

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ЗАЩИТА НА КОНКУРЕНЦИЯТА

РЕШЕНИЕ

№ 1749

София, 20.12.2011 г.

Комисията за защита на конкуренцията в състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

Петко Николов

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ:

Ангелина Милева

ЧЛЕНОВЕ:

Весела Антонова

Елена Димова

Зорница Иванова

Петя Велчева

при участието на секретар-протоколита Милена Емилова, разгледа в закрито заседание, проведено на 20.12.2011 г., преписка КЗК - 1190/2011 г., докладвана от г-жа Ангелина Милева – Зам. председател на Комисията.

В Комисия за защита на конкуренцията (КЗК) е образувано производство по преписка № КЗК – 1190/17.10.2011г. на основание чл. 94, ал. 1, във връзка с чл. 38, ал. 1, т. 3 от Закона за защита на конкуренцията (ЗЗК) по искане на „Заложна къща Доверие” ЕООД, гр. Велинград срещу “Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД, гр. Стара Загора за установяване на евентуално извършено нарушение по чл. 29 от ЗЗК, прекратяване на нарушението, както и налагане на предвидените в закона санкции.

СЪЩНОСТ НА ИСКАНЕТО

В искането си молителят отбелязва, че е дружество с повече от 15 години опит в кредитирането срещу залог с над 20 офиса в градовете София, Стара Загора, Видин, Казанлък, Пазарджик, Велинград, Пещера и Ракиново. На територията на гр. Стара Загора разполага с две заложни къщи на адреси: кв. „Лозенец”, ул. ”Спартак” № 3 и на бул. ”Генерал Гурко” № 83.

От около 4 месеца в кв. „Лозенец” развиват дейност и две заложни къщи на “Ринион Комерс” ЕООД, разположени на адреси: ул. “Ивайло” № 8А и ул. ”Спартак” №2. Според молителя функционирането на тези две заложни къщи е в противоречие със закона, нарушава правилата на конкуренция, като му носи финансови загуби. Като мотиви се посочва следното:

Работата на заложните къщи в България е регламентирана в Наредбата за дейността на заложните къщи (НДЗК). В чл.2 от същата е посочено, че „целта на наредбата е защита на потребителите на парични заеми, предоставени от заложните къщи и подобряване на условията за конкуренция.” За постигането на тези цели и поставянето на равни конкурентни начала наредбата установява императивни правила за изискванията, на които следва да отговарят всички заложни къщи в България. Тези изисквания са еднакви за всички дружества, извършващи кредитиране срещу залог, и следва стриктно да се спазват, за да бъде определено едно отпускащо заеми юридическо лице като заложна къща.

Молителят излага твърдения, че ответното дружество в настоящото производство извършва дейност по предоставяне на парични заеми срещу залог, но не отговаря на изискванията за заложна къща и с това създава заблуда у клиентите, че става въпрос за законно работеща такава. От нелоялното привличане на клиенти, вследствие тази съзнателно създадена и поддържана заблуда молителят твърди, че търпи значителни финансови загуби, като едновременно с това е поставен в неравнопоставено конкурентно положение чрез изпълняването от негова страна на всички законови изисквания и сериозни инвестиции за покриването на законовите критерии, като в същото време е изложен на нелоялна конкуренция от ответното дружество, което не ги е изпълнило.

Задължителните критерии за заложна къща, на които обектите на „Ринион Комерс” ЕООД не отговарят, са следните:

1. В глава втора ”Изисквания към заложната къща”, чл.3, ал.5 от Наредбата е посочено, че *„във фирмата на лицето, което по занятие предоставя парични заеми, обезпечени със залог върху движими вещи, се включва означението „заложна къща”*. Видно от името на дружеството „Ринион Комерс” ЕООД, задължителният атрибут „заложна къща” липсва, следователно може да се твърди със сигурност, че в случая дружеството, упражняващо тази дейност, не е заложна къща по смисъла на закона. В същото време и двата офиса на ответника имат заблуждаващи табели с означението „заложна къща”, които объркват клиентите.

2. Търговските и складовите помещения в двата офиса на ответника не разполагат със задължителните по чл.6, ал.2 от наредбата охранителни камери и СОТ, което е основно изискване, гарантиращо запазване вещите на клиентите.

3. „Ринион Комерс” ЕООД притежава офиси, които не са регистрирани по чл.13, ал.2 от Валутния закон, като и двата офиса на ул. ”Ивайло” № 8А и ул. „Спартак” № 2 не фигурират в удостоверението за сделки с благородни метали.

4. На следващо място заложната къща трябва да отговаря и на условията по чл.7 от Наредбата, а именно: да притежава удостоверение за администратор на лични данни, да има вътрешни правила, определящи служители, които могат да ги обработват, да е приело вътрешни правила срещу изпирането на пари и

същите да са одобрени от Председателя на ДАНС, поради изискването за монтаж на камери и СОТ по Закона за частната охранителна дейност трябва да има и разрешително за извършване на охранителна дейност. Предвид това, че служители на молителя са посещавали офисите на дружеството - ответник, е констатирано, че освен неизпълнението на основни изисквания по наредбата, в тях липсват и задължителни атрибути по чл.4, ал.1 и ал.2 от наредбата.

5. На следващо място според молителя, ответното дружество не спазва изискванията на чл.14, ал.2, препращащи към приложение № 4 от наредбата, която установява в каква форма се сключва и какви задължителни атрибути следва да притежава заложният билет.

Предвид гореизложеното, „Ринион Комерс” ЕООД нарушава разпоредбите на ЗЗК, действайки в противоречие с добросъвестната търговска практика, чиито правила за поведение в конкретния случай произтичат от законов акт - Наредбата за дейността на заложените къщи.

СТАНОВИЩЕ НА „ЗАЛОЖНА КЪЩА РИНИОН КОМЕРС” ЕООД

С писмо вх. № към КЗК-1190/02.11.2011г. дружеството представя следната информация.

„Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД е пряк конкурент на молителя поради еднородната търговска дейност, която упражнява, като винаги коректно и при пълно спазване на законите и правилата на добросъвестната търговска практика предоставя своите услуги.

От друга страна се посочва, че „Заложна къща Доверие” ЕООД дълги години е било единственото търговско дружество, извършващо такъв вид дейност на територията на кв. „Лозенец” в гр. Стара Загора и като такава не е имало конкуренция. Ответното дружество започва осъществяването на своята дейност на територията на този квартал в гр. Стара Загора в края на 2010г., след като изпълнява всички предвидени условия и изисквания за дейността на заложените къщи.

По отношение на твърдението на молителя, че ответното дружество не отговаря на изискванията на чл.3, ал.5 от Наредбата за дейността на заложените къщи, т.к. задължителният елемент „заложна къща” липсва, в становището се посочва, че пълното и точно име на търговското дружество е „Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД и именно по този начин е вписано в ТР към Агенцията по вписванията. В предмета на дейност на предприятието изрично е упоменато, че същото предоставя по занятие парични заеми, обезпечени със залог върху движими вещи, включително злато, сребро, други благородни метали, скъпоценни камъни и изделия със и от тях, след надлежна регистрация за последните в МФ по реда на Валутния закон.

Ответникът оборва и твърдението, че търговските и складовите му помещения не разполагат със задължителните по чл.6, ал.2 от Наредбата охранителни камери и СОТ. Описва, че има официално сключен договор за въоръжена охрана с лицензирана охранителна фирма „Технопол” ЕООД за организиране и осъществяване с физическа сила и сигнално охранителна

техника на цялостната охрана на обектите- търговски помещения и прилежащи складове. За целта е проектирана и монтирана сигнално-охранителна инсталация, в това число вътрешни и външни камери за видео наблюдение на помещенията, както и на външния периметър пред и около обектите. По изискване на „Ринион Комерс“ ЕООД, с цел осигуряване на максимална сигурност на обектите, от „Технопол“ ЕООД монтират видео камери с инфрачервени лъчи, работещи при пълна тъмнина. Камерите са свързани със специално записващо 24 часа в денонощието и 30 дни в месеца стационарно quadriращо устройство, инсталирано и обезопасено в специален стоманен сейф. Освен това, допълнително е монтирана специална електронна система за контрол на достъпа в обектите. Последните са оборудвани и с паник-бутони, даващи възможност при евентуални престъпни посегателства да се сигнализируют мобилните въоръжени охранителни екипи, които от своя страна реагират в рамките на минута, две. Всички помещения са оборудвани допълнително и със стоманени решетки и метални охранителни щори. С цел допълнително повишаване степента на сигурност в обектите през нощта, са монтирани мощни прожектори, снабдени с обемни датчици, реагиращи и включващи се от минимално движение и обхващащи целия външен периметър пред и около обектите. Според специалисти от МВР, извършили няколко поредни проверки в обектите, към настоящия момент в гр. Стара Загора не съществува друга заложна къща с такава висока степен на защитеност и сигурност.

По отношение на твърдението, че дружеството не е регистрирало офисите си по чл.13, ал.1 от Валутния закон, ответникът посочва, че е регистриран по смисъла на чл.13, ал.2 от ВЗ, като за това от Министерство на финансите му е издадено Удостоверение № 4438/2010г.

„Заложна къща Ринион Комерс“ ЕООД притежава и Удостоверение за администратор на лични данни № 291414/09.09.2010г., надлежно издадено от Комисия за защита на личните данни. Дружеството има изработени вътрешни правила срещу изпирането на пари и същите са официално утвърдени от Председателя на ДАНС със Заповед № 3-2544/30.11.2010г.

Относно твърдението на молителя за изискване към заложните къщи да притежават разрешително за извършване на охранителна дейност, ответникът счита, че не е необходимо наличието на разрешително (лиценз) по смисъла на чл.5 от Закона за частната охранителна дейност за извършване на такава, т.к. самият той има сключен договор с лицензирана охранителна фирма, която осигурява денонощната охрана на неговите обекти.

В заключение се посочва, че твърденията на молителя за липсата на задължително изискуемите реквизити в издаваните от ответника заложни билети, са несъстоятелни, защото „Заложна къща Ринион Комерс“ ЕООД спазва изискванията, заложените чл.14, ал.2 от Наредбата за дейността на заложните къщи.

С писмо факс вх. № КЗК 1190/29.11.2011 г., „Заложна къща - Ринион Комерс“ ЕООД уточнява, че няма подадени документи в МФ за вписване на обект, находящ се в гр. Стара Загора, ул. „Спартак“, № 2 в Удостоверението за регистрация, съгласно изискванията на чл. 13, ал. 3 от Валутния закон.

ФАКТИЧЕСКА ОБСТАНОВКА

Идентификация на страните в производството:

1. „Заложна къща Доверие” ЕООД, ЕИК 200678191, със седалище и адрес на управление: гр. Велинград, област Пазарджик, община Велинград, ул. „Христо Ботев” № 2 и с предмет на дейност: предоставяне на парични заеми, обезпечени със залог върху движими вещи по занятие и извършване на други търговски сделки, когато това е необходимо във връзка с осъществяване на дейността; извършване на сделки с благородни метали и скъпоценни камъни, след извършване на регистрация по чл.13 от ВЗ за упражняване на тези дейности.

Дружеството се управлява от Илия Георгиев Кадинов.

2. „Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД, ЕИК 200368659, със седалище и адрес на управление: 6000, гр. Стара Загора, област Стара Загора, ул. „Братя Жекови” № 86; вход Г; ет. 2; ап. 82; и с предмет на дейност: предоставяне по занятие на парични заеми, обезпечени със залог върху движими вещи, включително злато, сребро, други благородни метали, скъпоценни камъни и изделия със и от тях, след надлежна регистрация за последните от МФ по реда на ВЗ; продажба на движимите вещи, приети в залог за обезпечаване на предоставените парични заеми, включително тези от злато, сребро, други благородни метали, скъпоценни камъни и изделия със и от тях, след надлежна регистрация за последните от МФ по реда на ВЗ; други търговски сделки, свързани с осъществяването на дейността по занятие, съгласно чл.3, ал.1 и ал.2 от Наредба за дейността на заложните къщи, публ. ДВ бр.16 от 27.02.2009г., при спазване на ограниченията, предвидени в ал.2, ал.3 и ал.4 от същия текст.

Дружеството се управлява от Янка Петрова Лазарова.

УСТАНОВЕНИ ФАКТИ

1. „Заложна къща Доверие” ЕООД осъществява дейност на територията на България, свързана с отпускане на парични заеми срещу залог върху движими вещи¹.

2. Видно от Удостоверение № 3874/17.11.2010 г., издадено от МФ на основание чл. 13, ал. 1 от Валутния закон, „Заложна къща Доверие” ЕООД е вписано в регистрите на лицата, извършващи дейности по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни по занятие. Съгласно Удостоверението, обектите, в които „Заложна къща Доверие” ЕООД

¹ Заложен билет № 0100008126/02.07.2011 г., Заложен билет № 0100007164/10.05.2011 г., Заложен билет № 0100007148/09.05.2011 г. и др.

осъществява дейността, са 15 на брой, разположени в градовете: Велинград, Пазарджик, Пещера, Септември, Стара Загора и Видин.

3. Видно от Удостоверение № 248689/14.09.2009 г., издадено от Комисията за защита на личните данни, „Заложна къща Доверие” ЕООД е вписано в Регистъра на администраторите на лични данни и на водените от тях регистри с идентификационен № 248689.

4. С писмо изх. № 81-09-56/31.08.2009г. „Заложна къща Доверие” ЕООД е уведомена от Дирекция „Финансово разузнаване” към ДАНС, че предоставените от нея вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм са утвърдени със Заповед № 3-1830-2 / 13.08.2009г. на Председателя на ДАНС.

5. „Заложна къща Доверие” ЕООД предоставя на потребителя информация относно лихви, такси и други условия при предоставяне на заеми срещу залог на движими вещи.

6. Видно от Удостоверение с рег. № 26167/04.05.2010 г. за регистрация на дейност по самоохрана, издадено от Областна дирекция на МВР-Стара Загора на МВР, „Заложна къща Доверие” ЕООД е регистрирана за извършване на дейност по самоохрана във връзка с чл.5, ал.1, т.5 от Закона за частната охранителна дейност.

7. На 23.12.2010г. между „Заложна къща Доверие” ЕООД и Областна дирекция на МВР-Стара Загора е сключен Договор за охрана на обект със сигнално-охранителна техника на централна охрана.

8. „Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД осъществява дейност на територията на България, свързана с отпускане на парични заеми срещу залог върху движими вещи².

9. Видно от Удостоверение № 4438/21.09.2010 г., издадено от МФ на основание чл. 13, ал. 1 от Валутния закон, “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД е вписана в регистрите на лицата, извършващи дейности по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни по занятие. Съгласно удостоверението, “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД следва да осъществява дейността в обект, находящ се в гр. Стара Загора, ул.„Ивайло”, № 8.

9.1 Обект на “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД, находящ се в гр. Стара Загора, ул. „Спартак”, № 2, осъществява дейност³, без да е надлежно вписан в удостоверението за регистрация към МФ, съгласно изискванията на чл. 13, ал. 3 от Валутния закон и свързаната с него Наредба за условията и реда за вписване в регистъра и за изискванията към дейността на лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни⁴.

10. Видно от Удостоверение № 291414/09.09.2010 г., издадено от Комисията за защита на личните данни, “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД е вписано в Регистъра на администраторите на лични данни и на водените от тях регистри с идентификационен № 291414.

² Заложен билет № 3318 / 25.10.2011г.; Заложен билет № 3317 / 25.10.2011г.; Заложен билет № 2402 / 09.11.2011г.

³ Съгласно приложен Заложен билет № ЯЛ-16 от 14.09.2011 г.

⁴ Видно от информация, получена с писмо факс вх. № КЗК 1190/29.11.2011 г.

11. С писмо изх. № 81-09-133/09.12.2010г. “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД е уведомена от Дирекция „Финансово разузнаване” към ДАНС, че предоставените от нея вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм са утвърдени със Заповед № 3-2544-2 / 30.11.2010г. на Председателя на ДАНС.

12. На 01.09.2011г. е сключен Договор DOG/0353/4010/01.09.2011/ между “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД и „Технопол” ЕООД, съгласно който в качеството си на изпълнител „Технопол” ЕООД е длъжно да проектира и монтира сигнално-охранителна инсталация /СОИ/ и организира цялостната охрана на обекта-Заложна къща с адрес кв. „Лозенец”, ул. „Спартак” № 2.

13. Съгласно Констативен протокол № 0000112669/10.10.2011г. на Комисия за защита на потребителите за извършена проверка в офис на “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД на ул. „Ивайло” №8А на територията на гр. Стара Загора е установено, че на видно място за потребителите е поставена табела с информация съгласно чл.4, ал.1 от Наредбата за дейността на заложените къщи, като информацията е недвусмислена и не заблуждава потребителите. В цитирания протокол се посочва още, че *„търговското помещение е оборудвано с охранителни камери и СОТ, като охраната се извършва от „Технопол” ЕООД, гр. Стара Загора.”*

14. Съгласно чл.14 , ал.2 и ал.3 от Наредбата за дейността на заложените къщи, договорът между заложната къща и заемателя се сключва във формата на заложен билет съгласно приложение № 5, като същият се издава в два еднообразни екземпляра- по един за заложната къща и за заемателя. При сключването на договора залогодателят попълва декларация по образец съгласно приложение № 5

ПРАВНИ ИЗВОДИ

Приложимост на глава VII от ЗЗК

За да се приложи глава VII от ЗЗК, е необходимо да бъде установено наличието на кумулативно посочените в чл. 29 от ЗЗК предпоставки – осъществяване на стопанска дейност и наличие на отношения на конкуренция между страните по преписката.

Въз основа на предоставените по преписката документи се установи, че „Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД и „Заложна къща Доверие” ЕООД са предприятия по смисъла на § 1, т. 7 от ДР на ЗЗК, извършващи стопанска дейност. Релевантна в конкретния случай е дейността на дружествата, свързана с отпускане на парични заеми срещу залог върху движими вещи, която дейност безспорно ги поставя в конкурентни отношения помежду им, което е обективна предпоставка за прилагането на глава VII от ЗЗК.

Преценката доколко действията на ответното дружество се осъществяват в противоречие с добросъвестната търговска практика и увреждат или могат да увредят интересите на конкурентите в отношенията помежду им, следва да се направи с оглед изложените в искането твърдения за евентуално извършени нарушения на чл. 29 от страна на „Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД.

Процесен период

В искането, молителят отправя твърдения, че от приблизително четири месеца два от офисите на ответното дружество „Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД на територията на гр. Стара Загора-на ул. „Ивайло” № / и на ул. „Спартак” № 2 функционират в противоречие с Валутния закон и Наредбата за дейността на заложните къщи,

Съгласно Наредбата за условията и реда за вписване в регистъра и за изискванията към дейността на лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия с и от тях по занятие, лицата, които извършват посочената дейност, са длъжни да се регистрират в МФ в 14-дневен срок преди започване на дейността.

В хода на производството, от събраните по преписката доказателства⁵ се установи, че удостоверение, издадено от МФ на основание чл. 13, ал. 1 от Валутния закон на името на “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД, е от 21.09.2010г., като в приложението към удостоверението е изрично упоменато, че същото се издава за осъществяване дейността на ответника в обекта, находящ се в гр. Стара Загора, ул. „Ивайло”, № 8., без да е посочен обектът на дружеството на ул. „Спартак” № 2.

Въпреки липсата на удостоверение за обекта на ул. „Спартак” № 2, ответникът осъществява посредством него дейност от 14.09.2011г.

С оглед на изложеното, Комисията приема за начало на процесния период 14.09.2011г. до настоящия момент, доколкото липсват данни за преустановяване на дейността на ответника в обекта на адрес ул. „Спартак” № 2, гр. Стара Загора.

По чл.29 от ЗЗК

В искането си „Заложна къща Доверие” ЕООД отправя твърдения, че два от офисите на ответното дружество извършват дейност на територията на гр. Стара Загора в нарушение на законово установените правила на Наредбата за дейността на заложните къщи, с което действа в противоречие с добросъвестната търговска практика по смисъла на чл.29 от ЗЗК.

За да се установи извършено нарушение на общата забрана по чл. 29 от ЗЗК, е необходимо установяване наличието на кумулативно изброените елементи от фактическия състав на разпоредбата, а именно: наличие на стопанска дейност и действие или бездействие, противоречащо на добросъвестната търговска практика, което уврежда или създава опасност от увреждане интересите на конкурентите в отношенията помежду им. Съществен елемент от общата забрана е противоречието на дадено действие или бездействие на добросъвестната търговска практика. Дефиниция на това понятие е дадена в § 1, т.2 от ДР към ЗЗК, където се казва, че „добросъвестна търговска практика са правилата, определящи пазарното поведение, които произтичат от законите и обичайните търговски отношения и не нарушават добрите нрави”. Поведението на стопанския субект би влязло в противоречие с добросъвестната

⁵ т.9.1 от Фактическата част

търговска практика тогава, когато е в противоречие с нормативно установените правила, уреждащи дадена стопанска дейност, или противоречи на обичайната търговска практика, а когато и такава не е наложена -на добрите нрави.

Поради специфичния обект на обществените отношения, законодателят е въвел императивни норми и правила относно упражняването на дейността и организацията на заложените къщи, като евентуалното отклонение от същите следва да бъде санкционирано като непозволено поведение.

В настоящия случай, предвид твърденията на молителя, е налице хипотезата на евентуално противоречие с нормативно установените правила при извършване на дейността на ответното дружество, и по-специално Наредбата за дейността на заложените къщи, която се явява специалният подзаконов акт, уреждащ режима на този вид специфична дейност, както и на Валутния закон и на издадената въз основа на чл. 13, ал. 3 от него Наредба⁶.

На първо място в искането се посочва, че в наименованието на ответника липсва задължителният атрибут „зложна къща”, което е в разрез с чл.3, ал. 5 от Наредбата, където изрично е упоменато, че *„във фирмата на лицето, което по занятие предоставя парични заеми, обезпечени със залог върху движими вещи, се включва означението „зложна къща”*.

Комисията не споделя изложеното твърдение. Видно от идентификацията на страните по преписката, фирменото наименование на ответното дружество, под което същото осъществява дейност, е „Зложна къща-Ринион Комерс” ЕООД.

На следващо място се твърди, че търговските и складовите помещения в двата офиса на ответника на ул. „Спартак” № 2 и ул. „Ивайло” № 8А не разполагат със задължителните по чл.6, ал. 2 от наредбата охранителни камери и СОТ, което е основно изискване, гарантиращо запазване вещите на клиентите.

От събраните факти по преписката⁷ се установи по безспорен начин, че съгласно сключен Договор между “Зложна къща Ринион Комерс” ЕООД и „Технопол” ЕООД, охранителното дружество проектира и монтира сигнално-охранителна инсталация /СОИ/ и организира цялостната охрана на един от офисите на зложната къща с адрес: кв. „Лозенец”, ул. „Спартак” № 2.

Същевременно, в резултат на извършена проверка на експерти към Комисия за защита на потребителите е констатирано с протокол, че търговското помещение на другия офис на „Зложна къща-Ринион Комерс” ЕООД на ул. „Ивайло” № 8А *„е оборудвано с охранителни камери и СОТ, като охраната се извършва от „Технопол” ЕООД, гр. Стара Загора.”*

В тази връзка не могат да бъдат споделени и доводите на молителя, че поради изискването за монтаж на камери и СОТ по Закона за частната охранителна дейност, зложната къща трябва да има и разрешително за извършване на охранителна дейност. Съгласно чл.11, ал.1 от Закона за частната охранителна дейност не е налице пречка самоохраната на имущество на търговец или юридическо лице да бъде осъществявана от самостоятелно

⁶ Наредба за условията и реда за вписване в регистъра и за изискванията към дейността на лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия с и от тях по занятие

⁷ т.12 и т.13 от УФ

структурно звено за охрана. В случая “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД има сключен Договор с „Технопол” ЕООД, съгласно който „Технопол” ЕООД организира цялостната охрана.

Въз основа на гореизложеното следва да се приема, че от страна на ответното дружество не е нарушена разпоредбата на чл. 6, ал. 2 от Наредбата за дейността на заложните къщи.

В искането на молителя се изтъква още, че заложната къща трябва да отговаря и на условията по чл. 7 от цитираната Наредба, а именно: да притежава удостоверение за администратор на лични данни, да има вътрешни правила, определящи служители, които могат да ги обработват, да е приело вътрешни правила срещу изпирането на пари и същите да са одобрени от Председателя на ДАНС, поради изискването за монтаж на камери и СОТ по закона за частната охранителна дейност трябва да има и разрешително за извършване на охранителна дейност. Предвид това, че служители на молителя са посещавали офисите на дружеството - ответник, е констатирано, че освен неизпълнението на основни изисквания по наредбата, в тях липсват и задължителни атрибути по чл.4, ал.1 и ал.2 от Наредбата.

Комисията не приема така изложените твърдения. От събраните по преписката факти е видно⁸, че “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД е надлежно регистрирана като администратор на лични данни, както и че е приела свои вътрешни правила срещу изпирането на пари, като същите са одобрени от Председателя на ДАНС.

Молителят сочи още, че ответното дружество не спазва и изискванията на чл. 14, ал. 2, препращащи към приложение № 4 от цитираната Наредба, която установява в каква форма се сключва и какви задължителни атрибути следва да притежава заложния билет.

Молителят не конкретизира в какво точно се изразява неспазването на изискванията, заложи в чл.14, ал. 2 от Наредбата и Приложение № 4 към нея. От приложените от ответното дружество шест броя заложни билети е видно, че същите съдържат изискуемите от Наредбата реквизити, включително и изискуемата Декларация по чл.14, ал.3 от Наредбата за дейността на заложните къщи, която следва да носи подписа на залогодателя по съответния договор.

На следващо място, твърденията на молителя са свързани с обстоятелството, че двата обекта на “Заложна къща Ринион Комерс” ЕООД, находящи се в гр. Стара Загора на ул. „Спартак” № 2 и на ул. „Ивайло” № 8А, не са регистрирани самостоятелно по чл.13, ал.2 от Валутния закон и не фигурират в издаденото на името на дружеството удостоверение за сделки с благородни метали.

С оглед на така изложените твърдения е необходимо от страна на Комисията да бъде направена преценка дали упражняването на обичайната за една заложна къща дейност от страна на ответното дружество в конкретно посочените обекти е несъобразено с нормативните изисквания към дейността и дали чрез това неспазване се създава възможност от увреждане на конкурентната среда в бранша.

⁸ Виж т.11 и т.12 от УФ.

Съгласно чл. 13, ал. 1 от Валутния закон лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия с и от тях по занятие, са длъжни да се регистрират в МФ в 14-дневен срок преди започване на дейността, въз основа на приети условия и ред за вписване в регистъра, определени с Наредба. (ал. 3) От друга страна, в Наредбата за условията и реда за вписване в регистъра и за изискванията към дейността на лицата, които осъществяват дейност по добиване, преработване и сделки с благородни метали и скъпоценни камъни и изделия с и от тях по занятие се посочва, че лицата са длъжни при подаване на заявление за вписване в регистъра към МФ да приложат списък с обектите, в които ще се осъществява дейността и които следва да бъдат вписани в удостоверението.

От приложените в хода на проучването доказателства е видно, че в Удостоверението за регистрация, издадено от МФ на основание чл. 13, ал. 1 от Валутния закон, на името на “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД е вписан единствено обектът, находящ се на ул. „Ивайло”, № 8. (т. 9 от фактичката част). Съгласно получена информация с писмо факс вх. № КЗК 1190/29.11.2011 г., към момента “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД няма подадени документи в МФ за вписване на втория обект, находящ се в гр. Стара Загора на ул. „Спартак”, № 2 в удостоверението. Видно обаче от т. 9.1 от фактичката част, същият обект от м. септември на 2011 г. осъществява дейност, свързана с отпускане на парични заеми срещу залог върху движими вещи. Следователно, тази дейност е в противоречие с нормативно определените изисквания, както на Валутния закон, така и на издадената въз основа на него Наредба.

Съгласно гореизложеното, Комисията приема, че извършването на дейност от страна на “Заложна къща - Ринион Комерс” ЕООД в обекта на ул. „Спартак”, № 2, без изискуемата по закон регистрация на същия, противоречи на добросъвестната търговска практика, тъй като предприятието поставя останалите стопански субекти-конкуренти, които стриктно се придържат към законовите изисквания и изпълняват всички нормативни предписания, в неравностойно пазарно положение. Това от своя страна създава възможност от увреждане интересите на конкурентите, тъй като на практика ответното дружество няма право да развива конкурентна дейност чрез посочения обект.

Предвид гореизложеното, КЗК приема, че “Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД е извършило нарушение на чл. 29 от ЗЗК.

Относно определяне размера на имуществената санкция

Съгласно Методиката за определяне на санкциите по Закона за защита на конкуренцията, приета с Решение № 71/03.02.09 г. на КЗК⁹, при определяне размера на санкцията по глава VII от ЗЗК, следва да се вземат предвид тежестта и продължителността на нарушението, както и смекчаващите и утежняващи отговорността обстоятелства. Наложената имуществена санкция не може да превишава определения в ЗЗК максимален размер до 10 на сто от общия оборот за предходната финансова година на предприятието.

За определяне на санкцията на първо място е необходимо да се определи тежестта на нарушението според направеното в Методиката в този смисъл

⁹ изм. и доп. с Решение № 1024/06.10.2009 г. КЗК и с Решение № 330/17.03.2011 г. на КЗК;

разделение на леки, не особено тежки и тежки нарушения според това, дали нарушението е еднократно или в условията на продължителност, за какъв период от време се осъществява, и какъв е негативният ефект от нарушението върху конкуренцията.

В конкретния случай, недобросъвестното поведение, свързано с отпускане заеми, обезпечени със залог върху движими вещи от страна на ответното дружество в обект, който не е вписан надлежно съгласно изискванията на Валутния закон, се осъществява от м. септември и продължава и към настоящия момент. При определяне на санкцията следва да се отчете и обстоятелството, че посоченият обект спазва всички останали нормативни изисквания и правила, заложи в специалната Наредба за дейността на заложените къщи. При цялостна оценка на поведението на “Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД Комисията приема, че то е осъществено за сравнително кратък период от време, поради което неблагоприятните правни последици биха могли да доведат до минимален негативен ефект върху конкуренцията.

Предвид изложеното, извършеното от “Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД нарушение следва да се определи като леко по смисъла на т. 17.2а от Методиката, за което се предвижда санкция до 2 % от размера на нетните приходи от продажби, като в конкретния случай извън обсъденото по-горе не се установиха нито смекчаващи, нито отегчаващи отговорността на предприятието обстоятелства по смисъла на т. 18 от Методиката.

Съгласно отчета за приходи и разходи на “Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД, нетните приходи от продажби за 2010 г. година на дружеството са в размер на 9 000 лв.

С оглед на това Комисията приема, че размерът на имуществената санкция следва да възлиза на 2 % от нетните приходи от продажби за 2010 г. година на дружеството.

Водена от тези съображения КЗК счита, че така определената санкция отговаря на характера и степента на нарушението, има превантивен характер срещу бъдещи недобросъвестни действия и е съобразена с реализирания оборот на дружеството.

Доколкото така установеното нарушение не е преустановено, то Комисията счита за необходимо съгласно чл.98, ал.1, т.2 от ЗЗК да задължи ответното дружество да прекрати дейността си на обекта на ул. „Спартак” №2, гр. Стара Загора, до издаването на надлежно Удостоверение от МФ по реда на чл.13, ал.3 от ВЗ за този обект .

Въз основа на изложеното, както и на основание чл. 98, ал. 1, т. 1 и т. 2 и чл. 100, ал. 1, т. 6 от ЗЗК Комисията за защита на конкуренцията:

Р Е Ш И:

1. УСТАНОВЯВА, ЧЕ Е ИЗВЪРШЕНО НАРУШЕНИЕ по чл. 29 от ЗЗК от страна на “Заложна къща-Ринион Комерс” ЕООД със седалище и адрес на управление: 6000, гр. Стара Загора, област Стара Загора, ул. „Братя Жекови” № 86; вход Г; ет. 2; ап. 82 и НАЛАГА ИМУЩЕСТВЕНА САНКЦИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО в размер на 180 (сто и осемдесет) лева.

2. ПОСТАНОВЯВА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА НАРУШЕНИЕТО по т. 1 от настоящото решение.

Глобите и имуществените санкции се внасят на името и по сметка на КЗК - БНБ – Централно управление, пл. „Ал. Батенберг” № 1, IBAN: BG32 BNBG 9661 30 00101701; BIC код на БНБ: BNBG BGSD.

Решението подлежи на обжалване пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му на страните.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

.....
Петко Николов

ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

.....
Ангелина Милева

ЧЛЕНОВЕ:

.....
Весела Антонова

.....
Елена Димова

.....
Зорница Иванова

.....
Петя Велчева