



PLENUL CONSILIULUI CONCURENȚEI



DECIZIE

mun. Chișinău

din 09.06.2022

Nr. CN-15/20-37

Plenul Consiliului Concurenței,

acționând în temeiul art. 41 alin. (1) lit. h) al Legii concurenței nr. 183 din 11.07.2012 (în continuare - Legea concurenței), Hotărârii Parlamentului nr. 331 din 30.11.2018 privind numirea în funcție a membrilor Plenului Consiliului Concurenței,

analizând raportul de investigație asupra cazului inițiat prin Dispoziția Plenului Consiliului Concurenței nr. 15 din 18.06.2020 privind presupusa încălcare a prevederilor art. 19 alin. (1) lit. a) al Legii concurenței nr. 183 din 11.07.2012 de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. în raport cu întreprinderea OCN „Iute Credit” S.R.L., observațiile părților, materialele acumulate în cadrul investigației

A CONSTATAT:

1. La data de 30.04.2020, în cadrul Consiliului Concurenței a parvenit plângerea nr. 2010 (în continuare - plângere), depusă de către întreprinderea OCN „Iute Credit” S.R.L. privind presupusele acțiuni de concurență neloială realizate de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L.

2. Potrivit celor invocate în plângere, presupusele acțiuni de concurență neloială realizate de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. se manifestă prin crearea confuziei în rândurile consumatorilor în contextul utilizării termenului ”iute” și a sintagmei ”iute credit” în procesul realizării publicității ofertelor de creditare nebanară prin intermediul paginii web www.monily.md, totul în condițiile în care termenul și sintagma menționată constituie mărci înregistrate de către titularul de drepturi OCN ”Iute Credit” S.R.L., fapte care indică la semnele încălcării art. 19 alin. (1) lit. a) al Legii concurenței.

3. Urmare a examinării preliminare a plângerii, în conformitate cu prevederile art. 55 alin. (1) și în temeiul prevederilor art. 41 alin. (1) lit. f) din Legea concurenței, Plenul Consiliului Concurenței, prin Dispoziția nr. 15 din 18.06.2020, a dispus inițierea investigației privind presupusa încălcare a prevederilor art. 19 alin. (1) lit. a) al Legii concurenței de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN ”Viaconto Minicredit” S.R.L., manifestată prin crearea confuziei în contextul difuzării publicității cu folosirea ilegală, integrală și parțială a mărcilor ”iute” și ”iute credit”.

I. Părțile implicate

Reclamant:

5. **Organizația de Creditare Nebancară „Iute Credit” S.R.L.**, data înregistrării de stat – 05.06.2008, adresa juridică: MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 182, IDNO 1008600026223.

6. OCN „Iute Credit” S.R.L. este un prestator autohton de servicii de creditare nebancară.

Reclamați:

7. **Organizația de Creditare Nebancară „Credits 2 All” S.R.L.**, data înregistrării de stat – 28.07.2015, adresa juridică: MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, nr. 58/1, IDNO 1015600025709.

8. OCN „Credits 2 All” S.R.L. este un prestator autohton de servicii de creditare nebancară.

9. **Organizația de Creditare Nebancară „Viaconto Minicredit” S.R.L.**, data înregistrării de stat – 31.05.2019, adresa juridică: MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 65, ap. (of.) 807, IDNO 1019600026841.

10. OCN „Credits 2 All” S.R.L. este un prestator autohton de servicii de creditare nebancară.

11. Toate întreprinderile activează pe aceeași piață - servicii de creditare nebancară.

II. Piața relevantă.

9. **Piața relevantă** este piața în cadrul căreia se evaluează o anumită problemă de concurență și care se determină prin raportarea pieței relevante a produsului la piața geografică relevantă.

10. **Piața relevantă a produsului.** Conform art. 4 din Legea concurenței, piața relevantă a produsului cuprinde toate produsele considerate de consumatori ca interschimbabile sau substituibile datorită utilizării date acestora, caracteristicilor fizice, funcționale și a prețului.

11. Luând în considerare faptul că reclamantul invocă crearea confuziei în contextul difuzării publicității ofertelor aferente prestării serviciilor de creditare nebancară, piața relevantă a produsului se definește ca ***piața prestării serviciilor de creditare nebancară***.

12. **Piața relevantă geografică.** Conform art. 4 din Legea concurenței, piața geografică relevantă se referă la zona în care întreprinderile sunt implicate în oferta sau cererea de pe piața relevantă a produsului, în care condițiile de concurență sunt suficient de omogene și care poate fi deosebită de zonele geografice învecinate prin condiții de concurență ce diferă în mod apreciabil.

13. Ținând cont că ofertele de creditare nebancară sunt accesibile pe teritoriul Republicii Moldova, *piața relevantă geografică o constituie teritoriul Republicii Moldova*.

14. **Piața relevantă** este *piața prestării serviciilor de creditare nebancară pe teritoriul Republicii Moldova*.

III. Perioada supusă examinării

15. Perioada de timp supusă examinării: ianuarie 2020-aprilie 2021.

16. Perioada de timp supusă examinării a fost stabilită în funcție de momentul imediat anterior sesizării primelor acțiuni de concurență neloială de către întreprinderea reclamantă și momentul întocmirii Procesului-verbal de cercetare la fața locului nr. 8 din 08.04.2021.

IV. Acte și fapte constatate

17. La data de 30.04.2020, în cadrul Consiliului Concurenței a parvenit plângerea nr. 2010, depusă de către întreprinderea OCN „Iute Credit” S.R.L. privind presupusele acțiuni de concurență neloială realizate de către întreprinderile OCN ”Credits 2 All” S.R.L. și OCN ”Viaconto Minicredit” S.R.L.

18. Potrivit celor invocate în plângere, presupusele acțiuni de concurență neloială realizate de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN ”Viaconto Minicredit” S.R.L. se manifestă prin crearea confuziei în rândurile consumatorilor în contextul utilizării termenului ”iute” și a sintagmei ”iute credit” în procesul realizării publicității ofertelor de creditare nebancară prin intermediul paginii web www.monily.md, totul în condițiile în care termenul și sintagma menționată constituie mărci înregistrare de către titularul de drepturi OCN ”Iute Credit” S.R.L., fapte care indică la semnele încălcării art. 19 alin. (1) lit. a) al Legii concurenței.

19. Totodată, în plângere se menționează că primele acțiuni anticoncurențiale au fost sesizate la începutul lunii februarie 2020, ca urmare a publicării pe mai

multe portaluri de știri și reviste de business on-line din Republica Moldova a unor articole publicitare cu privire la un nou serviciu on-line gratuit de comparație a ofertelor de creditare nebancară – www.monily.md, cu utilizarea neautorizată în textul articolelor respective a cuvintelor ”iute”, ”iute credit”, ”credit iute”, în sensul în care acestea sunt mărci protejate. Exemple de asemenea portaluri sunt: www.mybusiness.md, www.unica.md și www.cuvintul.md.

20. Concomitent, în contextul în care reclamantul nu are nici un parteneriat scris și/sau verbal cu platforma www.monily.md, la data de 14.02.2020, întreprinderea reclamantă a accesat pagina web respectivă cu scopul de a studia mai detaliat cazul. Urmare a accesării și după cum a fost prezentat în anunțurile publicitare specificate, ”Monily” se prezintă a fi un sistem de căutare de credite on-line, pe bază de parteneriat și care este fundamentat pe tehnologie ce oferă un sistem unic de calculare și prezentare a celor mai bune oferte de creditare nebancară.

21. Contextual, în vederea verificării integrității și acurateței informației prezentate, de către întreprinderea reclamantă a fost simulată o cerere de împrumut prin accesarea funcției ”Aplică acum!”. Inițial, www.monily.md, fără a sugera sau a specifica organizațiile de creditare nebancară oferă posibilitatea de a selecta un împrumut de la 1000 până la 12000 lei pentru o perioadă de până la 30 de zile. Ulterior, după selectarea sumei și a termenului de rambursare, platforma sugerează 3 pretinse companii de creditare nebancară cu următoarele oferte:

- a) „Forza Credit” (0 % dobândă, termen de rambursare 30 de zile)
- b) „Kreddy” (20 % dobândă, termen de rambursare 60 de zile) și
- c) „Viaconto” (30 % dobândă, termen de rambursare 30 de zile)

22. Dat fiind numărul restrâns de oferte în comparație cu numărul total de organizații de creditare nebancară existente în Republica Moldova, 166 de organizații¹, în mod repetat, au fost înserate diferite sume de împrumut și termene de rambursare, însă, indiferent de condițiile cererii de împrumut, rezultatul căutărilor sugera repetat aceleași 3 platforme on-line deținute de către reclamați, în aceeași ordine, în aceleași condiții și în același termen de rambursare.

23. Având în vedere că, secțiunea ”Contacte” de pe paginile de internet ale „Forza Credit” (www.forza.md) și „Kreddy” (www.kreddy.md) sugerează aceleași adrese ale oficiilor și aceleași numere de telefoane de contact, în scopul verificării interconexiunii dintre presupusele companii de împrumut respective, a fost accesată baza de date a AGEPI². Conform rezultatelor căutării, ”Forza”, ”Forza Credit” și ”Kreddy” sunt mărci comerciale înregistrate ale căror titular este reclamatul OCN ”Credits 2 All” S.R.L. În ceea ce privește reclamatul OCN

¹ <https://www.cnpf.md/ro/entitati-supravegheate-6412.html> (accesată pe 25.09.2020)

² <http://www.db.agepi.md/marcireprezentanti/Results.aspx> (accesată pe data de 25.09.2020)

”Viaconto Minicredit” S.R.L., ultimul își desfășoară activitatea sub marca identică denumirii organizației respective de creditare nebancară – ”Viaconto”.

24. În același timp, reclamantul a observat că în unele secțiuni, pagina web www.monily.md conține o serie de referințe la cuvintele ”iute”, ”iute credit” și ”credit iute”.

25. În sensul probării faptelor în ceea ce privește utilizarea ilegală și neautorizată a mărcilor, reclamantul reține că în conformitate cu deciziile AGEPI din 24.04.2009 și 27.05.2009, ”iute” și, respectiv ”iute credit” sunt mărci comerciale înregistrate și care se bucură pe deplin de protecție, în conformitate cu Legea nr. 38 din 29.02.2008 cu privire la protecția mărcilor. Potrivit deciziilor respective și informațiilor din baza de date a mărcilor deținută de către AGEPI, mărcile comerciale ”iute” și ”iute credit” au fost înregistrate pentru clasa 36 – asigurări, afaceri financiare, afaceri monetare, afaceri imobiliare, conform clasificării de la Nisa, la solicitarea AS Iute Credit Europe. Drepturile asupra mărcilor au fost cesionate către reclamant și reînnoite, obținând protecție pe teritoriul Republicii Moldova pentru o perioadă de 10 ani (până la 06.08.2028 și, respectiv, până la 08.08.2028).

26. Reclamantul a testat diferite căutări Google, în scopul verificării în ce măsură inserarea cuvintelor-cheie ”iute credit” în motorul de căutare Google redirectionează spre platforma www.monily.md. În rezultat, o căutare a cuvintelor-cheie ”iute credit” și/sau ”iute credit moldova” va sugera mereu platforma respectivă în primele 20 de rezultate ale căutărilor.

27. Reieșind din circumstanțele de fapt expuse, reclamantul consideră că www.monily.md este utilizată de reclamați drept o platformă de publicitate a propriilor servicii de creditare nebancară. O asemenea utilizare ilegală a mărcilor ”iute” și ”iute credit” reprezintă acțiuni anticoncurențiale menite să creeze în rândul consumatorilor o serie de confuzii orientate spre (i) crearea unei false impresii asupra diversității ofertelor de creditare pe care platforma respectivă pretinde a le oferi; (ii) crearea unei false impresii asupra existenței unui parteneriat dintre reclamant și platformă; (iii) sporirea credibilității platformei prin utilizarea neautorizată a mărcilor reclamantului și (iv) redirectionarea căutărilor ”iute credit” și utilizată de reclamați drept o platformă de publicitate a propriilor www.monily.md.

28. În situația în care www.monily.md se prezintă drept o platformă on-line, pe bază de parteneriat, ce selectează cele mai bune oferte de creditare nebancară, iar rezultatul opțiunilor de căutare sugerează aceleași organizații de creditare nebancară chiar și în lipsa disponibilității sumei/condițiilor de creditare, reclamantul consideră că reclamații OCN ”Credits 2 All” S.R.L., operabil sub mărcile ”Forza Credit” și ”Kreddy” și OCN ”Viaconto Minicredit” S.R.L., operabil

sub marca ”Viaconto”, sunt beneficiarii exclusivi și finali de pe urma platformei www.monily.md, precum și ale acțiunilor aferente de concurență neloială manifestate prin crearea confuziei cu utilizarea ilegală a mărcilor reclamantului.

29. Astfel, au fost solicitate următoarele: (i) controlul acțiunilor întreprinderilor reclamate asupra respectării legislației cu privire la protecția concurenței pe piața financiară nebancaară; (ii) constatarea încălcării art. 19 alin. (1) lit. a) al Legii concurenței de către întreprinderile reclamate prin folosirea ilegală, integrală și parțială a mărcilor comerciale ”iute” și ”iute credit” ce aparțin întreprinderii OCN ”Iute Credit” S.R.L., prin intermediul platformei publicitare www.monily.md, precum și a motorului de căutare Google în calitate de beneficiari exclusivi și finali ai acțiunilor de concurență neloială; (iii) sancționarea întreprinderilor OCN ”Credits 2 All” S.R.L. și OCN ”Viaconto Minicredit” S.R.L. în conformitate cu prevederile art. 77 alin. (1) al Legii concurenței; (iv) obligarea întreprinderilor reclamate a realizării măsurilor necesare pentru încetarea acțiunilor de concurență neloială prevăzute la art. 19 alin. (1) lit. a) din actul normativ specificat.

30. La plângerea depusă au fost anexate următoarele informații-probe: extras din Registrul de stat al persoanelor juridice OCN „Iute Credit” S.R.L.; extras din Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate; capturi de ecran; decizia AGEPI din 24.09.2009 privind înregistrarea mărcii ”iute”; decizia AGEPI din 27.05.2009 privind înregistrarea mărcii ”iute credit”; indicatorii de bază privind activitatea organizațiilor de creditare nebancaară la situația din 31.12.2019.

31. În cadrul examinării preliminare a plângerii, în sensul acumulării informațiilor necesare, au fost întocmite Procesele-verbale de cercetare la fața locului nr. 8, nr. 9 și nr. 10 din 04.05.2020, 05.05.2020, 28.05.2020 corespunzător. Prin intermediul proceselor-verbale menționate s-a constatat, în principal, următoarele:

a) La introducerea termenilor de căutare „Iute Credit”, în cadrul motorului de căutare www.google.md, una dintre opțiunile permanente difuzate este adresa paginii web www.monily.md.

b) Iar, în titlul anunțului: „*Bucură-te de un Iute Credit pe îndelete Monily – Monily.md*”.

c) În subsolul paginii introductive sunt plasate serviciile acordate. În colonița a 3-a, iarași se vizualizează sintagma „Iute Credit”.

d) Urmare a introducerii datelor cu privire la potențiala sumă a creditului și a termenului aferent restituirii acestuia (indiferent de sumă și termen), rezultatul este identic - sunt expuse oferte de prestare a serviciilor de creditare nebancaară lansate

de aceleași întreprinderi – OCN ”Credits 2 All” S.R.L. și OCN ”Viaconto Minicredit” S.R.L..

e) Urmare a accesării paginii web www.mybusiness.md se atestă faptul difuzării publicității cu referire la pagina web www.monily.md, în calitate de instrument comparativ de oferte de prestare servicii de creditare nebanară.

f) Denumirile de firmă și adresele titularului de drepturi asupra paginii web www.monily.md sunt indicate diferit în funcție de limba selectată de utilizare a paginii web respective (limba română sau limba rusă). În cazul alegerii limbii române, titularul indicat este „Martech Solutions” SIA, iar în situația selectării limbii ruse, titularul indicat este „Fintech Global Partners” LP.

32. Totodată, prin intermediul scrisorii nr. CN-04/98-892 din 07.05.2020 a fost transmisă Î.S. ”MOLDDATA” solicitarea informației cu privire la data înregistrării domeniului ”monily.md” și datele de identificare ale solicitantului și titularului de drepturi asupra numelui de domeniu ”monily.md” (cu prezentarea copiilor contractelor de prestare a serviciilor de înregistrare și menținere a domeniului).

33. Prin intermediul scrisorii nr. 1.4/723/44-20 din 22.05.2020 (cu nr. de intrare 2212 din 22.05.2020), I.P. ”Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică” a comunicat, după cum urmează.

a) Numele de domeniu ”monily.md” a fost înregistrat la 20.08.2018 de către compania nerezidentă în Republica Moldova ”Finaffiliate SIA” cu sediul: LV-1004, or. Riga, Letonia, str. Delu iela, tel.; +37126786576, e-mail: info@finaffiliate.com (registrant al domeniului).

b) Înregistrarea numelui respectiv de domeniu a fost efectuată în baza cererii electronice completate la adresa www.nic.md și bifată de către registrant ”Termeni și Condiții” de înregistrare și administrare a numelor de domenii în cadrul Domeniului de Nivel Superior „.md”. Dat fiind faptul că, registrantul nu a solicitat un contract în acest sens, nu a fost semnat un contract între registrant și registrator.

c) Registrantul este responsabil ca toate datele privind numele de domeniu înregistrat și înscris în Registrul numelor de domeniu „.md” să fie actuale, complete și corecte pe întreaga perioadă a înregistrării. I.P. ”Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică” nu este obligată să ia act decât de datele comunicate de registrant prin intermediul www.nic.md sau să efectueze cercetări referitor la corectitudinea acestor date.

34. Prin intermediul scrisorilor cu nr. CN-05/120-1068 din 27.05.2020 și CN-05/122-1079 din 28.05.2020, Consiliul Concurenței a solicitat întreprinderilor reclamate expunerea asupra plângerii depuse de întreprinderea OCN ”Iute Credit” S.R.L., precum și (i) confirmarea/infirmarea existenței unui acord contractual

dintre întreprinderea reclamată și titularul de drepturi asupra domeniului www.monily.md (cu anexarea actelor confirmative); (ii) expunerea legăturii reciproce dintre întreprinderile reclamate și (iii) indicarea identității autorului textului publicitar despre creditele oferite de către întreprinderile reclamate de pe pagina web www.monily.md.

35. Prin scrisoarea cu nr. de intrare 2419 din 04.06.2020, întreprinderea OCN "Credits 2 All" S.R.L. a comunicat Consiliului Concurenței următoarele.

a) Analizând informația publicată pe pagina web www.monily.md, reclamata a constatat faptul că pagina web respectivă aparține companiei „Martech Solutions” SIA, str. Delu 4, LV-1004, Riga, Letonia. În urma verificării partenerilor cu care reclamata are încheiate careva contracte, ultima a depistat că are un contract încheiat la data de 01.12.2019 cu întreprinderea respectivă, însă contractul în cauză nu are nici o legătură cu pagina web vizată. Așa cum se poate observa din contractul menționat (anexat la scrisoarea respectivă), obiectul acestuia este prestarea de către întreprinderea din Riga în beneficiul OCN "Credits 2 All" S.R.L. a serviciului de întreținere a Chatbots-urilor ultimei pe Facebook Messenger (un program automatizat care îi ajută pe utilizatorii Facebook să solicite un credit de la întreprinderea reclamată. În acest sens, au fost anexate actele confirmative de rigoare. În același timp, s-a concluzionat că afirmațiile OCN "Iute Credit" S.R.L. din plângere nu corespund realității, întrucât întreprinderea OCN "Credits 2 All" S.R.L. nu gestionează pagina web în cauză, nu este beneficiarul efectiv al acestuia și, deși există un raport contractual cu întreprinderea care deține domeniul respectiv, raportul contractual dat nu are legătură cu pagina web www.monily.md.

b) Referitor la legătura dintre întreprinderile reclamate, s-a invocat că acestea sunt două organizații concurente ce activează pe piața de creditare nebancară din Republica Moldova. Cu excepția calității de concurenți, întreprinderile reclamate nu au nici o legătură, nu sunt persoane juridice afiliate și nici parteneri contractuali.

c) Cu privire la identitatea autorului textului publicitar de pe pagina web www.monily.md, i se învederează Consiliului Concurenței faptul că întreprinderea reclamată nu cunoaște acest aspect, întrucât, așa cum a fost menționat și anterior, aceasta nu are nici o legătură cu pagina web respectivă și, corespunzător, nu deține nici un fel de control sau influență asupra acesteia. În acest context, întreprinderea reclamată poate doar presupune că autorul materialului publicitar este un reprezentant al întreprinderii titulare de drepturi asupra paginii web respective. Totodată, în cadrul navigării pe această pagina web, s-a observat că informația ce are legătură cu OCN "Credits 2 All" S.R.L. este, de fapt, o informație publică care poate fi găsită și pe paginile web aparținente întreprinderii reclamate. De asemenea, se specifică că OCN "Credits 2 All" S.R.L. are încheiate contracte cu

întreprinderi internaționale specializate în prestarea serviciilor de marketing digital. Există mai multe companii pe piață care prestează astfel de servicii și oricine poate apela la acestea. Între OCN "Credits 2 All" S.R.L. și între companiile respective nu există nici un fel de afiliere sau interdependență, e vorba doar de raporturi contractuale obișnuite. În acest context, se reiterează imposibilitatea întreprinderii reclamate de a influența conținutul paginii web www.monily.md și a informației publicate pe aceasta.

36. Concomitent, prin intermediul scrisorii nr. 01/05.06.2020 (cu nr. de intrare 2445 din 05.06.2020), întreprinderea OCN "Viaconto Minicredit" S.R.L. a comunicat Consiliului Concurenței următoarele.

- a) Întreprinderea reclamată nu are vreun acord contractual încheiat cu titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md.
- b) Aceasta nu are nici o legătură cu întreprinderea OCN "Credits 2 All" S.R.L., inclusiv nici un raport de afaceri sau contractual.
- c) Reclamata nu cunoaște cine este autorul textelor publicitare, dar afirmă că lucrează cu întreprinderea SIA „Martech Solutions”, care are responsabilitatea colaborării cu editorii și paginile web relevante din Republica Moldova.

37. Prin intermediul Proceselor-verbale de cercetare la fața locului nr. 12, 13, 14, 17, 18 din 03.06.2020, 03.06.2020, 03.06.2020, 17.06.2020, 17.06.2020, corespunzător, s-a constatat:

- a) Lipsa combinației de termeni "iute credit" în cadrul paginii web www.monily.md, respectiv, a fost modificat conținutul paginii.
- b) La compartimentul "Termeni și condiții" este indicat faptul că titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md percepe taxe din partea companiilor de împrumuturi și a partenerilor terțelor-părți pentru prestarea serviciilor acestuia de trimitere de client.
- c) Urmare a introducerii condițiilor unui eventual credit pe pagina web www.monily.md, sunt afișate oferte de prestare servicii de creditare nebanară, la accesarea cărora are loc redirectionarea către pagina web a întreprinderilor ofertante.
- d) Urmare a accesării paginii web www.monily.ro, în contextul introducerii condițiilor contractuale de creditare, una dintre opțiunile difuzate prin intermediul paginii web respective reprezintă oferta lansată de întreprinderea-titulară de drepturi asupra mărcii "Viaconto".
- e) Urmare a introducerii datelor cu privire la potențiala sumă a creditului și a termenului aferent restituirii acestuia (indiferent de sumă și termen), rezultatul este identic – sunt expuse oferte de prestare a serviciilor de creditare nebanară lansate de aceeași întreprindere – OCN "Credits 2 All" S.R.L.

38. În rezultatul examinării preliminare a plângerii cu nr. de intrare 2010 din 30.04.2020, a fost adoptată Dispoziția Plenului Consiliului Concurenței nr. 15 din 18.06.2020.

39. În cadrul desfășurării investigației, Consiliul Concurenței, prin intermediul scrisorilor nr. CN-06/191-1363 din 08.07.2020 și nr. CN-06/187-1365 din 08.07.2020, a solicitat întreprinderilor reclamate prezentarea informațiilor cu privire la: (i) evoluția numerică lunară a clientelei întreprinderilor date în perioada ianuarie-iunie 2020; (ii) eventualele surse de publicitate ale serviciilor de creditare nebancară prestate de către întreprinderile în cauză; (iii) realizarea anumitor acțiuni în sensul înlăturării problemei concurențiale reclamate.

40. Prin scrisoarea nr. 3104 din 17.07.2020, întreprinderea OCN "Credits 2 All" a prezentat următoarea evoluție numerică lunară a noilor clienți.

Ianuarie 2020	Februarie 2020	Martie 2020	Aprilie 2020	Mai 2020	Iunie 2020
***	***	***	***	***	***

41. Totodată, întreprinderea în cauză a comunicat sursele de publicitate ale acesteia: www.forza.md, www.forzacredit.md, www.doctorcredit.md, www.kreddy.md, www.creddi.md, www.creddy.md, www.credi.md, www.credy.md, www.kredi.md, www.kreddi.md, www.kredy.md, www.creditonline.md, www.creditulmeu.md. În ceea ce privește efectuarea anumitor măsuri în sensul înlăturării problemei concurențiale reclamate, întreprinderea reclamată a comunicat că nu gestionează pagina web www.monily.md, nu este beneficiarul efectiv al acesteia și, deși există un raport contractual cu întreprinderea care deține drepturile asupra domeniului respectiv, acesta nu are legătură cu pagina web în cauză, respectiv, OCN "Credits 2 All" S.R.L. nu poate modifica conținutul acesteia.

42. În același context, prin intermediul scrisorii cu nr. de intrare 3119 din 20.07.2020, întreprinderea "Viaconto Minicredit" S.R.L. a prezentat următoarea evoluție numerică a noilor clienți.

Ianuarie 2020	Februarie 2020	Martie 2020	Aprilie 2020	Mai 2020	Iunie 2020
***	***	***	***	***	***

43. De asemenea, întreprinderea în cauză a comunicat Consiliului Concurenței că în perioada ianuarie 2020-iunie 2020 a participat în cadrul mai multor evenimente de marketing prin intermediul diferitor canale. Cu privire la desfășurarea anumitor măsuri în sensul înlăturării problemei concurențiale reclamate, OCN "Viaconto Minicredit" S.R.L., a informat partenerii acesteia

asupra faptului că publicitatea întreprinderii date nu trebuie realizată pe resursa de publicitate constituită de pagina web www.monily.md.

44. Adicional, prin scrisoarea nr. CN-06/188-1364 din 08.07.2020, Consiliul Concurenței a solicitat întreprinderii reclamante prezentarea informațiilor cu privire la: (i) evoluția numerică lunară a clientelei întreprinderii în cauză în perioada ianuarie-iunie 2020; (ii) specificarea estimativă a eventualului prejudiciu (dacă există) cauzat întreprinderii OCN "Iute Credit" S.R.L. prin intermediul presupuselor acțiuni de concurență neloială ale întreprinderilor reclamate și (iii) menționarea faptului dacă au fost întreprinse alte acțiuni în sensul înlăturării problemei concurențiale reclamate (eventual prin intermediul somării reclamațiilor sau a titularului de drepturi asupra paginii web www.monily.md).

45. Prin scrisoarea cu nr. de intrare 3103 din 17.07.2020, întreprinderea reclamantă a prezentat Consiliului Concurenței următoarea evoluție numerică a clienților.

Ianuarie 2020	Februarie 2020	Martie 2020	Aprilie 2020	Mai 2020	Iunie 2020
***	***	***	***	***	***

46. Cu referire la estimările prejudiciului, OCN "Iute Credit" S.R.L. a informat Consiliul Concurenței cu privire la faptul că acestea nu au fost realizate la etapa respectivă pe motiv că, întreprinderea în cauză nu deține date exacte în ceea ce privește numărul de clienți care au fost induși în eroare în contextul utilizării termenilor "iute" și "iute credit". În același sens, în vederea înlăturării problemei reclamate, la data de 28.04.2020, la adresa electronică info@monily.md a fost transmisă o notificare (la care au fost anexate dovada înregistrării drepturilor asupra mărcilor "iute" și "iute credit", notificare prin intermediul căreia a fost solicitată stoparea utilizării termenilor respectivi și ajustarea corespunzătoare a paginii web www.monily.md. Totodată, la data de 29.04.2020, aceeași notificare cu anexe a fost transmisă și prin DHL Express la adresa titularului de drepturi asupra paginii web indicate. Ambele solicitări au rămas fără răspuns.

47. Suplimentar, prin intermediul scrisorilor nr. CN-06/204-1413 din 15.07.2020, CN-06/205-1415 din 15.07.2020 și CN-06/206-1414 din 15.07.2020, Consiliul Concurenței a adresat întreprinderilor "My Business Media" S.R.L., "Unica Sport" S.R.L. și, corespunzător, "Cuvântul" S.R.L. demersuri cu privire la: (i) indicarea temeiului difuzării publicității aferente paginii web www.monily.md prin intermediul paginilor web deținute de către întreprinderile în cauză, cu prezentarea actelor confirmative (contracte, facturi etc.) și (ii) prezentarea bazei contractuale tipizate de prestare a serviciilor de difuzare a publicității prin intermediul paginilor web deținute de către întreprinderile respective.

48. Prin intermediul scrisorii cu nr. de intrare 3118 din 20.07.2018, întreprinderea "Cuvântul" S.R.L. a comunicat Consiliului Concurenței că nu a încheiat nici un contract de prestare a serviciilor de publicitate cu titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md și, corespunzător, nu a prestat asemenea servicii. În luna august 2019, pe pagina web www.cuvintul.md a fost realizată o prezentare a paginii web www.monily.md cu scopul de a testa posibilele efecte în speranța unei conlucrări ulterioare în domeniul serviciilor de publicitate, însă titularul www.monily.md nu a dorit să utilizeze serviciile respective în continuare. La fel, întreprinderea dată a sugerat că pagina web www.cuvintul.md este în proces de formare, iar doritori de a plasa publicitate plătită prin intermediul acestei pagini web nu sunt. Puținele texte publicitare care apar pe pagina respectivă sunt niște servicii gratuite aferente publicității plasate în variantă tipărită a ziarului cu scopul de a atrage în viitor și publicitate online plătită.

49. Prin scrisoarea nr. 3266 din 24.07.2020, întreprinderea "My Business Media" S.R.L. a prezentat Consiliului Concurenței următoarea informație relevantă: în luna iulie a anului 2019, întreprinderea dată a recepționat prin intermediul poștei electronice press-release întreprinderii „Monily” și l-a publicat, scopul fiind de a informa cititorii cu privire la apariția în Republica Moldova a unui nou operator pe piața creditării nebancare care (posibil) propune (on-line) condiții nestandard sau avantajoase (conform afirmațiilor acestuia), pentru întreprinderile mici și mijlocii. Publicarea a fost realizată în mod gratuit.

50. În sensul acumulării unor informații adiționale necesare derulării investigației, Consiliul Concurenței, prin intermediul scrisorii cu nr. CN-06/254-1731 din 14.09.2020, a solicitat întreprinderii "My Business Media" S.R.L. furnizarea următoarelor informații: (i) press-release-ul transmis în adresa întreprinderii respective de către titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md (fapt comunicat Consiliului Concurenței prin scrisoarea menționată mai sus); (ii) capturile de ecran de pe poșta electronică care redau conținutul press-release recepționat din partea întreprinderii titulare de drepturi asupra paginii web în cauză și (iii) eventuala listă a întreprinderilor plasate, în copie, la distribuirea acestui press-release (dacă există o asemenea listă).

51. Prin intermediul scrisorii cu nr. de intrare 3880 din 21.09.2020, întreprinderea dată a comunicat că nu deține informațiile solicitate, dat fiind faptul că mesajul în cauză a fost eliminat din lista corespondenței întreprinderii "My Business Media" S.R.L.

52. Totodată, prin scrisoarea nr. CN-06/255-1729 din 14.09.2020, Consiliul Concurenței a transmis pe adresa electronică info@monily.md o solicitare de informații cu privire la: (i) spectrul de servicii prestate de către titularul de drepturi

asupra paginii web www.monily.md; (ii) baza juridică de prestare a serviciilor de expunere a ofertelor de creditare nebancară prin intermediul acestei pagini web; (iii) temeiul expunerii ofertelor de servicii creditare nebancară a întreprinderilor OCN "Credits 2 All" S.R.L. și OCN "Viaconto Minicredit" S.R.L. pe pagina web www.monily.md; (iv) autorul informațiilor publicitare de pe pagina web respectivă; (v) lista tuturor organizațiilor de creditare nebancară din Republica Moldova în interesul cărora sunt prestate orice gen de servicii de către titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md (cu anexarea actelor confirmative). În sensul dat, răspuns nu a parvenit.

53. Prin scrisorile nr. CN-06/128-947 din 31.05.2021, CN-06/127-946 din 31.05.2021 și CN-06/126-945 din 31.05.2021, Consiliul Concurenței a transmis raportul de investigație părților reclamantă și reclamate, în vederea prezentării observațiilor asupra acestuia.

54. Prin intermediul scrisorii cu nr. de intrare 3065 din 22.06.2021, întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L. a prezentat următoarele obiecții asupra raportului de investigație:

(i) dat fiind faptul că plângerea depusă de către OCN „Iute Credit” S.R.L. privind realizarea acțiunilor de concurență neloială de creare a confuziei face expres trimitere că pe pagina web www.monily.md (care este un serviciu online gratuit de comparație a ofertelor de creditare nebancară), au fost utilizate în mod neautorizat termenul „iute” și sintagma „iute credit” (în contextul în care acestea sunt mărci protejate), OCN „Credits 2 All” S.R.L. nu deține nici un control de gestionare a paginii web menționate;

(ii) deși între OCN „Credits 2 All” S.R.L. și LLC „Martech Solutions” (titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md) a fost încheiat un contract de colaborare, contractul respectiv presupune doar prestarea de către întreprinderea străină a serviciului de întreținere a Chatbots-urilor pe Facebook Messenger. În acest context, întreprinderea reclamată precizează că Chabot nu presupune plasare de publicitate sau promovarea produselor prin intermediul publicității, or Chatbot este un program software care, de regulă, se integrează cu aplicațiile de mesagerie și poate imita discuția cu o persoană reală, poate purta discuții cu clienții la orice oră;

(iii) existența unui raport contractual între părți presupune existența unor drepturi și obligații între acestea care se întind și produc efecte doar în limitele prevăzute de contractul dat, or, la caz, Consiliul Concurenței prezumă faptul că OCN „Credits 2 All” S.R.L., semnând un contract cu „Martech Solutions” LLC poartă răspundere nelimitată în raport cu acțiunile pe care le comite ultima;

(iv) invocarea faptului existenței unui raport contractual de promovare, cu indicarea Contractului nr. 010918-1 din 01.09.2018 încheiat între OCN „Credits 2 All” S.R.L. și „Martech Solutions” LLC este eronată, deoarece contractul respectiv este de fapt încheiat cu „Fintech Global Partners” SIA. În acest sens, reclamata susține că întreprinderile „Martech Solutions” LLC și „Fintech Global Partners” SIA sunt două întreprinderi diferite și nu pot fi asimilate în calitate de o singură întreprindere;

(v) în final, reclamata reiterează că raportul de investigație conține concluzii și recomandări care sunt bazate exclusiv pe ipoteza. Totodată, așa-numita „dovadă” furnizată de reclamantă nu a fost probată sau confirmată de nici o parte independentă și nu este credibilă, luând în considerare situația conflictului de interese și de faptul că reclamantul este un concurent care utilizează toate instrumentele pentru a dăuna concurenților săi. În acest context, întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L. a prezentat capturi de ecran în scopul înfirmării celor constatate de către autoritatea de concurență prin intermediul raportului de investigație.

55. Urmare a analizei observațiilor asupra raportului de investigație parvenite de la întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L., Consiliul Concurenței menține poziția din raportul de investigație și consideră că există probe suficiente care demonstrează comiterea încălcării, după cum urmează.

(i) la caz, prezintă importanță beneficiarul informațiilor publicitare difuzate prin intermediul paginii web www.monily.md, or, luând în considerare faptul că întreprinderile reclamate beneficiază, în mod exclusiv, în contextul utilizării instrumentului comparativ în cauză, nu are relevanță identitatea persoanei care gestionează pagina web respectivă;

(ii) deși obiectul contractului încheiat de către întreprinderea „Credits 2 All” S.R.L. și titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md îl constituie prestarea serviciilor de întreținere a Chatbot-surilor prin aplicația Facebook Messenger, există clauze contractuale care extind obiectul respectivului contract și permit întreprinderii străine plasarea publicității respective (pct. 1.4 din Contractul de prestări servicii nr. 010918-1 din 01.09.2018);

(iii) Consiliul Concurenței a identificat clauze contractuale care acordă dreptul întreprinderii care gestionează pagina web www.monily.md prestarea unor servicii suplimentare în interesul întreprinderii reclamate, inclusiv prin intermediul paginii web nominalizate;

(iv) luând în considerare probele acumulate de către autoritatea de concurență în cadrul examinării preliminare și investigației cazul de față, se constată faptul că ambele întreprinderi specificate gestionează pagina web în cauză. Mai mult decât atât, prin intermediul Procesului-verbal de cercetare la fața locului nr. 16 din

07.07.2021, a fost determinat registrantul (deținătorul) paginii web www.monily.md - „Fintech Global Partners” LP;

(v) autoritatea de concurență și-a bazat concluziile și recomandările înaintate prin intermediul raportului de investigație pe probele acumulate în cadrul investigației respective.

56. În același context, întreprinderile OCN „Iute Credit” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. nu au prezentat observații asupra raportului de investigație.

57. Astfel, urmare a examinării observațiilor făcute de întreprinderi asupra raportului de investigație, cursul de evaluare a cazului de către Consiliul Concurenței nu a suferit modificări conceptuale. Concomitent, din totalitatea informațiilor acumulate în cadrul examinării preliminare a plângerii cu nr. de intrare 2010 din 30.04.2020 și a investigației inițiate prin Dispoziției Plenului Consiliului Concurenței nr. 15 din 18.06.2020, se rețin următoarele.

58. Sub aspect factologic:

(i) prin intermediul paginii web www.monily.md se prezintă, în mod exclusiv, oferte de prestare a serviciilor de creditare nebanară în beneficiul întreprinderilor OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L., indiferent de condițiile de creditare înserate de consumatorii efectivi și potențiali sub aspect de sumă solicitată și termen de rambursare a acesteia (fapt constatat prin intermediul Procesului-verbal de cercetare la fața locului nr. 8 din 04.05.2020);

(ii) în contextul difuzării informației aferente condițiilor de utilizare a paginii web în cauză și a termenilor-cheie indicați în subsolul acesteia este utilizat termenul „iute” și sintagma „iute credit” (fapt constatat prin intermediul Anexei nr.2 a Procesului-verbal de cercetare la fața locului nr. 9 din 05.05.2020), în condițiile în care cuvântul „iute” și combinația „iute credit” constituie mărci comerciale înregistrate, titular de drepturi asupra cărora este întreprinderea reclamantă;

(iii) prin intermediul paginii web www.mybusiness.md este difuzată publicitatea paginii web www.monily.md, în calitate de instrument comparativ de oferte de prestare a serviciilor de creditare nebanară cu utilizarea termenului „iute” în cadrul descrierii instrumentului respectiv (fapt constatat prin intermediul Anexei nr. 1 a Procesului-verbal de cercetare la fața locului nr. 9 din 05.05.2020);

(iv) deși neagă existența unui raport contractual cu privire la promovarea serviciilor de creditare nebanară prestate de către întreprinderile reclamate și susține lipsa oricărei legături a întreprinderilor reclamate cu titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md, urmare a recepționării solicitării de informații realizate prin intermediul scrisorii nr. CN-05/120-1068 adresate întreprinderii OCN „Credits 2 All” S.R.L., precum și în contextul sesizării transmise de către reclamantă la adresa de e-mail a titularului de drepturi asupra paginii web www.monily.md (info@monily.md), la data de 28.04.2020, se atestă lipsa termenului „iute” și sintagmei „iute credit” din conținutul paginii web

www.monily.md (fapt constatat prin Procesul-verbal de cercetare la fața locului nr. 12 din 03.06.2020);

(v) mai mult decât atât, existența unui raport contractual de promovare (pct. 1.4 din Contractul de prestări servicii nr. 010918-1 din 01.09.2018) încheiat de către întreprinderea reclamată OCN „Credits 2 All” S.R.L. cu titularul de drepturi asupra paginii web www.monily.md („Fintech Global Partners” LP), care nu conține limitări și restricții în ceea ce privește întinderea drepturilor „Fintech Global Partners” LP de dezvoltare a campaniilor publicitare indică asupra faptului că întreprinderea prestatoare de servicii de promovare a dezvoltat un concept publicitar adițional (prin intermediul paginii web menționate), beneficiare al cărora sunt întreprinderile reclamate.

59. *Sub aspect legal:*

(i) prevederile normative în vigoare interzic **”orice acțiuni care sunt de natură să creeze, prin orice mijloc, o confuzie cu...întreprinderea unui concurent”** (evidențierile ne aparțin);

(ii) prin urmare, este suficientă existența riscului de creare a confuziei printre consumatori din considerentul caracterului formal-material al respectivei acțiuni de concurență neloială, or, prevederile citate mai sus indică asupra unor semne minime ale laturii obiective a acțiunii de concurență neloială de confuzie;

(iii) astfel, la caz, a existat un risc de asociere a întreprinderilor reclamate cu întreprinderea reclamantă, care deține drepturi exclusive asupra semnelor în cauză;

(iv) prevederile art. 19 alin. (1) lit. a) din Legea concurenței nu sunt categorice în sensul instituirii obligativității de creare efectivă a confuziei în rândurile consumatorilor și, prin urmare, realizarea efectivă a confuziei nu constituie o condiție calificativă obligatorie.

(iii) potrivit prevederilor legislației în materie de publicitate (art. 32 din Legea nr. 1227 din 27.06.1997 cu privire la publicitate), furnizorul (la caz, întreprinderile reclamate) de publicitate poartă răspundere pentru încălcarea legislației cu privire la publicitate în partea ce se referă la conținutul informației prezentate pentru producerea publicității.

60. Prin scrisorile cu nr. de intrare 4487 din 29.11.2021 și 4513 din 02.12.2021, întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L. a solicitat acces la materialele dosarului de investigație, accesul fiind asigurat la data de 08.12.2021.

61. În vederea elucidării unor aspecte ce țin de acțiunile investigate, părțile pe caz au fost invitate la audieri. La data de 21.12.2021 au avut loc audieri, la care s-au prezentat doar reprezentanții OCN „Iute Credit” S.R.L.

62. În același timp, prin scrisoarea nr. 4643 din 20.12.2021, întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L. a solicitat emiterea deciziei cu privire la lipsa acțiunilor neconcurențiale în acțiunile OCN „Iute Credit” S.R.L., încetarea cazului de încălcare a Legii concurenței pe motivul intervenției termenului de prescripție pentru aplicarea sancțiunii și anularea audierilor programate pentru data de 21.12.2021. În susținerea acestor solicitări OCN „Credits 2 All” S.R.L. a invocat

asupra faptului limitării dreptului de acces la dosar și încălcarea dreptului la apărare al OCN „Credits 2 All” S.R.L.

63. La acest aspect, urmează a fi menționat faptul că în conformitate cu prevederile art. 58 din Legea concurenței nr. 183 din 11.07.2012, Consiliul Concurenței, în cadrul procedurilor de investigație, a garantat pe deplin drepturile la apărare ale părților implicate prin acordarea dreptului de a-și exprima punctul de vedere cu privire la concluziile și propunerile din raportul de investigație, prin asigurarea accesului la dosar și dreptul la audieri. Toate mecanismele de exercitare a dreptului la apărare stabilite de legea enunțată au fost respectate de Consiliul Concurenței.

64. Totodată, OCN „Credits 2 All” S.R.L. a menționat lipsa elementelor faptei neconcurențiale în acțiunile nemijlocite ale întreprinderii pe motivul că nu a utilizat în nici un fel marca „iute credit”. Această afirmație este conbătută prin probele acumulate și gestionate în cadrul investigației care demonstrează faptul că beneficiarii informațiilor publicitare difuzate prin intermediul paginii web www.monily.md sunt, în mod exclusiv, întreprinderile reclamate în contextul utilizării instrumentului comparativ al ofertelor de creditare nebanară.

65. Referitor la invocarea faptului că în dosarul de investigație nu se regăsește confirmarea expedierii efective către www.monily.md a solicitării Consiliului Concurenței cu nr. CN-06/255-1729 din 14.09.2020, menționăm că confirmarea remiterii solicitării enunțate există și poate fi vizualizată în dosarul de investigație la pagina 76, volumul III.

66. Suplimentar, OCN „Credits 2 All” S.R.L. a invocat faptul că Legea concurenței nu prevede atribuția Consiliului Concurenței de cercetare la fața locului.

67. La caz, este relevant a fi specificat că prin procesul-verbal la care face trimitere reprezentantul reclamatului s-au constatat și confirmat circumstanțele de fapt descrise de către „Iute Credit” S.R.L. în plângere. Concomitent, art. 87 alin. (1) lit. d) din Codul administrativ al Republicii Moldova, prevede expres că autoritatea publică se conduce de probele pe care le consideră necesare, conform dreptului discreționar, pentru investigarea stării de fapt. În special ea poate prin sesizarea directă a lucrurilor, să își creeze propria impresie despre un caz sau despre situația de la fața locului (cercetarea probei la fața locului). Respectiv, reieșind din necesitatea constatării eficiente a unor fapte comise în mediul online, s-a utilizat această procedură care nu este interzisă de legislația concurențială.

68. Cu referire la afirmația precum că Consiliul Concurenței nu a cercetat nemijlocit acțiunile companiei titulare a paginii web www.monily.md – „Fintech Global Partners” LP și nu a solicitat explicații nemijlocit titularului acestei pagini web, reiterăm că în vederea elucidării anumitor aspecte în cadrul investigației, prin scrisoarea cu nr. CN-06/255-1729 din 14.09.2020, autoritatea de concurență a solicitat explicații titularului paginii web www.monily.md, dar răspuns l-a solicitare nu a fost prezentat.

69. La fel, OCN „Credits 2 All” S.R.L. afirmă că rapoartele generate de Google Analytics confirmă că pe paginile web, deținute de întreprindere nu a fost redirectionat niciun client de pe pagina web www.monily.md, și, respectiv, consideră că în acțiunile OCN „Credits 2 All” S.R.L. lipsește fapta anticoncurențială invocată.

70. Urmează a fi menționat că în cazul din speță era suficient ca utilizatorii/persoanele interesate în obținerea unui credit să acceseze pagina web www.monily.md, prin intermediul căreia erau afișate ofertele întreprinderilor reclamate, fiind prezente inclusiv sintagmele „iute”, „iute credit”, „credit iute”, drepul asupra cărora aparțin nemijlocit întreprinderii reclamante, fără a fi necesar în mod obligatoriu, redirectionarea utilizatorilor către paginile web gestionate de întreprinderile reclamate.

71. În contextul invocării faptului depășirii de către Consiliul Concurenței a perioadei supuse controlului, aceasta fiind extinsă asupra unei perioade neinvocate de către OCN „Iute Credit” S.R.L. specificăm că motivul care a determinat stabilirea perioadei supuse examinării este invocat în pct. 3 al prezentei decizii.

72. Referitor la afirmația OCN „Credits 2 All” S.R.L. privind intervenvenirea termenului de prescripție pentru aplicarea sancțiunii, menționăm următoarele. Potrivit art. 81 alin. (1) din Legea concurenței termenul de prescripție pentru aplicarea de sancțiuni în cazul încălcărilor ce țin de concurență neloială, prevăzute la art. 15–19, este de un an. Totodată, alin. (2) din legea menționată stabilește că în cazul încălcărilor cu caracter continuu sau repetat, termenul de prescripție începe să curgă de la data încetării încălcării. În același timp, legea concurențială prevede procedura și modalitatea întreruperii termenului de prescripție pentru aplicarea de sancțiuni. Astfel, art. 82 alin. (1) din Legea concurenței prevede că orice act emis de către Consiliul Concurenței în scopul examinării preliminare sau investigării unei încălcări întrerupe cursul termenului de prescripție pentru aplicarea de sancțiuni prevăzut la art. 81. Întreruperea termenului de prescripție produce efect de la data comunicării de către Consiliul Concurenței a actului emis, comunicare făcută cel puțin unei întreprinderi sau asociații de întreprinderi care a participat la săvârșirea încălcării. În cazul dat, actul emis de Consiliul Concurenței în scopul investigării încălcării este Dispoziția Plenului Consiliului Concurenței nr. 15 din 18.06.2020.

73. Alin. (2) al art. 82 stabilește că termenul de prescripție se întrerupe prin acte ale Consiliului Concurenței, cum ar fi:

- a) solicitare de informații, în scris;
- b) ordin privind desfășurarea inspecției;
- c) dispoziție privind inițierea procedurii de investigație.

74. Mai mult, alin.(4) al art. 82 stabilește că termenul de prescripție va expira cel târziu în ziua în care s-a scurs o perioadă egală cu dublul termenului de prescripție aplicabil pentru săvârșirea încălcării în cauză, fără să fi aplicat Consiliul Concurenței o sancțiune prevăzută de legea menționată.

75. La caz menționăm că, termenul de prescripție pentru aplicarea sancțiunii în cazul încălcărilor ce țin de concurență neloială nu a expirat.

76. În ceea ce privește afirmația OCN „Credits 2 All” S.R.L. despre lipsa dispoziției Președintelui Consiliului Concurenței privind dispunerea desfășurării audierilor relatăm următoarele.

77. Potrivit art. 64 din Legea concurenței: *”(1) Părțile cărora le-a fost transmis raportul de investigație sînt în drept să solicite audieri. Audierile sînt solicitate de către părți în scris odată cu prezentarea observațiilor pe marginea raportului de investigație; (2) Audierile pot fi dispuse, de asemenea, din oficiu, de președintele Consiliului Concurenței.”*

78. Astfel, în vederea asigurării exercitării dreptului la apărare pentru părți și întru elucidarea unor aspecte ce țin de acțiunile investigate părțile pe cazul dat prin intermediul scrisorilor, semnate de vicepreședintele Consiliului Concurenței, scrisori care conțineau informații cu privire la motivele și condițiile audierilor, părțile au fost invitate pentru audieri la data de 30.11.2021 și, respectiv 21.12.2021. În pofida acestei oportunități de a aș expune și argumenta poziția în cadrul audierilor, OCN „Credits 2 All” S.R.L. nu s-a prezentat la audierile care au avut loc la data de 21.12.2021, invocând faptul nu este de acord ca directorul OCN „Credits 2 All” S.R.L. să fie audiat în prezența tuturor participanților procedurii. Aici urmează a fi menționat că doar în cadrul audierilor sunt ascultate părțile și auzite toate argumentele în apărarea poziției acestora.

79. Reieșind din cele specificate mai sus, se conchide că întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. au întreprins acțiuni de natură a crea confuzie cu întreprinderea OCN „Iute Credit” S.R.L. prin utilizarea ilegală, integrală și parțială a mărcilor „iute” și „iute credit”, corespunzător, în contextul activității de promovare a serviciilor prestate de acestea prin intermediul paginii web www.monily.md, în perioada februarie-mai 2020.

V. Calificarea legală a acțiunilor constatate

80. Convenția de la Paris pentru Protecția Proprietății Industriale, la art. 10 bis, stabilește că țările Uniunii sunt obligate să asigure cetățenilor Uniunii o protecție efectivă împotriva concurenței neloiale. Mai mult, constituie un act de concurență neloială orice act de concurență contrar practicilor cinstite în materie industrială sau comercială, în special fiind interzise *”orice fapte care sunt de natură să creeze, prin orice mijloc, o confuzie cu întreprinderea, produsele sau activitatea industrială sau comercială a unui concurent”*.

81. Potrivit prevederilor art. 19 alin. (1) lit. a) din Legea concurenței, *“sunt interzise orice acțiuni sau fapte care sunt de natură să creeze, prin orice mijloc, o confuzie cu întreprinderea, produsele sau activitatea economică a unui concurent, realizate prin: a) folosirea ilegală, integrală sau parțială a unei mărci, embleme de*

deservire, denumiri de firmă, a unui desen sau model industrial sau a altor obiecte ale proprietății industriale de natură să creeze o confuzie cu cele folosite în mod legal de către o altă întreprindere... ”

82. În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) din Legea concurenței, „se interzice întreprinderilor să realizeze acțiuni de concurență neloială”. Art. 4 al aceluiași act normativ definește concurența neloială drept „orice acțiune, realizată de întreprinderi în procesul concurenței, care este contrară uzanțelor oneste în activitatea economică”. De asemenea, conform prevederilor normei sus menționate, întreprinderea reprezintă „orice entitate, inclusiv asociație de întreprinderi, angajată în activitate economică, indiferent de statutul juridic și de modul de finanțare al acesteia”.

83. Potrivit art. 14 alin. (2) al Legii concurenței, „acțiunile de concurență neloială interzise prin prevederile art. 15–19 se examinează de către Consiliul Concurenței, la plângerea privind presupusele acțiuni de concurență neloială depusă de către întreprinderea ale cărei interese legitime au fost lezate, în condițiile stipulate la art. 49 alin. (2)–(4)”.

84. Acțiunile de natură a crea confuzie în rândurile consumatorilor realizate de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. cu întreprinderea reclamantului prin intermediul folosirii ilegale și integrale a mărcii ”iute” și prin intermediul utilizării ilegale și parțiale a mărcii ”iute credit”, în contextul în care mărcile respective sunt folosite în mod legal de către întreprinderea reclamantă denotă un risc de creare efectivă a confuziei în acest sens și implică în calitate de efect potențial o asociere eronată în percepția consumatorilor în ceea ce privește identitatea comercială a întreprinderilor în interesul cărora sunt expuse ofertele de prestare a serviciilor de creditare nebancară. Circumstanțele date sunt confirmate prin totalitatea probelor acumulate în cadrul investigației desfășurate, care indică asupra unei conexiuni dintre reclamate și prestatorul străin de servicii de promovare (titular de drepturi asupra paginii web www.monily.md), întreprinderile reclamate fiind beneficiarii finali ai campaniei de promovare publicitară prin intermediul paginii web www.monily.md.

85. În acest context, se constată încălcarea prevederilor art. 19 alin. (1) lit. a) al Legii concurenței nr. 183 din 11.07.2012 de către întreprinderile OCN „Credits 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L., în perioada de timp cuprinsă între lunile februarie-mai 2020, ultimele fiind pasibile de a fi trase la răspundere pentru acțiunile de concurență neloială săvârșite în raport cu întreprinderea OCN „Iute Credit” S.R.L.

86. În conformitate cu art. 77 al Legii concurenței, sancțiunea aplicată pentru comiterea faptelor de concurență neloială constituie o amendă în mărime de până la 0,5% din cifra totală de afaceri realizată de întreprinderea în cauză în anul anterior sancționării. Totodată, potrivit art. 4 din Legea concurenței, pentru instituții care acordă împrumuturi, cifra de afaceri este asimilată cu suma veniturilor aferente dobânzilor și suma veniturilor neaferente dobânzilor.

87. În anul 2021, întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L., potrivit informației prezentate prin scrisoarea nr. 1880 din 24.05.2022, a realizat o cifră totală de afaceri în sumă de *** lei (***)

88. În anul 2021, întreprinderea OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L., potrivit informației prezentate prin scrisoarea nr. 1861 din 23.05.2022, a realizat o cifră totală de afaceri în sumă de *** lei (***)

89. La stabilirea cuantumului amenzii a fost luat în calcul faptul încetării acțiunilor examinate în cadrul investigației în cauză.

90. Potrivit art. 36 alin. (4) al Legii concurenței, sumele ce reprezintă amenzi sau alte sancțiuni aplicate de Consiliul Concurenței se fac venit la bugetul de stat și urmează a fi transferate la conturile beneficiarului: Ministerul Finanțelor, codul fiscal: 1006601000027, IBAN: MD83TRGAAA14311701000000; prestator beneficiar: Ministerul Finanțelor – Trezoreria de Stat.

91. În conformitate cu art. 43 alin. (2) din Codul de executare nr. 443 din 24.12.2004, în cazul în care sumele se încasează în beneficiul statului, calitatea de creditor o exercită Ministerul Finanțelor, prin intermediul Serviciului Fiscal de Stat.

92. Debitorul I este întreprinderea OCN „Credits 2 All” S.R.L., cu sediul mun. Chișinău, str. Ismail, nr. 58/1, IDNO 1015600025709, cu următoarele date bancare:

Banca:BC „Moldova Agroindbank” S.A.

SWIFT: AGRNMD2X472

Codul IBAN: MD27AG000000022512667240

Banca:BC „Moldova Agroindbank” S.A.

SWIFT: AGRNMD2X472

Codul IBAN: MD21AG000000022512806155

Banca:BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” S.A.

SWIFT: EXMMMD22436

Codul IBAN: MD89EX000002251723020MD

Banca:BC „Eximbank – Gruppo Veneto Banca” S.A.

SWIFT: EXMMMD22436

Codul IBAN: MD23EX000002251723020MD2

Banca:BC „Moldindconbank” S.A.

SWIFT: MOLDMD2X332

Codul IBAN: MD81ML000000002251532994

Banca:BC „Victoriabank” S.A.

SWIFT: VICBMD2X457

Codul IBAN: MD91VI022241700000264MDL

93. Debitorul II este întreprinderea OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L., cu sediul mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 65, ap. (of.) 807, IDNO 1019600026841, cu următoarele date bancare:

Banca: BC „Moldova Agroindbank” S.A.

SWIFT: AGRNMD2X

Codul IBAN: MD10AG000000022513787508

Banca: BC „Victoriabank” S.A.

SWIFT: VICBMD2X

Codul IBAN: MD94VI022240300000814MDL

Codul IBAN (business card) MD23VI022580300654301MDL

Banca: BC „Moldindconbank” S.A.

SWIFT: MOLDMD2X309

Codul IBAN: MD53ML000000022513093706

Banca: BC „Eurocreditbank” S.A.

SWIFT: ECBMMD2X

Codul IBAN: MD75EC000000222437161339

94. Reieșind din circumstanțele de drept și de fapt expuse, precum și în temeiul prevederilor art. 14 alin. (8), art. 39, art. 41 alin. (1) lit. h), art. 65 alin. (1) lit. b) ale Legii concurenței, Plenul Consiliului Concurenței

DECIDE:

1. A constata încălcarea art. 19 alin. (1) lit. a) din Legea concurenței nr. 183 din 11.07.2012 de către întreprinderea OCN „Credit 2 All” S.R.L. (IDNO 1015600025709).
2. A aplica întreprinderii OCN „Credits 2 All” S.R.L. (IDNO 1015600025709), cu sediul în mun. Chișinău, str. Ismail, nr. 58/1, MD-2001, o amendă în mărime de *** % din cifra totală de afaceri realizată în anul anterior sancționării, ceea ce constituie 87 111, 89 lei (optzeci și șapte mii una sută unsprezece, 89 lei).
3. A constata încălcarea art. 19 alin. (1) lit. a) din Legea concurenței nr. 183 din 11.07.2012 de către întreprinderea OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. (IDNO 1019600026841).
4. A aplica întreprinderii OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. (IDNO 1019600026841), cu sediul în mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 65, ap. (of.) 807, MD-2001, o amendă în mărime de *** % din cifra totală de

afaceri realizată în anul anterior sancționării, ceea ce constituie 806, 23 lei (opt sute șase, 23 lei).

5. Suma amenzii prevăzută la pct. 2 și pct. 4 se vor achita de către întreprinderile OCN „Credit 2 All” S.R.L. și OCN „Viaconto Minicredit” S.R.L. la bugetul de stat (contul IBAN: MD83TRGAAA14311701000000), în termen de 60 zile lucrătoare de la data comunicării prezentei decizii, cu mențiunea: „amendă aplicată de către Consiliul Concurenței, în conformitate cu Legea concurenței nr. 183 din 11.07.2012”. O copie a actului care confirmă plata va fi transmisă Consiliului Concurenței.
6. Decizia poate fi contestată, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea acesteia de către părți, la Judecătoria Chișinău, sediul Râșcani, specializat în materie de contencios administrativ (mun. Chișinău, str. Kiev, 3).
7. Prezenta decizie intră în vigoare la data adoptării și va fi adusă la cunoștința părților.

Alexei GHERȚESCU
Președinte