недвижимого имущества, поставки электроэнергии, установки пожарной сигнализации, купли-продажи оргтехники, подряда или договоры об оказании услуг по ремонту техники, договоры с разработчиками программных продуктов и информационных систем, консультантами по сопровождению программных продуктов, договоры кредитных организаций с коллекторскими агентствами и ряд других.

Недобросовестной конкуренцией хозяйствующих субъектов, в том числе финансовых организаций, признаются любые действия таких хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству России, 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.

Формами недобросовестной конкуренции, названными в законодательстве, являются распространение ложных, неточных или искаженных сведений в отношении хозяйствующего субъекта; введение в заблуждение относительно

³⁰ Бондарева Ю.Э. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию различных характеристик товара или его производителей; некорректное сравнение производимого или реализуемого товара с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами; незаконное использование результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации при продаже, обмене или ином введении товара в оборот; незаконное получение или использование информации, составляющей охраняемую законом тайну. Поэтому нельзя не согласиться с утверждением о том, что «учитывая зависимость привлечения денежных средств от деловой репутации финансовой организации, защита от недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг приобретает особую актуальность».

Достаточно часто недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг проявляется в виде недобросовестной или недостоверной рекламы.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» недобросовестной является, в частности, реклама, которая содержит некорректные сравнения рекламируемого товара с находящимися в обороте товарами, произведенными другими изготовителями или реализуемыми другими продавцами; порочит честь, достоинство или деловую репутацию лица, в том числе конкурента; является актом недобросовестной конкуренции в соответствии с антимонопольным законодательством.

Недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о различных характеристиках товара или обстоятельствах, касающихся его реализации. Статьей 28 Закона о рекламе установлены специальные требования к рекламе финансовых услуг. В частности, реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна:

1) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

2) умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

3.2. Примеры из судебной практики

Правоприменительная практика, связанная с недобросовестной или недостоверной рекламой, достаточно обширна.

Так, например, при рассмотрении Федеральной антимонопольной службой дела в отношении Сберегательного банка России было установлено, что реклама потребительских кредитов Сбербанка России вводила потребителей в заблуждение в связи с отсутствием в рекламе части существенной информации. В частности, в решении комиссии ФАС было отмечено, что в рекламе отсутствовала информация о наличии обязательных единовременных платежей за обслуживание счета и за открытие кредитной линии. Указанная реклама Сбербанка России была признана ненадлежащей и запрещена.

Другой пример. Постановлением Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа по делу № А44–1242/05–13-А оставлено в силе решение арбитражного суда первой инстанции, которым отказано в удовлетворении заявления ООО «Страховая компания «Согласие» об обжаловании постановления Управления Федеральной антимонопольной службы по Новгородской области о наложении на страховую компанию штрафа за несоблюдение законодательства о рекламе. Как следует из материалов дела, общество разместило в газете «Новгород» от 23.12.2005 № 51 рекламную информацию под заголовком «Новости от «Согласия». В рекламе в виде таблицы были отражены количественные показатели сумм поступлений и выплат лидирующих страховых компаний по Новгородской области за 9 месяцев 2004 года со ссылкой на сайт в сети Интернет.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию
Количественные показатели ООО «Страховая компания «Согласие» были указаны в таблице с учетом показателей агентств, работающих в Псковской области и Республике Карелия.

На основании анализа имеющихся в деле материалов суд кассационной инстанции сделал вывод о том, что страховая компания увеличила в рекламе свои количественные показатели, указанные на сайте в сети Интернет, включив в них суммы премий и выплат, поступивших и осуществленных на территории других регионов, тогда как показатели конкурентов воспроизведены по данным сайта без изменений. При таких обстоятельствах данные сравнительной таблицы не отражают действительного соотношения количественных показателей поступлений и выплат общества и его конкурентов по Новгородской области. Следовательно, в спорной рекламе содержится некорректное сравнение показателей оказанных заявителем в Новгородской области страховых услуг с количественными показателями услуг, оказанных конкурентами на той же территории за тот же период³¹.

Самостоятельным видом нарушения антимонопольного законодательства являются акты и действия (бездействие) федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, а также государственных внебюджетных фондов и Центрального банка РФ, ограничивающие конкуренцию.

В соответствии со ст. 15 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ данным органам запрещается принимать акты и (или) осуществлять действия (бездействие), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению или устранению конкуренции, в том числе запрещается вводить необоснованные запреты на создание новых хозяйствующих субъектов, препятствовать осуществлению их деятельности, устанавливать ограничения на перемещение товаров из одного региона в другой, давать хозяйствующим субъектам указания о

³¹ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 13.07.2005 № А44-1242/05-13-А // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию первоочередных поставках товаров для определенной категории покупателей (заказчиков) или о заключении в приоритетном порядке договоров, устанавливающих для приобретателей товаров ограничения выбора хозяйствующих субъектов, которые предоставляют такие товары. Как свидетельствует правоприменительная практика, подобные действия совершаются и в отношении финансовых организаций.

Так, Президиум Высшего арбитражного суда РФ в постановлении от 2 марта 2004 г. № 13400/03 указал, что распоряжением Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 31.10.2002 № 724-рп «О мерах по финансовому взаимодействию в системе обязательного медицинского страхования Ханты-Мансийского автономного округа» были нарушены нормы законодательства о защите конкуренции на рынке финансовых услуг.³²

Определенной спецификой обладает государственный антимонопольный контроль за экономической концентрацией в отношении финансовых организаций.

Государственному контролю за экономической концентрацией при создании и реорганизации коммерческих организаций, в том числе финансовых, посвящена ст. 27 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ. В данной норме перечисляются случаи, когда контроль осуществляется путем получения предварительного согласия антимонопольного органа на создание и реорганизацию коммерческих организаций.

Статья 30 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ устанавливает случаи последующего антимонопольного контроля за экономической концентрацией хозяйствующих субъектов. Применительно к рассматриваемому регулированию в соответствии с данной нормой антимонопольный орган должен быть уведомлен:

1) финансовой организацией о ее создании в результате слияния финансовых организаций, если суммарная стоимость активов по последним балансам

³² Постановление Президиума ВАС РФ от 02.03.2004 № 13400/03 по делу № А75–826-А/03 // Вестник ВАС РФ. 2004. № 7.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию финансовых организаций, деятельность которых прекращается в результате слияния, не превышает величину, установленную Правительством РФ (при создании в результате слияния кредитной организации такая величина устанавливается Правительством РФ по согласованию с ЦБ России), – не позднее чем через сорок пять дней после даты слияния;

2) финансовой организацией о присоединении к ней одной или нескольких финансовых организаций, если суммарная стоимость активов по последним балансам указанных организаций не превышает величину, установленную Правительством РФ (при создании в результате присоединения кредитной организации такая величина устанавливается Правительством РФ по согласованию с ЦБ России), – не позднее чем через сорок пять дней после даты присоединения.

Применение указанных положений также осуществляется с учетом постановлений Правительства РФ от 30.05.2007 № 334 и от 30.05.2007 № 335.

Государственный антимонопольный контроль за сделками, совершаемыми финансовыми организациями, установлен ст. 29 и 30 данного закона. Так, ст. 29 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ устанавливает правила совершения сделок с акциями (долями в уставном капитале), имуществом финансовых организаций, правами в отношении них с предварительного согласия антимонопольного органа.

Такое согласие необходимо для совершения сделок, направленных на приобретение акций в акционерных обществах, если доля голосующих акций становится выше 25 %, 50 % и 75 % либо на приобретение долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, если при этом размер доли в уставном капитале становится более 1/3, 50 % и 2/3 соответственно, а также приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок активов финансовой организации, размер которых превышает величину, установленную Правительством РФ. Кроме того, предварительному контролю подлежит приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию нескольких сделок прав, позволяющих определять условия осуществления предпринимательской деятельности финансовой организацией или осуществлять функции ее исполнительного органа. Вместе с тем, перечисленные сделки подлежат предварительному антимонопольному контролю только тогда, когда стоимость активов финансовой организации, в отношении которой совершается сделка, превышает величину, установленную Правительством РФ.

Последующему антимонопольному контролю, осуществляемому путем направления антимонопольному органу уведомления о совершенной сделке (иных действиях), применительно к финансовым организациям подлежат сделки, касающиеся приобретения акций (долей), прав и (или) имущества финансовой организации, если стоимость ее активов по последнему балансу превышает величину, установленную Правительством РФ.

Данные величины в отношении финансовых и кредитных организаций также установлены постановлениями Правительства РФ от 30.05.2007 № 334 и от 30.05.2007 № 335. Такое уведомление должно быть сделано не позднее чем через сорок пять дней после даты осуществления сделки.

Сравнивая в этой связи основания осуществления предварительного и последующего антимонопольного контроля за созданием и реорганизацией хозяйствующих субъектов, можно отметить, что «для целей предварительного контроля за слиянием, присоединением, совершением сделок по приобретению акций, и/или имущества, и/или прав подсчитываются активы (выручка) не только непосредственных участников этих действий (сделок), но и их группы лиц, а для целей последующего контроля за указанными действиями во внимание принимаются только активы непосредственных участников... При антимонопольном контроле за экономической концентрацией финансовых организаций учитываются активы только непосредственно участников действий (сделок), но не групп лиц, к которым они принадлежат (см. п. 3 ч. 1 ст. 27, ст. 29 Закона о защите конкуренции)».

Контрольная работа скачана с сайта www.MatBuro.ru

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Заключение

Антимонопольное законодательство представляет собой комплекс правовых актов, направленных на поддержание конкурентной среды, является главным инструментом, ограничивающим монополистическую деятельность и недобросовестную конкуренцию.

Созданию полноценной конкурентной среды в России, развитию рыночной экономики, продвижению отечественных товаров на мировой рынок, мешает существование монополий и несовершенство антимонопольного законодательства.

Нарушение антимонопольного законодательства может привести к негативным последствиям для предприятий и их должностных лиц, а также нанести серьезный ущерб для бизнеса.

Подготовлены и внесены в Государственную Думу РФ новые поправки к Федеральным законам "О защите конкуренции", "О естественных монополиях", "О товарных биржах и биржевой торговле", поправки в Кодекс об административных правонарушениях и Уголовный кодекс РФ, а также некоторые другие законодательные акты.

Поправки направлены на усиление прозрачности при осуществлении государственного контроля; позволяют дисквалифицировать чиновников, нарушающих свободу предпринимательства, на срок до трех лет; запрещают выдачу преференций компаниям; направлены на усиление уголовной ответственности за ценовые сговоры, сговоры на публичных торгах.

Внесены изменения в статьи Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", регулирующие порядок передачи государственного или муниципального имущества, а также порядок предоставления государственной и муниципальной помощи без проведения торгов, но с предварительным согласованием с антимонопольным органом.

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

Совершенствование российского законодательства нуждается в дальнейшем совершенствовании. Четкая правовая регламентация указанных выше вопросов на федеральном уровне позволит существенно ограничить нарушения законодательства и злоупотребления со стороны власти, даст возможность производителям эффективно защищать свои права и интересы.

В целом же становление антимонопольного регулирования предпринимательской деятельности в России, в том числе формирование соответствующей правоприменительной практики, продолжается.

Список литературы

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993), (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 26.01.2009, N 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 09.02.2009)
3. Федеральный закон от 26.07. 2006 № 135-ФЗ (ред. От 27.12.2009г.) «О защите конкуренции» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, № 31 (ч.1) Ст. 3434.
4. Постановление Правительства РФ от 09.06.2007 № 359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)» // Собрание законодательства РФ, 11.06.2007, № 24, Ст. 2926.
5. Постановление Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации» // Собрание законодательства РФ, 02.07. 2007, № 27, Ст. 3296.
6. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 13.07.2005 № А44–1242/05–13-А // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Постановление Президиума ВАС РФ от 02.03.2004 № 13400/03 по делу № А75–826-А/03 // Вестник ВАС РФ. 2004. № 7.

Юридическая литература

8. Бондарева Ю.Э. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Статья законы России: опыт, анализ, практика. 2007. №6. С. 58-66.
9. Борзило Е.Ю. Новое в российском антимонопольном законодательстве //Вестник гражданского права. 2006. №2. С. 65-94.
- 10.Варламова А.Н. Правовое регулирование конкуренции в России. М.. НОРМА. 2007.
- 11.Договоры в предпринимательской деятельности / Отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина // «Статут». 2008. С.344
- 12.Еременко В.И. О реформировании российского антимонопольного законодательства // Адвокат. 2008. №1.
- 13.Зарипова Т.Ю. Федеральный закон «О защите конкуренции»: вопросы регламентации рынка финансовых услуг // «Современное право». 2007. №3.
- 14..Паращук С.А. Запрещение монополистической деятельности как способ защиты конкуренции по законодательству России // Предпринимательское право. 2009, № 4
- 15.Предпринимательское право: Учебное пособие / Под ред. Б.В. Ляндреса. 2-е издание, исправленное и дополненное // "КОНТРАКТ", "ИНФРА-М", 2009
- 16.Предпринимательское право Российской Федерации. Учебник / Под ред. Е.П. Губин., П.Г. Лахно. НОРМА, ИНФРА-М, 2010.
- 17.Российское предпринимательское право Под ред. Хохлова В.А. М., РИОР. 2009.
- 18.Тотьев К.Ю. Конкурентное право. Учебник. М., 2007
- 19.Тотьев К.Ю. Унификация антимонопольного законодательства России // Статья законы России: опыт, анализ, практика. 2007. №6. С. 9-18.

Контрольная работа скачана с сайта www.MatBuro.ru

©МатБюро. Решение задач по математике, экономике, программированию

20. Готьев К.Ю. Состав злоупотребления доминирующим положением: между унификацией и дифференциацией // Законодательство и экономика. - М., 2008, № 1. С. 5-11