



**PREZES
URZĘDU OCHRONY
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**

RGD.610.5.2022/PC

Gdańsk, 29 lipca 2022 r.

POSTANOWIENIE NR RGD - 147/2022

Na podstawie art. 73a ust. 1 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2021 r. poz. 275) - **Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów postanawia** podać do publicznej wiadomości, na stronie internetowej www.uokik.gov.pl, informację o następującej treści:

„Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów informuje, że zachodzi szczególnie uzasadnione podejrzenie, że przedsiębiorca **International Markets Live, INC. z siedzibą w Nowym Jorku (Stany Zjednoczone Ameryki)** - dalej również: „Przedsiębiorca” lub „Spółka lub „IML”, dopuszcza się praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, która może spowodować znaczne straty lub niekorzystne skutki finansowe dla szerokiego kręgu konsumentów.

Z informacji zgromadzonych przez Prezesa UOKiK w toku postępowania RGD.610.5.2022/PC wynika, że istnieje szczególnie uzasadnione podejrzenie, że wskazany Przedsiębiorca stosuje praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów polegającą na stosowaniu nieuczciwej praktyki rynkowej, o której mowa w art. 7 pkt 14 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2070) poprzez założenie, prowadzenie oraz propagowanie na platformie <https://im.academy/> programu partnerskiego umożliwiającego budowanie struktury dystrybucyjnej w zamian za możliwość uzyskania korzyści materialnych w postaci prowizji na warunkach określonych w Umowie Niezależnego Przedsiębiorcy IM (ang. *IM Independent Business Owner Agreement*), które to korzyści są uzależnione przede wszystkim od wprowadzenia nowych członków (konsumentów) do systemu - co może stanowić system promocyjny typu piramida oraz godzić w zbiorowe interesy konsumentów.

Spółka oferuje produkty edukacyjne tzw. „akademie”, których cena w pierwszym miesiącu korzystania wynosi 234,95 USD, zaś w następnych miesiącach 174,95 USD. Użytkownik platformy <https://im.academy> może wykupić miesięczny dostęp do więcej niż jednej „akademii”. W zamian za tę opłatę użytkownik platformy <https://im.academy> otrzymuje miesięczny dostęp do materiałów edukacyjnych związanych z rynkiem finansowym lub e-commerce. Osoba, która zawarła Umowę Niezależnego Przedsiębiorcy (tzw. IBO), może czerpać korzyści materialne, których wysokość wyliczana jest na podstawie wygenerowanej sprzedaży produktów edukacyjnych oraz w zależności od rangi IBO, którą

osiągnię, a od rangi typu „chairman” również od sprzedaży produktów wygenerowanych przez Niezależnego Przedsiębiorcę w jego strukturze funkcjonującej w projekcie.

W ocenie Prezesa Urzędu Spółka oraz osoby ją promujące nastawione są przede wszystkim na działalność marketingową i pozyskiwanie nowych członków, zaś działalność edukacyjna jest wyłącznie działalnością „uboczną”, która ma na celu stworzenie pozoru legalności projektu i swoistego zamaskowania faktycznego celu prowadzonej działalności.

Działanie to może zagrażać interesom majątkowym szerokiego grona konsumentów, którzy zachęteni obietnicą korzyści nie tylko przystąpią do systemu i przeznaczą swoje środki finansowe na zakup comiesięcznego dostępu do tzw. „akademii” oferowanych przez Przedsiębiorcę, ale także zaoferują innym konsumentom nabycie tzw. „akademii” i przystąpienie do systemu w celu osiągnięcia korzyści materialnych związanych z budowaniem struktury dystrybucyjnej.

UZASADNIENIE

Postanowieniem nr RGD-144/2022 z dnia 29 lipca 2022 r. (sygn. RGD.610.5.2022/PC) Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej także: Prezes Urzędu) wszczął przeciwko **International Markets Live, INC. z siedzibą w Nowym Jorku** (Stany Zjednoczone) postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów polegającej na stosowaniu nieuczciwej praktyki rynkowej, o której mowa w art. 7 pkt 14 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2070) poprzez założenie, prowadzenie oraz propagowanie na platformie <https://im.academy/> programu partnerskiego umożliwiającego budowanie struktury dystrybucyjnej w zamian za możliwość uzyskania korzyści materialnych w postaci prowizji na warunkach określonych w Umowie Niezależnego Przedsiębiorcy (ang. *Independent Business Owner Agreement*), które to korzyści są uzależnione przede wszystkim od wprowadzenia nowych członków (konsumentów) do systemu - co może stanowić system promocyjny typu piramida oraz godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a przez to stanowić naruszenie, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275; dalej także: u.o.k.k.).

Szczególnie uzasadnione podejrzenie bezprawności zachowania Spółki.

Informacje znajdujące się w posiadaniu Prezesa Urzędu wskazują, iż istnieje szczególnie uzasadnione podejrzenie, że IML może stosować praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, które mogą spowodować niekorzystne skutki oraz znaczne straty finansowe dla szerokiego kręgu konsumentów, o czym jest mowa w dalszej części niniejszego uzasadnienia.

W tych okolicznościach zasadne jest podanie informacji o powyższym do publicznej wiadomości. Zgodnie bowiem z art. 73a ust. 1 i ust. 2 u.o.k.k. jeżeli z informacji zgromadzonych w toku postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów wynika, że istnieje szczególnie uzasadnione podejrzenie, że przedsiębiorca dopuszcza się praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, która może spowodować znaczne straty lub niekorzystne skutki dla szerokiego kręgu konsumentów, Prezes Urzędu podaje do publicznej wiadomości, w tym na stronie internetowej Urzędu,



zgromadzone w toku postępowania informacje o tym zachowaniu i jego prawdopodobnych skutkach. Rozstrzygnięcie w przedmiocie podania do publicznej wiadomości ww. informacji, następuje w drodze postanowienia. Na postanowienie to stronie służy zażalenie.

Ustalenia oraz dowody zgromadzone na obecnym etapie prowadzonego postępowania, pozwoliły na uznanie, że działanie Spółki - w zakresie postawionego zarzutu - może stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Zgodnie z tym przepisem, zakazane jest stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, przy czym, przez praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, rozumie się godzące w nie, sprzeczne z prawem lub dobrymi obyczajami działania przedsiębiorcy. Praktyki takie polegają w szczególności na stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych, o których mowa w przepisach ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym.

W odniesieniu do postawionego IML w postępowaniu zarzutu, należy stwierdzić, że w ocenie Prezesa Urzędu, Spółka może stosować praktykę polegającą na założeniu, prowadzeniu i propagowaniu systemu promocyjnego typu piramida, o której mowa w art. 7 pkt 14 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2070, dalej także: u.p.n.p.r.).

Przepis art. 4 ust. 2 ww. ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym stanowi, że *za nieuczciwą praktykę rynkową uznaje się w szczególności praktykę rynkową wprowadzającą w błąd oraz agresywną praktykę rynkową, a także stosowanie sprzecznego z prawem kodeksu dobrych praktyk*. Art. 7 tej ustawy zawiera natomiast katalog praktyk rynkowych wprowadzających w błąd, uznawanych za nieuczciwe w każdych okolicznościach.

Z kolei art. 7 pkt 14 tej ustawy uznaje za wprowadzającą konsumentów w błąd nieuczciwą praktyką rynkową, zakładanie, prowadzenie lub propagowanie systemów promocyjnych typu piramida, w ramach których konsument wykonuje świadczenie w zamian za możliwość otrzymania korzyści materialnych, które są uzależnione przede wszystkim od wprowadzenia innych konsumentów do systemu, a nie od sprzedaży lub konsumpcji produktów.

Aby działania przedsiębiorcy mogły zostać uznane za nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w przywołanym wyżej przepisie, koniecznym jest wypełnienie łącznie następujących przesłanek tj;

- przedsiębiorca musi utworzyć, prowadzić lub propagować określony system promocyjny;
- w ramach systemu konsument musi wykonywać świadczenie w zamian za możliwość (obietnicę) uzyskania korzyści materialnych;
- korzyści te uzależnione są przede wszystkim od wprowadzenia innych konsumentów do systemu, a nie od sprzedaży czy konsumpcji produktów.

Zdaniem Prezesa Urzędu działania Przedsiębiorcy związane z utworzeniem, prowadzeniem rozwijaniem i propagowaniem programu partnerskiego w oparciu o Umowę Niezależnego Przedsiębiorcy IM oraz Plan Wynagrodzeń mogą wskazywać na założenie, prowadzenie oraz propagowanie przez Spółkę systemu promocyjnego typu piramida.

IML jest usługodawcą platformy <https://im.academy/> (dalej także: „Platforma”). Przedmiotem działalności Spółki jest świadczenie usług edukacyjnych online użytkownikom Platformy, w tym konsumentom (dalej także: „Członkowie”). W celu promocji działalności IML, w szczególności Platformy IML prowadzi program partnerski, który umożliwia



uzyskanie korzyści materialnych w związku z wykupieniem przez Członka usług edukacyjnych oferowanych przez Spółkę. W tym obszarze kluczową rolę spełniają tzw. Niezależni Przedsiębiorcy IM (dalej także: IBO z ang. *Independent Business Owner*). Spółka została zarejestrowana w 2013 r. i rozpoczęła działalność na terenie Stanów Zjednoczonych Ameryki. Obecnie, zgodnie z danymi przekazanymi przez Spółkę w toku Postępowania, posiada klientów w 170 krajach na całym świecie. Właścicielem IML jest Isis Terry (wcześniej: De La Torre), będąca równocześnie dyrektorem finansowym (ang. Chief Financial Officer - CFO) Spółki oraz jedyną osobą uprawnioną do jej reprezentacji. Dyrektorem Generalnym (ang. Chief Executive Officer - CEO) jest Christopher Terry.

IML sprzedaje cyfrowe produkty i usługi edukacyjne, mające na celu nauczenie użytkowników umiejętności przydatnych na rynkach finansowych oraz w działalności e-commerce, w postaci szkoleń na żywo, nagrań oraz materiałów udostępnianych w aplikacji mobilnej. Podstawowymi produktami oferowanymi przez IML za pośrednictwem Platformy są moduły edukacyjne zwane akademiami, to jest: FRX (dotycząca rynków walutowych), HFX (dotycząca handlu wysokiej częstotliwości), DCX (dotycząca kryptowalut), ECX (dotycząca e-commerce) oraz Elite, która stanowi pakiet trzech ww. akademii: FRX, DCX i HFX. Pismem z dnia 24 września 2021 r. Spółka poinformowała Prezesa Urzędu, że nie oferuje żadnych usług inwestycyjnych.

Opłata wstępna za przystąpienie do każdej z akademii, z wyjątkiem Elite, wynosi 234,95 USD, a opłata miesięczna wynosi 174,95 USD. Opłata za pakiet Elite wynosi z kolei: 324,94 USD, a opłata za korzystanie z tego pakietu w kolejnych miesiącach wynosi 247,95 USD.

Zgodnie z Umową Członkostwa osoby korzystające z platformy im.academy, biorące udział w wybranych przez siebie akademiach, nazywane są Członkami. Aby dokonać zakupu wybranej akademii użytkownik musi wykonać następujące czynności:

- 1) skorzystać z linku referencyjnego otrzymanego od funkcjonującego już w strukturze projektu Niezależnego Przedsiębiorcy lub Członka i wprowadzić dane IBO/Członka,
- 2) wybrać akademię,
- 3) potwierdzić informacje dotyczące rejestrującego IBO/Członka, który udostępnił użytkownikowi link referencyjny,
- 4) wprowadzić swoje dane osobowe,
- 5) wybrać opcję płatności,
- 6) zaakceptować warunki umowy oraz
- 7) potwierdzić rejestrację.

Członek, który może być konsumentem, może wypowiedzieć zawartą w ten sposób umowę w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym bez konieczności uiszczenia dalszych opłat. Członek jest uprawniony do otrzymania zwrotu uiszczonych opłat, jeśli zrezygnuje w terminie 7 dni (albo w dłuższym, jeśli wymaga tego prawo właściwe).

W celu promocji swojej działalności IML prowadzi program partnerski. Aby stać się IBO w momencie rejestracji należy wybrać opcję „rozpoczęcie działalności” (ang. *start a business*) oraz zaakceptować warunki określone w Umowie Niezależnego Przedsiębiorcy. W tym celu IBO musi uiścić opłatę początkową w wysokości 16,71 USD oraz uiszczać comiesięczne opłaty w tej samej wysokości.



W ramach udziału w programie partnerskim, zgodnie ze stanowiskiem IML, IBO otrzymuje prowizje wyłącznie w oparciu o skuteczną sprzedaż produktów i usług Spółki dokonywaną osobiście lub przez IBO znajdującego się w jego strukturze. IBO nie otrzymuje prowizji od rekrutacji kolejnego IBO. IBO nie jest także zobowiązany do świadczenia jakichkolwiek usług edukacyjnych oferowanych przez IML. Wszyscy IBO otrzymują od IML własną replikowaną stronę internetową, która zawiera te same treści co strona im.academy, ale także dane konkretnego IBO, co pozwala na rejestrowanie przez IBO członków i kolejnych IBO za jej pośrednictwem.

Wynagrodzenie uzyskiwane przez IBO oraz rodzaje prowizji określa Plan Wynagrodzeń, stanowiący integralną część Umowy Niezależnego Przedsiębiorcy. Istnieją przy tym prowizje płatne tygodniowo i miesięcznie (określane jako „bonus IM” i „miesięczny dochód rezydualny”), jak również prowizje płatne na podstawie przychodów generowanych przez strukturę zbudowaną przez konkretnego IBO („bonus chairman infinity”) oraz jednorazowe prowizje zależne od osiągniętej rangi w strukturze sprzedażowej IML („bonus za osiągnięcie rangi”). Wysokość prowizji jest wyliczana na podstawie wygenerowanej sprzedaży produktów edukacyjnych oraz zależna od rangi IBO, którą zajmuje, a od rangi typu „chairman” - również od sprzedaży produktów wygenerowanych przez IBO w strukturze danego IBO.

Bonus IM - wypłacany cotygodniowo - umożliwia otrzymanie wynagrodzenia w każdym tygodniu, kiedy IBO dokonuje rejestracji Członka w wysokości 25 USD (pakiety FRX, HFX i DCX) lub 50 USD (pakiet Elite). Bonusy na szybki start są dostępne wyłącznie dla osób do rangi Platinum 5000.

Miesięczny dochód rezydualny - umożliwia wypłatę w wysokości od 150 USD do 500.000 USD miesięcznie, w zależności od osiągniętej rangi.

Bonus chairman infinity - umożliwia prowizję w wysokości 1% Całkowitej Grupy Wielkości Sprzedaży w ramach budowanej struktury, z ograniczeniem wysokości kwoty pieniędzy z danej jednopozioamej gałęzi w zależności od osiągniętej rangi.

Bonus za osiągnięcie rangi - jednorazowy bonus należny IBO po osiągnięciu rangi i utrzymaniu jej przez 3 kolejne miesiące, zgodnie z warunkami określonymi w Planie Wynagrodzenia.

Szczególnie uzasadnione podejrzenie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów oraz interesu publicznego.

W ocenie Prezesa Urzędu, w niniejszej sprawie zachodzi **szczególnie uzasadnione podejrzenie, iż opisane powyżej zachowania Spółki godzą w zbiorowe interesy konsumentów**. Adresatem oferty Spółki może być każdy konsument, potencjalny klient (członek Programu). Propagowanie projektu w Internecie skutkuje, że zarzucaną praktyką może być objęta nieograniczona liczba konsumentów, których nie sposób zindywidualizować. Z tego względu interes konsumentów, naruszony w wyniku działań podejmowanych przez Spółkę, nie stanowi sumy indywidualnych interesów poszczególnych klientów, lecz ma charakter zbiorowy. Ciężar i rodzaj naruszeń oraz szeroki krąg podmiotów, mogących zostać objętych zasięgiem działania bezprawnych zachowań Spółki, wskazują na szczególnie uzasadnione podejrzenie zagrożenia interesu publicznego.



Ryzyko spowodowania znacznych strat lub niekorzystnych skutków dla szerokiego kręgu konsumentów.

Opisane powyżej zachowanie przedsiębiorcy może spowodować **znaczne straty dla szerokiego kręgu konsumentów.**

Należy bowiem zauważyć, że treść art. 7 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, wskazuje w sposób jednoznaczny, że naruszenie polegające na prowadzeniu systemu promocyjnego typu piramida jest tożsame z wprowadzaniem konsumentów w błąd. Co więcej - jest to wprowadzające w błąd działanie przedsiębiorcy, które w każdych okolicznościach należy uznać za działanie sprzeczne z dobrymi obyczajami, w wypadku piramidy finansowej to założenie, prowadzenia lub propagowanie tego systemu promocyjnego może doprowadzić do naruszenia interesów konsumentów, w tym również w sposób istotny, mamy tu bowiem do czynienia z działaniami przedsiębiorcy objętymi tzw. czarną listą nieuczciwych praktyk handlowych, które ustawodawca z góry (a priori) uznał za nieuczciwe¹. Katalog taksatywnie wskazanych w art. 7 ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym praktyk stanowi zatem esencję nieuczciwości praktyk rynkowych, związanych z wpływaniem na decyzje konsumentów poprzez wprowadzenie ich w błąd co do oferty/produktu.

W ocenie Prezesa Urzędu IML oraz osoby ją promujące nastawione są przede wszystkim na działalność marketingową i pozyskiwanie nowych Członków, zaś działalność edukacyjna jest wyłącznie działalnością „uboczną”, która ma na celu stworzenie pozoru legalności projektu i swoistego zamaskowania faktycznego celu prowadzonej działalności. Z ustaleń Prezesa Urzędu wynika, że polskojęzycznymi edukatorami są IBO, zajmujący wysoką rangę w organizowanej przez IML strukturze. Informacje o jakości usług edukacyjnych oferowanych przez IML oraz nastawieniu Spółki przede wszystkim na działalność marketingową w celu pozyskiwania nowych Członków można znaleźć w ogólnodostępnych źródłach m.in. mediach społecznościowych² lub portalach branżowych.³

W tym miejscu należy także wskazać, że cechą piramidy jest to, że ostatecznie w pewnym momencie, z uwagi na to, że możliwość werbowania nowych członków jest ograniczona, system upada i w końcowym efekcie członkowie struktury tracą zgromadzone środki finansowe, ulokowane w piramidzie. To właśnie dlatego zakładanie, prowadzenie lub propagowanie systemów promocyjnych, o których mowa w art. 7 pkt 14 u.p.n.p.r., z góry uznawane jest za działanie będące nieuczciwą praktyką rynkową, w każdych okolicznościach wprowadzającą w błąd. W ocenie Prezesa Urzędu z takim systemem mamy do czynienia w okolicznościach rozpoznawanej sprawy.

Mając na uwadze wszelkie poczynione powyżej ustalenia faktyczne i prawne Prezes Urzędu postanowił jak w sentencji niniejszego postanowienia.

¹ Por. A. Michalak, Przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowym. Komentarz. Warszawa 2008;

² Zobacz: https://www.youtube.com/watch?v=_QLUFnj5Bqg [wyświetlone w dniu 12 lipca 2022 r.];

³ Zobacz: <https://forexrev.pl/osoby-powiazane-z-im-mastery-academy-aresztowane-w-hiszpaii/>,
<https://forexrev.pl/mastery-academy-kto-tu-wygrywa/>,
<https://www.komputerswiat.pl/artykuly/redakcyjne/szybkie-pieniadze-w-internecie-oto-pulapki-ktore-czekaja-na-nieostroznych/cwrpn9g> [wyświetlone w dniu 12 lipca 2022 r.];



POUCZENIE:

Stosownie do treści art. 73a ust. 2 i art. 81 ust. 5 u.o.k.k. w zw. z art. 479²⁸ § 1 pkt 2 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1805 ze zm.) - od niniejszego postanowienia przysługuje zażalenie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w terminie tygodnia od dnia jego doręczenia, za pośrednictwem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów - Delegatury w Gdańsku.

Zgodnie z art. 3 ust. 2 pkt 9 w związku z art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz. U. z 2020 r., poz. 755 ze zm.), zażalenie na postanowienia Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów podlega opłacie stałej w kwocie 500 zł.

Zgodnie z art. 103 ust. 1 i 2 ustawy o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, Sąd może przyznać zwolnienie od kosztów sądowych osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej niebędącej osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jeżeli wykazała, że nie ma dostatecznych środków na ich uiszczenie.

Zgodnie z art. 105 ust. 1 ustawy o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, wniosek o przyznanie zwolnienia od kosztów sądowych należy zgłosić na piśmie lub ustnie do protokołu w sądzie, w którym sprawa ma być wytoczona lub już się toczy.

Stosownie do treści art. 117 § 1, § 3 i § 4 Kodeksu postępowania cywilnego strona zwolniona przez sąd od kosztów sądowych w całości lub części, może domagać się ustanowienia adwokata lub radcy prawnego. Osoba prawna lub inna jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność sądową, niezwolniona przez sąd od kosztów sądowych, może się domagać ustanowienia adwokata lub radcy prawnego, jeżeli wykaże, że nie ma dostatecznych środków na poniesienie kosztów wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego.

Wniosek o ustanowienie adwokata lub radcy prawnego strona zgłasza wraz z wnioskiem o zwolnienie od kosztów sądowych lub osobno, na piśmie lub ustnie do protokołu, w sądzie, w którym sprawa ma być wytoczona lub już się toczy.

