

РЕШЕНИЕ

г. Ульяновск

Резолютивная часть решения объявлена 23.12.2015

В полном объеме решение изготовлено 14.01.2016
12305/06-2015

Дело №

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель комиссии - временно исполняющий обязанности руководителя управления <...>., члены комиссии: главный специалист-эксперт <...>, ведущий специалист-эксперт <...>.,

рассмотрев материалы дела № 12305/06-2015, возбужденного по признакам нарушения обществом с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС», ОГРН 1126320000685, расположенным по адресу: 445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205, части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Федеральный закон «О защите конкуренции»), выразившегося в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард» и оказании услуг под видом ломбарда, - по обращению Управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Ульяновской области (далее - УМВД России по Ульяновской области),

при участии:

от ответчика по делу общества с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС» (далее - ООО «ФИНХАУС») - представитель не явился;

от заинтересованных лиц:

- общества с ограниченной ответственностью «Поском» (далее - ООО «Поском») - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью «Золотой стандарт 999» (далее - ООО «Золотой стандарт 999») - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью «Золотой Век» (далее - ООО «Золотой Век») - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью «ДАРС-Сервис» (далее - ООО «ДАРС-Сервис») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью «Центр мобильных технологий» (далее - ООО «Центр мобильных технологий») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Золотая звезда» (далее - ООО Ломбард «Золотая звезда») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Золотая звезда+» (далее - ООО Ломбард «Золотая звезда+») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Гарлинг» (далее - ООО Ломбард «Гарлинг») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью Ломбард «ГАРПИ+» (далее - ООО Ломбард «ГАРПИ+») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью «Золотой ломбард» (далее - ООО «Золотой ломбард») - представитель не явился;
- общества с ограниченной ответственностью «ПОСКОМ-ломбард» (далее - ООО «ПОСКОМ-ломбард») - представитель не явился,

УСТАНОВИЛА:

По обращению УМВД России по Ульяновской области Ульяновским УФАС России приказом от 29.06.2015 № 151 возбуждено дело № 12305/06-2015 по признакам нарушения ООО «ФИНХАУС» ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». Определением от 01.07.2015 к участию в рассмотрении дела привлечены ответчик ООО «ФИНХАУС», а также заинтересованные лица: ООО «Поском», ООО «Золотой стандарт 999», ООО «Золотой Век», ООО «ДАРС-Сервис» и ООО «Центр мобильных технологий». Рассмотрение дела назначено на 11.08.2015.

Определением от 11.08.2015 рассмотрение дела отложено, к участию в деле привлечены заинтересованные лица: ООО Ломбард «Золотая звезда», ООО Ломбард «Золотая звезда+», ООО Ломбард «Гарлинг», ООО Ломбард «ГАРПИ+», ООО «Золотой ломбард» и ООО «ПОСКОМ-ломбард». Рассмотрение дела назначено на 14.09.2015.

Определением от 14.09.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 20.10.2015. Также определением от 14.09.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.11.2015.

Определением от 20.10.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 26.11.2015. Кроме того, определением от 20.10.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.12.2015.

Определением от 26.11.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 23.12.2015. Также определением от 26.11.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.01.2016.

В ходе рассмотрения дела № 12305/06-2015 лицами, участвующими в деле, даны следующие пояснения:

1. В письменных пояснениях (исх. б/н от 12.10.2015, вх. № 7252 от 15.10.2015; исх. б/н от 18.11.2015, вх. № 8341 от 26.11.2015) ООО «ФИНХАУС» сообщило, что общество не осуществляет ломбардную деятельность. ООО «ФИНХАУС» не выдает займы под залог движимого имущества, что отличает его от организаций, осуществляющих ломбардную деятельность на территории г. Ульяновска. В отличие от ломбардов, ООО «ФИНХАУС» не берет в залог имущество физических лиц, а осуществляет выкуп их движимого имущества, при этом условия договоров, заключаемых с продавцами, предусматривают возможность расторжения данных договоров с уплатой неустойки в адрес общества. В материалы дела представлены договоры ООО «ФИНХАУС», заключенные с клиентами, из которых следует, что предметом договора является купля-продажа движимого имущества, при этом покупатель имеет право обратно осуществить выкуп реализованной вещи. В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее также - Банк России) от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» установлены следующие виды производных финансовых инструментов: опционный договор, фьючерсный договор, форвардный договор, своп-договор. При этом, своп-договор квалифицирован как договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, являющегося кредитным событием. Таким образом, ООО «ФИНХАУС» осуществляет сделки по имущественному свопу. Подобные сделки имеют различные виды: как с валютой, так и с ценными бумагами, драгоценными металлами и прочими активами, и, прежде всего, они направлены на защиту кредитора, так как ему переходит право собственности на активы. Гражданское законодательство Российской Федерации предусматривает, что сделка может включать в себя условия разных договоров, т.е. условия продажи и обратного выкупа вполне допустимо записать в одно соглашение. Факт того, что в реальности ООО «ФИНХАУС» заключает «своповские» сделки на движимое имущество, делает данный вид деятельности более конкурентным, по сравнению с работой ломбардов, так как ООО «ФИНХАУС» становится собственником активов, которые могут быть выкуплены продавцом обратно на более выгодных условиях, чем это предлагают ломбардные организации. Таким образом, новый подход, который ООО «ФИНХАУС» реализует в г. Ульяновске, становится более выгодным для клиентов общества, нежели условия, которые предоставляют ломбардные организации. Деятельность ООО «ФИНХАУС» абсолютно прозрачна. С обществом было заключено более 1 000 «своповских» договоров, по которым 17% клиентов не произвели выкуп реализованной обществу вещи. Жалоб на ООО «ФИНХАУС» со стороны клиентов не поступало.

Таким образом, именно действия ООО «ФИНХАУС», изменяющие сложившиеся условия кредитования клиентов, способствуют развитию конкуренции на рынке малого кредитования. Потребитель может, по выбору, обратиться в ломбард или заключить «своповскую» сделку на более выгодных условиях. Деятельность ООО «ФИНХАУС» предусматривает максимальную выгоду для клиентов, и именно антимонопольное законодательства направлено, прежде всего, на то, чтобы клиенты, т.е. простые потребители, получили лучшие условия при совершении сделок.

Довод о том, что договоры, заключаемые ООО «ФИНХАУС» с клиентами, являются притворными сделками, т.е. сделка с правом выкупа обратно вещи в реальности прикрывает другую сделку - сдачу имущества под залог, не соответствует принципу гражданского оборота - свободе сторон заключать любые сделки между собой. Гражданское законодательство предусматривает множество сделок со схожими отношениями, при этом их не объединяют в одну группу, а наоборот, дают развития каждой из них. Кроме того, сделка признается притворной только по решению суда.

ООО «ФИНХАУС» не согласно с доводами, приведенными в обращении УМВД России по Ульяновской области, а также в пояснениях Отделения по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее также - Отделение) (исх. № Т473-9-28/9180 от 03.09.2015, вх. № 6159 от 07.09.2015), считает, что в действиях ООО «ФИНХАУС» отсутствует недобросовестная конкуренция.

2. В письменном пояснении (исх. № 7 от 06.07.2015, вх. № 5369 от 05.08.2015) ООО «Поском» сообщило, что общество не осуществляет скупку и продажу ювелирных изделий, а также ломбардную деятельность. Основной вид деятельности предприятия - розничная торговля ювелирными изделиями (ОКВЭД 52.48.22), о чем свидетельствует информационное письмо органа государственной статистики о присвоении кодов.

3. В письменном пояснении (исх. № 16\07 от 16.07.2015, вх. № 5252 от 30.07.2015) ООО «Золотой стандарт 999» сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю бывшими в употреблении ювелирными изделиями.

4. В письменном пояснении (исх. № 8 от 10.08.2015, вх. № 5475 от 10.08.2015) ООО «Золотой Век» сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю бывшими в употреблении ювелирными изделиями, а также ломбардную деятельность. ООО «Золотой Век» осуществляет скупку золотого лома. Продажа лома проводится в пределах ювелирной мастерской общества.

5. В письменном пояснении (исх. б/н от 06.07.2015, вх. № 4697 от 07.07.2015) ООО «ДАРС-Сервис» сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю.

6. В письменном пояснении ООО Ломбард «Золотая звезда» (вх. № 6278 от 09.09.2015) и представителем общества 14.09.2015 на заседании комиссии сообщено, что ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Предоставление потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»), является профессиональной деятельностью ломбардов. В соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Федеральный закон «О ломбардах») ломбардные организации действуют в рамках повышенной ответственности (обязательное страхование), регулирование их деятельности осуществляется Банком России, имеются ограничения по видам деятельности. Все это обеспечивает повышенное качество оказываемых услуг. Использование ООО «ФИНХАУС» в предпринимательской деятельности слова «ломбард» дает

обществу преимущество перед другими неломбардными организациями при осуществлении предпринимательской деятельности, т.к. создает у потребителей ошибочное мнение, что предметы залога застрахованы, качество услуг соответствует требованиям законодательства

7. В письменных пояснениях ООО Ломбард «Золотая звезда+» (вх. № 6279 от 09.09.2015 и № 8303 от 25.11.2015) и представителем общества на рассмотрении дела 14.09.2015 сообщено, что ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Предоставление потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», является профессиональной деятельностью ломбардов. В соответствии с Федеральным законом «О ломбардах» ломбардные организации действуют в рамках повышенной ответственности (обязательное страхование), регулирование их деятельности осуществляется Банком России, имеются ограничения по видам деятельности. Все это обеспечивает повышенное качество оказываемых услуг. Использование ООО «ФИНХАУС» в предпринимательской деятельности слова «ломбард» дает обществу преимущество перед другими неломбардными организациями при осуществлении предпринимательской деятельности, т.к. создает у потребителей ошибочное мнение, что предметы залога застрахованы, качество услуг соответствует требованиям законодательства. В Заволжском районе г. Ульяновска по адресу: пр. Ульяновский, д. 28 расположен офис ООО «ФИНХАУС». У входа в офис установлена реклама в виде бегущей строки, следующего содержания: «Ломбард «Кредитникъ», залог, скупка, продажа, залог золотых изделий 585 пробы до 1000 руб. за грамм. Распродажа сотовых телефонов, планшетов, ноутбуков, продажа золота, крестиков, кулонов по 1050 рублей за грамм. Залог на месяц под 12% годовых». В помещении офиса имеется уголок потребителя, где размещены устав ООО «ФИНХАУС», свидетельство о внесении записи о регистрации юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Какие-либо условия или правила оказания услуг отсутствуют. Отдельно расположена вывеска следующего содержания: «Уважаемые клиенты! Проценты снижены: 5 дней - 5%, 10 дней - 7%, 20 дней - 10%, 30 дней - 12%». Представитель ООО «Золотая Звезда+» 01.11.2015 обратился в ООО «ФИНХАУС» с просьбой предоставить ей в заем деньги под залог движимого имущества, сроком на 5 дней. Между потребителем и ООО «ФИНХАУС» был заключен договор купли-продажи кольца, пробы 585, по цене 2 200 руб. Сумма при расторжении договора за 5 дней составила 2 310 руб. 03.11.2015 потребитель вернул заемные средства и оплатил проценты в размере 5% от предоставленной в заем суммы. Получение денежных средств ООО «ФИНХАУС» подтвердило квитанцией к приходному кассовому ордеру, где было указано, что основанием принятия денег является «выкуп залога и %». Оба экземпляра договора купли-продажи остаются у продавца - ООО «ФИНХАУС», клиенту копия договора не выдается. Подлинная квитанция к приходно-кассовому ордеру, после подписания остается в ООО «ФИНХАУС», по просьбе клиента выдается ксерокопия указанной квитанции. ООО Ломбард «Золотая звезда+» считает, что ООО «ФИНХАУС» до настоящего времени оказывает услуги под видом ломбарда, не являясь ломбардной организацией, незаконно использует в своей деятельности слово «ломбард», что вызывает смешение ломбардных и неломбардных организаций и нарушает требование антимонопольного законодательства.

Представитель ООО Ломбард «Золотая звезда» и ООО Ломбард «Золотая звезда+» 14.09.2015 представил комиссии на обозрение договор от 28.01.2014, заключенный между физическим лицом и ООО «ФИНХАУС».

8. Представитель ООО «ПОСКОМ-ломбард» на заседании Комиссии 14.09.2015 поддержал доводы, приведенные представителем ООО Ломбард «Золотая звезда» и ООО Ломбард «Золотая звезда+», дополнительно сообщив, что ломбарды общества находятся в непосредственной близости от так называемых ломбардов - магазинов ООО «ФИНХАУС», что создает перераспределение потребителей, так как вывески одинаковые - «Ломбард».

Представители ООО «Центр мобильных технологий», ООО Ломбард «Гарлинг», ООО Ломбард «ГАРПИ+» и ООО «Золотой ломбард» на рассмотрение дела не явились, запрошенные определениями по делу № 12305/06-2015 документы и сведения обществами не представлены.

На запрос Ульяновского УФАС России (исх. № 5586-06 от 28.08.2015) Отделение по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (исх. № Т473-9-28/9180 от 03.09.2015, вх. № 6159 от 07.09.2015) сообщило, что Отделением в рамках работы по актуализации государственного реестра ломбардов и установлению организаций, зарегистрированных на территории Ульяновской области и имеющих признаки «серых кредиторов», направлен запрос в УМВД России по Ульяновской области о предоставлении информации о ломбардах, а также об иных организациях, осуществляющих деятельность под вывеской «ломбард». Из полученной от УМВД России по Ульяновской области информации Отделением установлены факты недобросовестного поведения ООО «ФИНХАУС» на финансовом рынке при предоставлении денежных средств населению. Уставные документы организации не содержат информации об осуществлении ломбардной деятельности. В государственном реестре ломбардов, ведение которого в соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 2.3 Федерального закона «О ломбардах» осуществляет Банк России, указанное лицо отсутствует. ООО «ФИНХАУС», использующее в своем наименовании слово «ломбард», заключает с физическими лицами «закупочные акты» вместо договоров займа (потребительского займа) и оформления залоговых билетов. При этом так называемые «закупочные акты» фактически являются договорами займа, так как заключаются на определенный срок (до 30 календарных дней) и получателю средств («продавцу») предоставляется право расторгнуть договор в течение установленного срока, т.е. вернуть обществу денежные средства. При расторжении договоров уплачивается «неустойка», размер которой общество может изменять в одностороннем порядке (п. 5.1 «закупочного акта»), а «купленная вещь» возвращается «продавцу». Фактически данная «неустойка» является процентами за пользование денежными средствами: «5% от суммы при расторжении договора в день» (п.п. 1.2, 4.1 «закупочного акта»). В случае невозврата средств по истечению установленного срока дополнительно к указанным процентам уплачивается 7% от суммы возврата за каждый последующий день (п. 4.1 «закупочного акта»). Конструкция заключаемых «закупочных актов» не соответствует положениям ст. 454 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ). Указанные акты по своему содержанию соответствуют признакам и подлежат квалификации как договоры потребительского займа. Таким образом, ООО «ФИНХАУС», имитируя деятельность ломбарда, при этом, не являясь юридически зарегистрированным

как ломбард и не выполняя требований Федерального закона «О ломбардах», вводит граждан в заблуждение относительно гарантий, которые им предоставляются законодательством о ломбардной деятельности. Также ООО «ФИНХАУС» создает нездоровую конкуренцию на финансовом рынке.

На запрос Ульяновского УФАС России (исх. № 7181-06 от 28.10.2015) Отделение по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (исх. № Т473-9-30/11961 от 23.11.2015, вх. № 8258 от 24.11.2015) сообщило, что в соответствии с п. 2 ст. 44 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» нормативным документом, определяющим виды производных финансовых инструментов, а также порядок отнесения договоров к категории «своп-договор», является Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». Своп-договор относится к одному из видов производных финансовых инструментов (наряду с опционным, фьючерсным и форвардным договорами). Заключение сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, наиболее характерно для определенной сферы деятельности - рынка ценных бумаг, что предопределяет специфику сторон, вступающих в отношения по заключению таких договоров, - это лица, которые являются профессионалами в соответствующей сфере, требующей специальных знаний. Такие субъекты равны между собой, в случае же появления в качестве контрагента потребителя образуется деление на «слабую» и «сильную» сторону. Заключение своп-договоров является одним из инструментов хеджирования (минимизации) рисков для участников сделки (юридических лиц). В соответствии с п. 5 ст. 301 Налогового кодекса Российской Федерации под хеджированием понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях уменьшения неблагоприятных для налогоплательщика последствий, обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования. Под объектами хеджирования признаются активы, имущественные права налогоплательщика, его обязательства, в том числе права требования и обязанности, носящие денежный характер, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, включая права требования и обязанности, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых налогоплательщик принял решение о хеджировании. По сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, передаются высоколиквидные активы, определенные именно родовыми признаками, которые могут менять свою стоимость на рынке независимо от волеизъявления сторон. Причем, как правило, с точностью неизвестно, какую в результате выгоду получит та или иная сторона. Однако в договорах, заключаемых ООО «ФИНХАУС», точно определена стоимость передаваемого имущества при продаже и обратном выкупе имущества. Кроме того, согласно постановлению Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 № 4-П гражданин является экономически слабой стороной в правоотношениях с организациями, поэтому нуждается в особой защите своих прав. В силу этого в отношениях с потребителями должны сохраняться понятные и предсказуемые конструкции, так как у потребителей отсутствуют те или иные

профессиональные знания, не имеется возможности влиять на условия не до конца понятных ему договоров, заключаемых с субъектом предпринимательской деятельности. Отношения, возникающие между субъектом предпринимательской деятельности и физическим лицом, должны отвечать критерию определенности, однозначности и точности. Этим объясняется невозможность (нехарактерность) заключения своп-договоров с физическими лицами, так как, по сути, они направлены на обход закона, а именно положений законодательства о правилах предоставления потребительского займа под залог движимого имущества со всеми имеющимися гарантиями для потребителя.

Исследовав материалы дела № 12305/06-2015, Комиссия приходит к выводу о наличии в действиях ООО «ФИНХАУС», выразившихся в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард», в осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а также в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе для индивидуализации финансовых услуг, - свидетельство № 261401, нарушения ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». При этом Комиссия исходит из следующего.

В Ульяновское УФАС России поступило обращение УМВД России по Ульяновской области (исх. № 16/2845 от 15.06.2015, вх. № 4252 от 16.06.2015), в котором сообщается, что на территории г. Ульяновска ООО «ФИНХАУС» осуществляет незаконную деятельность по предоставлению гражданам краткосрочных займов под залог движимого имущества. ООО «ФИНХАУС» осуществляет деятельность в пунктах под вывеской «Ломбард «Кредитникъ», комиссионный магазин ломбард «Кредитникъ», расположенных в г. Ульяновске по адресам: Московское шоссе, д. 51 и ул. Станкостроителей, д. 25А. Уставные документы ООО «ФИНХАУС» не содержат информации об осуществлении обществом деятельности ломбарда. При покупке движимого имущества у граждан в договорах купли-продажи либо в закупочных актах предусмотрена уплата процентов и неустоек в случае расторжения договоров. Указанная деятельность схожа с деятельностью ломбардов, так как фактически ООО «ФИНХАУС» предоставляет возможность потребителям получать денежные средства под залог движимого имущества, в том числе ювелирных изделий. К обращению УМВД России по Ульяновской области приложена, в том числе, копия договора (закупочного акта) от 05.05.2013 № 38343, заключенного между физическим лицом и ООО «ФИНХАУС».

Кроме того, в Ульяновское УФАС России из Прокуратуры Ленинского района г. Ульяновска поступили материалы прокурорской проверки обособленного подразделения (комиссионного магазина «Кредитник») ООО «ФИНХАУС», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2 (исх. № 0704-2015 от 01.06.2015, вх. № 4087 от 08.06.2015; исх. № 0704-2015 от 01.06.2015, вх. № 4100 от 08.06.2015). В ходе проведенной в период с 27.04.2015 по 28.05.2015 прокурорской проверки деятельности указанного комиссионного магазина помощником прокурора Ленинского района г. Ульяновска Юнусовым Р.И. установлен факт распространения (в комиссионном магазине «Кредитникъ», в лифтах многоквартирного дома, расположенного по адресу: г. Ульяновск, б-р Фестивальный, д. 17) информации ООО «ФИНХАУС».

На фасаде комиссионного магазина «Кредитникъ», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2, в том числе на вывесках, размещена информация следующего содержания: «ЛОМБАРД комиссионный магазин КРЕДИТНИКЪ, 24 часа, 70-50-21, 8-929-799-21-21, круглосуточно», «минимальный % в городе», «ООО «ФИНХАУС» режим работы - круглосуточно. Юр. адрес: г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205, ОГРН 1126320000685», «Золото дисконт», «24 часа, деньги есть всегда! Низкий процент».

На стенде «Доска объявлений», установленном в помещении комиссионного магазина «Кредитникъ», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2, размещена информация следующего содержания: «Наш ломбард дает, 5 (штрафных) дней 1 день = 5% от суммы выкупа по договору. По истечении 5 штрафных дней, ломбард вправе реализовать товар. Администрация», «Золото!!! Залог/покупка 585 пр. (изделия) - 1100 руб./гр. 585 пр. (лом) - 1000 руб./гр.) 375 пр. - 450 руб./гр. 750 пр. - 1200 руб./гр.», «Уважаемые Клиенты! Просим Вас внимательно ознакомиться с правилами нашего Ломбарда!», «ВНИМАНИЕ!!! Дорогие клиенты!!! Проценты снижены!!! 5 дней - 5%, 10 дней - 7%, 20 дней - 10%, 30 дней - 12%».

Рекламная визитка ломбарда - комиссионного магазина «Кредитникъ» имеет следующее содержание. В левом верхнем углу на желтом фоне шрифтом черного цвета выполнена надпись «КРЕДИТНИКЪ», ниже и правее в коричневых прямоугольниках черного цвета имеются надписи, выполненные шрифтом желтого цвета: «залог, скупка, продажа» и «ЛОМБАРД комиссионный магазин». Ниже на желтом фоне шрифтом черного цвета напечатано: «золото, сотовые телефоны, аудио/видео, бытовая техника, автомобили, 24 часа». На обратной стороне визитки в левом верхнем углу в полосе-стрелке черного цвета выполнена надпись шрифтом желтого цвета «ПОСЕТИТЕ НАШИ ЛОМБАРДЫ!», ниже и правее на желтом фоне шрифтом черного цвета приводятся адреса и телефоны магазинов, расположенных на территории г. Ульяновска, а также карта-схема расположения магазина «Кредитникъ» на пр-те Нариманова в г. Ульяновске.

Также аналогичного содержания реклама ООО «ФИНХАУС» размещена в лифтах многоквартирных домов г. Ульяновска.

В ходе рассмотрения дела № 12305/06-2015 сотрудниками Ульяновского УФАС России произведена фотосъемка наружной рекламы, размещенной на фасадах зданий, расположенных в г. Ульяновске по адресам: пр-т Ульяновский, д. 28 и ул. 40-летия Октября, д. 31а (акт обследования наружной рекламы от 15.09.2015), а также обследование Интернет-сайта <http://кредитник73.рф/> (акт обследования от 20.10.2015).

В зданиях, расположенных в г. Ульяновске по адресам: пр-т Ульяновский, д. 28 и ул. 40-летия Октября, д. 31а, располагаются пункты обслуживания клиентов ООО «ФИНХАУС».

Владельцем сайта: <http://кредитник73.рф/>, согласно п. 6.1 договора № 1 от 10.10.2015, заключенного между ООО «ФИНХАУС» (заказчик) и обществом с ограниченной ответственностью «ИнтерАктив» (исполнитель), является ООО «ФИНХАУС».

На главной странице сайта: <http://кредитник73.рф/> приведена следующая

информация: «О Нас. Комиссионный магазин «КРЕДИТНИКЪ» - это простой и надежный способ получения денег под сдачу на комиссию Вашего имущества на месте при наличии паспорта без поручителей с возможностью пролонгации (продления) срока приема вашего имущества на комиссию...».

Согласно п.п. 2, 3 ст. 10.bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности от 20.03.1883 актом недобросовестной конкуренции считается всякий акт конкуренции, противоречащий честным обычаям в промышленных и торговых делах.

В силу п. 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» недобросовестная конкуренция - любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

ООО «ФИНХАУС» (ОГРН 1126320000685) в качестве юридического лица зарегистрировано 19.01.2012 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по Самарской области. Согласно уставу полное фирменное наименование общества - общество с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС», сокращенное фирменное наименование - ООО «ФИНХАУС». Основной вид деятельности общества - торговля автотранспортными средствами. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством, в том числе: оптовую торговлю золотом и другими драгоценными металлами, оптовую торговлю драгоценными камнями, оптовую и розничную торговлю ювелирными изделиями, розничную торговлю бывшими в употреблении товарами в магазинах.

В соответствии с ч.ч. 1, 2 и 4 ст. 2 Федерального закона «О ломбардах» ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

Согласно ч. 2 ст. 2.3 Федеральный закон «О ломбардах» регулирование деятельности ломбардов по предоставлению краткосрочных займов осуществляется Банком России.

Таким образом, ООО «ФИНХАУС», осуществляя деятельность под видом ломбарда, при этом, не являясь юридически зарегистрированным в качестве ломбарда и не выполняя требований Федерального закона «О ломбардах», вводит граждан в заблуждение относительно гарантий, которые им предоставляются законодательством о ломбардной деятельности, привлекает к себе внимание потребителей, получает преимущество при осуществлении предпринимательской

деятельности, наносит вред другим хозяйствующим субъектам, действующим на рынке комиссионных продаж и на рынке оказания услуг ломбардов.

Согласно п. 1 Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569 (далее - Правила комиссионной торговли), организация независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, принимающие товары на комиссию и реализующие эти товары по договору розничной купли-продажи является комиссионером. Под комитентом понимается гражданин, сдающий товар на комиссию с целью продажи товара комиссионером за вознаграждение.

В соответствии с п. 9 Правил комиссионной торговли прием товаров на комиссию оформляется путем составления документа (договор комиссии, квитанция, накладная и другие виды), подписываемого комиссионером и комитентом, в котором должны содержаться следующие сведения: номер документа, дата его составления; наименование и реквизиты сторон (адрес, расчетный счет, телефон комиссионера, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность комитента); наименование товара; степень износа и недостатки бывшего в употреблении товара; цена товара в рублях; размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения; условия принятия товара на комиссию; порядок проведения и размер уценки товара; сроки реализации товара до и после его уценки; условия и порядок возврата комитенту не проданного комиссионером товара; условия и порядок расчетов между комиссионером и комитентом; размер оплаты расходов комиссионера по хранению товара, принятого на комиссию, если по соглашению сторон эти расходы подлежат возмещению.

Согласно п. 33 Правил комиссионной торговли деньги за проданный товар выплачиваются комиссионером комитенту не позднее чем на третий день после продажи товара.

ООО «ФИНХАУС» доводит до сведения потребителей не условия осуществления комиссионной торговли, а условия предоставления займов (на сайте: <http://кредитник73.рф>, «Доске объявлений», в наружной рекламе), что подтверждает осуществление обществом деятельности по выдаче денежных средств потребителям под залог движимого имущества.

Договоры - «закупочные акты», заключаемые ООО «ФИНХАУС» с физическими лицами, ничто иное, как договоры займа под залог движимого имущества. Заключаются они на определенный срок (до 30 календарных дней) и получателю средств («продавцу») предоставляется право расторгнуть договор в течение установленного срока, т.е. вернуть обществу денежные средства. При расторжении договоров уплачивается «неустойка», размер которой общество может изменять в одностороннем порядке (п. 5.1 «закупочного акта»), а «купленная вещь» возвращается «продавцу». Фактически данная «неустойка» является процентами за пользование денежными средствами: «5% от суммы при расторжении договора в день» (п.п. 1.2, 4.1 «закупочного акта»). В случае невозврата средств по истечению установленного срока дополнительно к указанным процентам уплачивается 7% от суммы возврата за каждый последующий день (п. 4.1 «закупочного акта»). Конструкция заключаемых «закупочных актов» не соответствует положениям ст. 454 ГК РФ и Правил

комиссионной торговли.

В соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» предоставлять денежные средства физическим лицам для целей не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительский займ) вправе кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Согласно ст. 4 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Порядок деятельности некредитных финансовых организаций установлен Федеральными законами «О ломбардах», от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

ООО «ФИНХАУС» не осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, поэтому не вправе выдавать денежные средства потребителям, в том числе под залог движимого имущества.

Для осуществления деятельности, в том числе по выдаче денежных средств потребителям под залог движимого имущества, ООО «ФИНХАУС» открыло на территории Ульяновской области (г. Ульяновск, г. Димитровград) обособленные подразделения - комиссионные магазины (ломбарды - комиссионные магазины) под коммерческим обозначением «Кредитникъ». Слово «Кредитникъ» зарегистрировано в качестве словесного товарного знака - свидетельство № 261401, правообладатель - общество с ограниченной ответственностью «КсеЕка» (далее - ООО «КсеЕка»). Согласно лицензионному договору № 02 от 15.11.2012 (регистрация в Роспатенте - № РД0116870 от 15.01.2013), заключенному между ООО «КсеЕка» и обществом с ограниченной ответственностью Ломбард «ЮДК», последнее имеет право использовать товарный знак «Кредитникъ» на территории Российской Федерации для обозначения услуг 35, 36 и 42 классов МКТУ (класс 36: в том числе, кредитование под залог).

Согласно ч. 2 ст. 1539 ГК РФ не допускается использование коммерческого обозначения, способного ввести в заблуждение относительно принадлежности предприятия определенному лицу, в частности обозначения, сходного до степени смешения с фирменным наименованием, товарным знаком или защищенным исключительным правом коммерческим обозначением, принадлежащим другому лицу, у которого соответствующее исключительное право возникло ранее.

Таким образом, недобросовестная конкуренция со стороны ООО «ФИНХАУС» выразилась в незаконном осуществлении деятельности, имитирующей деятельность ломбарда (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), в использовании в качестве коммерческого

обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе финансовых услуг, - свидетельство № 261401. Указанные действия ООО «ФИНХАУС» создали необоснованные преимущества обществу перед другими хозяйствующими субъектами, действующим на рынке комиссионных продаж и на рынке оказания услуг ломбардов.

В силу п. 2 ч. 1 ст. 23 и ч. 1 ст. 50 Федерального закона «О защите конкуренции» с целью прекращения недобросовестной конкуренции антимонопольный вправе выдать хозяйствующим субъектам обязательные для исполнения предписания. Комиссия считает, что в данном случае имеется необходимость в выдаче ООО «ФИНХАУС» предписания о прекращении недобросовестной конкуренции.

Федеральная антимонопольная служба (исх. № АК/54155/15 от 06.10.2015, вх. № 7142 от 12.10.2015) поручила Ульяновскому УФАС России рассмотреть дело о нарушении антимонопольного законодательства со стороны ООО «ФИНХАУС». Таким образом, действие указанного предписания Ульяновского УФАС России распространяется на деятельность ООО «ФИНХАУС» на всей территории Российской Федерации.

Согласно ч. 1 ст. 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.3 настоящего Кодекса и частью 2 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49, частью 1 статьи 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать действия ООО «ФИНХАУС», выразившиеся в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард», в осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а также в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе финансовых услуг, - свидетельство № 261401, недобросовестной конкуренцией, нарушением части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Выдать ООО «ФИНХАУС» предписание о прекращении недобросовестной конкуренции.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия в суд или арбитражный суд.

Председатель комиссии

Члены комиссии

ООО «ФИНХАУС»

445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205

ПРЕДПИСАНИЕ № 1

14.01.2016
2015

Дело № 12305/06-

г. Ульяновск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель комиссии - временно исполняющий обязанности руководителя управления <...>., члены комиссии: главный специалист-эксперт <...>, ведущий специалист-эксперт <...>.,

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 14.01.2016 (резюлютивная часть решения объявлена 23.12.2015) по делу № 12305/06-2015 о нарушении обществом с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС» части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

Обществу с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»

в тридцатидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить

нарушение части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в совершении недобросовестной конкуренции: незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард» и осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а именно:

- не использовать в предпринимательской деятельности слово «ломбард» (при информировании неограниченного круга лиц о деятельности общества);
- прекратить информирование неограниченного круга лиц о возможности получения денежных средств под движимое имущество (получения денежных средств под сдачу на комиссию имущества), за исключением денежных средств за проданный товар по договору комиссии или иных договоров, заключаемых в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569;
- не осуществлять выдачу денежных средств потребителям под движимое имущество, за исключением денежных средств за проданный товар по договору комиссии или иных договоров, заключаемых в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569;
- привести формы договоров, заключаемых с потребителями по приему движимого имущества на комиссию, в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569.

О выполнении настоящего предписания сообщить в Ульяновское УФАС России в срок до 04 марта 2016 года, представив:

- скриншоты сайта <http://кредитник73.рф>, фотоснимки информационных, рекламных стендов, вывесок, размещенных на (в) комиссионных магазинах, обособленных подразделениях (пунктах обслуживания потребителей) ООО «ФИНХАУС», расположенных на территории Российской Федерации, в том числе в Ульяновской области;
- заверенные копии (формы) договоров ООО «ФИНХАУС», заключенных (заключаемых) с физическими лицами.

Председатель комиссии

Члены комиссии:

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Примечание: За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2.5 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.

Исх. № **105-06** от **14.01.2016**

РЕШЕНИЕ

г. Ульяновск

Резолютивная часть решения объявлена 23.12.2015

В полном объеме решение изготовлено 14.01.2016
12305/06-2015

Дело №

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель комиссии - временно исполняющий обязанности руководителя управления <...>., члены комиссии: главный специалист-эксперт <...>., ведущий специалист-эксперт <...>.,

рассмотрев материалы дела № 12305/06-2015, возбужденного по признакам

нарушения **обществом с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»**, ОГРН 1126320000685, расположенным по адресу: 445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205, **части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»** (далее - *Федеральный закон «О защите конкуренции»*), выразившегося в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард» и оказании услуг под видом ломбарда, - по обращению Управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Ульяновской области (далее - *УМВД России по Ульяновской области*),

при участии:

от ответчика по делу общества с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС» (далее - *ООО «ФИНХАУС»*) - представитель не явился;

от заинтересованных лиц:

- **общества с ограниченной ответственностью «Поском»** (далее - *ООО «Поском»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Золотой стандарт 999»** (далее - *ООО «Золотой стандарт 999»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Золотой Век»** (далее - *ООО «Золотой Век»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «ДАРС-Сервис»** (далее - *ООО «ДАРС-Сервис»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Центр мобильных технологий»** (далее - *ООО «Центр мобильных технологий»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Золотая звезда»** (далее - *ООО Ломбард «Золотая звезда»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Золотая звезда+»** (далее - *ООО Ломбард «Золотая звезда+»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Гарлинг»** (далее - *ООО Ломбард «Гарлинг»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью Ломбард «ГАРПИ+»** (далее - *ООО Ломбард «ГАРПИ+»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Золотой ломбард»** (далее - *ООО «Золотой ломбард»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «ПОСКОМ-ломбард»** (далее - *ООО «ПОСКОМ-ломбард»*) - представитель не явился,

УСТАНОВИЛА:

По обращению УМВД России по Ульяновской области Ульяновским УФАС России приказом от 29.06.2015 № 151 возбуждено дело № 12305/06-2015 по признакам нарушения ООО «ФИНХАУС» ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». Определением от 01.07.2015 к участию в рассмотрении дела привлечены ответчик ООО «ФИНХАУС», а также заинтересованные лица: ООО «Поском», ООО «Золотой стандарт 999», ООО «Золотой Век», ООО «ДАРС-Сервис» и ООО «Центр мобильных технологий». Рассмотрение дела назначено на 11.08.2015.

Определением от 11.08.2015 рассмотрение дела отложено, к участию в деле привлечены заинтересованные лица: ООО Ломбард «Золотая звезда», ООО Ломбард «Золотая звезда+», ООО Ломбард «Гарлинг», ООО Ломбард «ГАРПИ+», ООО «Золотой ломбард» и ООО «ПОСКОМ-ломбард». Рассмотрение дела назначено на 14.09.2015.

Определением от 14.09.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 20.10.2015. Также определением от 14.09.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.11.2015.

Определением от 20.10.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 26.11.2015. Кроме того, определением от 20.10.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.12.2015.

Определением от 26.11.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 23.12.2015. Также определением от 26.11.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.01.2016.

В ходе рассмотрения дела № 12305/06-2015 лицами, участвующими в деле, даны следующие пояснения:

1. В письменных пояснениях (исх. б/н от 12.10.2015, вх. № 7252 от 15.10.2015; исх. б/н от 18.11.2015, вх. № 8341 от 26.11.2015) **ООО «ФИНХАУС»** сообщило, что общество не осуществляет ломбардную деятельность. ООО «ФИНХАУС» не выдает займы под залог движимого имущества, что отличает его от организаций, осуществляющих ломбардную деятельность на территории г. Ульяновска. В отличие от ломбардов, ООО «ФИНХАУС» не берет в залог имущество физических лиц, а осуществляет выкуп их движимого имущества, при этом условия договоров, заключаемых с продавцами, предусматривают возможность расторжения данных договоров с уплатой неустойки в адрес общества. В материалы дела представлены договоры ООО «ФИНХАУС», заключенные с клиентами, из которых следует, что предметом договора является купля-продажа движимого имущества, при этом покупатель имеет право обратно осуществить выкуп реализованной вещи. В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее также - *Банк России*) от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» установлены следующие виды производных финансовых инструментов: опционный договор, фьючерсный договор, форвардный договор, своп-договор. При этом, своп-договор квалифицирован как договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, являющегося кредитным событием. Таким образом, ООО «ФИНХАУС» осуществляет сделки по имущественному свопу. Подобные сделки имеют различные виды: как с валютой, так и с ценными бумагами, драгоценными металлами и прочими активами, и,

прежде всего, они направлены на защиту кредитора, так как ему переходит право собственности на активы. Гражданское законодательство Российской Федерации предусматривает, что сделка может включать в себя условия разных договоров, т.е. условия продажи и обратного выкупа вполне допустимо записать в одно соглашение. Факт того, что в реальности ООО «ФИНХАУС» заключает «своповские» сделки на движимое имущество, делает данный вид деятельности более конкурентным, по сравнению с работой ломбардов, так как ООО «ФИНХАУС» становится собственником активов, которые могут быть выкуплены продавцом обратно на более выгодных условиях, чем это предлагают ломбардные организации. Таким образом, новый подход, который ООО «ФИНХАУС» реализует в г. Ульяновске, становится более выгодным для клиентов общества, нежели условия, которые предоставляют ломбардные организации. Деятельность ООО «ФИНХАУС» абсолютно прозрачна. С обществом было заключено более 1 000 «своповских» договоров, по которым 17% клиентов не произвели выкуп реализованной обществу вещи. Жалоб на ООО «ФИНХАУС» со стороны клиентов не поступало.

Таким образом, именно действия ООО «ФИНХАУС», изменяющие сложившиеся условия кредитования клиентов, способствуют развитию конкуренции на рынке малого кредитования. Потребитель может, по выбору, обратиться в ломбард или заключить «своповскую» сделку на более выгодных условиях. Деятельность ООО «ФИНХАУС» предусматривает максимальную выгоду для клиентов, и именно антимонопольное законодательства направлено, прежде всего, на то, чтобы клиенты, т.е. простые потребители, получили лучшие условия при совершении сделок.

Довод о том, что договоры, заключаемые ООО «ФИНХАУС» с клиентами, являются притворными сделками, т.е. сделка с правом выкупа обратно вещи в реальности прикрывает другую сделку - сдачу имущества под залог, не соответствует принципу гражданского оборота - свободе сторон заключать любые сделки между собой. Гражданское законодательство предусматривает множество сделок со схожими отношениями, при этом их не объединяют в одну группу, а наоборот, дают развития каждой из них. Кроме того, сделка признается притворной только по решению суда.

ООО «ФИНХАУС» не согласно с доводами, приведенными в обращении УМВД России по Ульяновской области, а также в пояснениях Отделения по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее также - *Отделение*) (исх. № Т473-9-28/9180 от 03.09.2015, вх. № 6159 от 07.09.2015), считает, что в действиях ООО «ФИНХАУС» отсутствует недобросовестная конкуренция.

2. В письменном пояснении (исх. № 7 от 06.07.2015, вх. № 5369 от 05.08.2015) ООО «**Поском**» сообщило, что общество не осуществляет скупку и продажу ювелирных изделий, а также ломбардную деятельность. Основной вид деятельности предприятия - розничная торговля ювелирными изделиями (ОКВЭД 52.48.22), о чем свидетельствует информационное письмо органа государственной статистики о присвоении кодов.

3. В письменном пояснении (исх. № 16\07 от 16.07.2015, вх. № 5252 от 30.07.2015) ООО «**Золотой стандарт 999**» сообщило, что общество не осуществляет комиссионную

торговлю бывшими в употреблении ювелирными изделиями.

4. В письменном пояснении (исх. № 8 от 10.08.2015, вх. № 5475 от 10.08.2015) **ООО «Золотой Век»** сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю бывшими в употреблении ювелирными изделиями, а также ломбардную деятельность. ООО «Золотой Век» осуществляет скупку золотого лома. Продажа лома проводится в пределах ювелирной мастерской общества.

5. В письменном пояснении (исх. б/н от 06.07.2015, вх. № 4697 от 07.07.2015) **ООО «ДАРС-Сервис»** сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю.

6. В письменном пояснении **ООО Ломбард «Золотая звезда»** (вх. № 6278 от 09.09.2015) и представителем общества 14.09.2015 на заседании комиссии сообщено, что ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Предоставление потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - *Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»*), является профессиональной деятельностью ломбардов. В соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - *Федеральный закон «О ломбардах»*) ломбардные организации действуют в рамках повышенной ответственности (обязательное страхование), регулирование их деятельности осуществляется Банком России, имеются ограничения по видам деятельности. Все это обеспечивает повышенное качество оказываемых услуг. Использование ООО «ФИНХАУС» в предпринимательской деятельности слова «ломбард» дает обществу преимущество перед другими неломбардными организациями при осуществлении предпринимательской деятельности, т.к. создает у потребителей ошибочное мнение, что предметы залога застрахованы, качество услуг соответствует требованиям законодательства

7. В письменных пояснениях **ООО Ломбард «Золотая звезда+»** (вх. № 6279 от 09.09.2015 и № 8303 от 25.11.2015) и представителем общества на рассмотрении дела 14.09.2015 сообщено, что ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Предоставление потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», является профессиональной деятельностью ломбардов. В соответствии с Федеральным законом «О ломбардах» ломбардные организации действуют в рамках повышенной ответственности (обязательное страхование), регулирование их деятельности осуществляется Банком России, имеются ограничения по видам деятельности. Все это обеспечивает повышенное качество оказываемых услуг. Использование ООО «ФИНХАУС» в предпринимательской деятельности слова «ломбард» дает обществу преимущество перед другими неломбардными организациями при осуществлении предпринимательской деятельности, т.к. создает у потребителей ошибочное мнение, что предметы залога застрахованы, качество услуг соответствует требованиям законодательства. В Заволжском районе г. Ульяновска по адресу: пр. Ульяновский, д. 28 расположен офис ООО «ФИНХАУС». У входа в офис установлена реклама в виде бегущей строки,

следующего содержания: «Ломбард «Кредитникъ», залог, скупка, продажа, залог золотых изделий 585 пробы до 1000 руб. за грамм. Распродажа сотовых телефонов, планшетов, ноутбуков, продажа золота, крестиков, кулонов по 1050 рублей за грамм. Залог на месяц под 12% годовых». В помещении офиса имеется уголок потребителя, где размещены устав ООО «ФИНХАУС», свидетельство о внесении записи о регистрации юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Какие-либо условия или правила оказания услуг отсутствуют. Отдельно расположена вывеска следующего содержания: «Уважаемые клиенты! Проценты снижены: 5 дней - 5%, 10 дней - 7%, 20 дней - 10%, 30 дней - 12%». Представитель ООО «Золотая Звезда+» 01.11.2015 обратился в ООО «ФИНХАУС» с просьбой предоставить ей в заем деньги под залог движимого имущества, сроком на 5 дней. Между потребителем и ООО «ФИНХАУС» был заключен договор купли-продажи кольца, пробы 585, по цене 2 200 руб. Сумма при расторжении договора за 5 дней составила 2 310 руб. 03.11.2015 потребитель вернул заемные средства и оплатил проценты в размере 5% от предоставленной в заем суммы. Получение денежных средств ООО «ФИНХАУС» подтвердило квитанцией к приходному кассовому ордеру, где было указано, что основанием принятия денег является «выкуп залога и %». Оба экземпляра договора купли-продажи остаются у продавца - ООО «ФИНХАУС», клиенту копия договора не выдается. Подлинная квитанция к приходно-кассовому ордеру, после подписания остается в ООО «ФИНХАУС», по просьбе клиента выдается ксерокопия указанной квитанции. ООО Ломбард «Золотая звезда+» считает, что ООО «ФИНХАУС» до настоящего времени оказывает услуги под видом ломбарда, не являясь ломбардной организацией, незаконно использует в своей деятельности слово «ломбард», что вызывает смешение ломбардных и неломбардных организаций и нарушает требование антимонопольного законодательства.

Представитель ООО Ломбард «Золотая звезда» и ООО Ломбард «Золотая звезда+» 14.09.2015 представил комиссии на обозрение договор от 28.01.2014, заключенный между физическим лицом и ООО «ФИНХАУС».

8. Представитель **ООО «ПОСКОМ-ломбард»** на заседании Комиссии 14.09.2015 поддержал доводы, приведенные представителем ООО Ломбард «Золотая звезда» и ООО Ломбард «Золотая звезда+», дополнительно сообщив, что ломбарды общества находятся в непосредственной близости от так называемых ломбардов - магазинов ООО «ФИНХАУС», что создает перераспределение потребителей, так как вывески одинаковые - «Ломбард».

Представители ООО «Центр мобильных технологий», ООО Ломбард «Гарлинг», ООО Ломбард «ГАРПИ+» и ООО «Золотой ломбард» на рассмотрение дела не явились, запрошенные определениями по делу № 12305/06-2015 документы и сведения обществами не представлены.

На запрос Ульяновского УФАС России (исх. № 5586-06 от 28.08.2015) Отделение по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (исх. № Т473-9-28/9180 от 03.09.2015, вх. № 6159 от 07.09.2015) сообщило, что Отделением в рамках работы по актуализации государственного реестра ломбардов и установлению организаций, зарегистрированных на территории Ульяновской области и имеющих признаки «серых кредиторов», направлен запрос в УМВД России по Ульяновской области о предоставлении информации о ломбардах, а также об иных организациях, осуществляющих

деятельность под вывеской «ломбард». Из полученной от УМВД России по Ульяновской области информации Отделением установлены факты недобросовестного поведения ООО «ФИНХАУС» на финансовом рынке при предоставлении денежных средств населению. Уставные документы организации не содержат информации об осуществлении ломбардной деятельности. В государственном реестре ломбардов, ведение которого в соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 2.3 Федерального закона «О ломбардах» осуществляет Банк России, указанное лицо отсутствует. ООО «ФИНХАУС», используя в своем наименовании слово «ломбард», заключает с физическими лицами «закупочные акты» вместо договоров займа (потребительского займа) и оформления залоговых билетов. При этом так называемые «закупочные акты» фактически являются договорами займа, так как заключаются на определенный срок (до 30 календарных дней) и получателю средств («продавцу») предоставляется право расторгнуть договор в течение установленного срока, т.е. вернуть обществу денежные средства. При расторжении договоров уплачивается «неустойка», размер которой общество может изменять в одностороннем порядке (п. 5.1 «закупочного акта»), а «купленная вещь» возвращается «продавцу». Фактически данная «неустойка» является процентами за пользование денежными средствами: «5% от суммы при расторжении договора в день» (п.п. 1.2, 4.1 «закупочного акта»). В случае невозврата средств по истечению установленного срока дополнительно к указанным процентам уплачивается 7% от суммы возврата за каждый последующий день (п. 4.1 «закупочного акта»). Конструкция заключаемых «закупочных актов» не соответствует положениям ст. 454 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - *ГК РФ*). Указанные акты по своему содержанию соответствуют признакам и подлежат квалификации как договоры потребительского займа. Таким образом, ООО «ФИНХАУС», имитируя деятельность ломбарда, при этом, не являясь юридически зарегистрированным как ломбард и не выполняя требований Федерального закона «О ломбардах», вводит граждан в заблуждение относительно гарантий, которые им предоставляются законодательством о ломбардной деятельности. Также ООО «ФИНХАУС» создает нездоровую конкуренцию на финансовом рынке.

На запрос Ульяновского УФАС России (исх. № 7181-06 от 28.10.2015) Отделение по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (исх. № Т473-9-30/11961 от 23.11.2015, вх. № 8258 от 24.11.2015) сообщило, что в соответствии с п. 2 ст. 44 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» нормативным документом, определяющим виды производных финансовых инструментов, а также порядок отнесения договоров к категории «своп-договор», является Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». Своп-договор относится к одному из видов производных финансовых инструментов (наряду с опционным, фьючерсным и форвардным договорами). Заключение сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, наиболее характерно для определенной сферы деятельности - рынка ценных бумаг, что предопределяет специфику сторон, вступающих в отношения по заключению таких договоров, - это лица, которые являются профессионалами в соответствующей сфере, требующей специальных знаний. Такие субъекты равны между собой, в случае же появления в качестве контрагента потребителя образуется деление на «слабую» и «сильную» сторону. Заключение своп-договоров является одним из инструментов хеджирования (минимизации) рисков для участников сделки (юридических лиц). В соответствии с п. 5 ст. 301 Налогового кодекса Российской

Федерации под хеджированием понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях уменьшения неблагоприятных для налогоплательщика последствий, обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования. Под объектами хеджирования признаются активы, имущественные права налогоплательщика, его обязательства, в том числе права требования и обязанности, носящие денежный характер, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, включая права требования и обязанности, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых налогоплательщик принял решение о хеджировании. По сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, передаются высоколиквидные активы, определенные именно родовыми признаками, которые могут менять свою стоимость на рынке независимо от волеизъявления сторон. Причем, как правило, с точностью неизвестно, какую в результате выгоду получит та или иная сторона. Однако в договорах, заключаемых ООО «ФИНХАУС», точно определена стоимость передаваемого имущества при продаже и обратном выкупе имущества. Кроме того, согласно постановлению Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 № 4-П гражданин является экономически слабой стороной в правоотношениях с организациями, поэтому нуждается в особой защите своих прав. В силу этого в отношениях с потребителями должны сохраняться понятные и предсказуемые конструкции, так как у потребителей отсутствуют те или иные профессиональные знания, не имеется возможности влиять на условия не до конца понятных ему договоров, заключаемых с субъектом предпринимательской деятельности. Отношения, возникающие между субъектом предпринимательской деятельности и физическим лицом, должны отвечать критерию определенности, однозначности и точности. Этим объясняется невозможность (нехарактерность) заключения своп-договоров с физическими лицами, так как, по сути, они направлены на обход закона, а именно положений законодательства о правилах предоставления потребительского займа под залог движимого имущества со всеми имеющимися гарантиями для потребителя.

Исследовав материалы дела № 12305/06-2015, Комиссия приходит к выводу о наличии в действиях ООО «ФИНХАУС», выразившихся в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард», в осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а также в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе для индивидуализации финансовых услуг, - свидетельство № 261401, нарушения ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». При этом Комиссия исходит из следующего.

В Ульяновское УФАС России поступило обращение УМВД России по Ульяновской области (исх. № 16/2845 от 15.06.2015, вх. № 4252 от 16.06.2015), в котором сообщается, что на территории г. Ульяновска ООО «ФИНХАУС» осуществляет

незаконную деятельность по предоставлению гражданам краткосрочных займов под залог движимого имущества. ООО «ФИНХАУС» осуществляет деятельность в пунктах под вывеской «Ломбард «Кредитникъ», комиссионный магазин ломбард «Кредитникъ», расположенных в г. Ульяновске по адресам: Московское шоссе, д. 51 и ул. Станкостроителей, д. 25А. Уставные документы ООО «ФИНХАУС» не содержат информации об осуществлении обществом деятельности ломбарда. При скупке движимого имущества у граждан в договорах купли-продажи либо в закупочных актах предусмотрена уплата процентов и неустоек в случае расторжения договоров. Указанная деятельность схожа с деятельностью ломбардов, так как фактически ООО «ФИНХАУС» предоставляет возможность потребителям получать денежные средства под залог движимого имущества, в том числе ювелирных изделий. К обращению УМВД России по Ульяновской области приложена, в том числе, копия договора (закупочного акта) от 05.05.2013 № 38343, заключенного между физическим лицом и ООО «ФИНХАУС».

Кроме того, в Ульяновское УФАС России из Прокуратуры Ленинского района г. Ульяновска поступили материалы прокурорской проверки обособленного подразделения (комиссионного магазина «Кредитник») ООО «ФИНХАУС», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2 (исх. № 0704-2015 от 01.06.2015, вх. № 4087 от 08.06.2015; исх. № 0704-2015 от 01.06.2015, вх. № 4100 от 08.06.2015). В ходе проведенной в период с 27.04.2015 по 28.05.2015 прокурорской проверки деятельности указанного комиссионного магазина помощником прокурора Ленинского района г. Ульяновска Юнусовым Р.И. установлен факт распространения (в комиссионном магазине «Кредитникъ», в лифтах многоквартирного дома, расположенного по адресу: г. Ульяновск, б-р Фестивальный, д. 17) информации ООО «ФИНХАУС».

На фасаде комиссионного магазина «Кредитникъ», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2, в том числе на вывесках, размещена информация следующего содержания: *«ЛОМБАРД КОМИССИОННЫЙ МАГАЗИН КРЕДИТНИКЪ, 24 часа, 70-50-21, 8-929-799-21-21, круглосуточно», «минимальный % в городе», «ООО «ФИНХАУС» режим работы - круглосуточно. Юр. адрес: г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205, ОГРН 1126320000685», «Золото дисконт», «24 часа, деньги есть всегда! Низкий процент».*

На стенде «Доска объявлений», установленном в помещении комиссионного магазина «Кредитникъ», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2, размещена информация следующего содержания: *«Наш ломбард дает, 5 (штрафных) дней 1 день = 5% от суммы выкупа по договору. По истечении 5 штрафных дней, ломбард вправе реализовать товар. Администрация», «Золото!!! Залог/покупка 585 пр. (изделия) - 1100 руб./гр. 585 пр. (лом) - 1000 руб./гр.) 375 пр. - 450 руб./гр. 750 пр. - 1200 руб./гр.»*, *«Уважаемые Клиенты! Просим Вас внимательно ознакомиться с правилами нашего Ломбарда!»*, *«ВНИМАНИЕ!!! Дорогие клиенты!!! Проценты снижены!!! 5 дней - 5%, 10 дней - 7%, 20 дней - 10%, 30 дней - 12%».*

Рекламная визитка ломбарда - комиссионного магазина «Кредитникъ» имеет следующее содержание. В левом верхнем углу на желтом фоне шрифтом черного цвета выполнена надпись «КРЕДИТНИКЪ», ниже и правее в коричневых прямоугольниках черного цвета имеются надписи, выполненные шрифтом желтого цвета: «залог, скупка, продажа» и «ЛОМБАРД КОМИССИОННЫЙ МАГАЗИН». Ниже на

желтом фоне шрифтом черного цвета напечатано: «золото, сотовые телефоны, аудио/видео, бытовая техника, автомобили, 24 часа». На обратной стороне визитки в левом верхнем углу в полосе-стрелке черного цвета выполнена надпись шрифтом желтого цвета «ПОСЕТИТЕ НАШИ ЛОМБАРДЫ!», ниже и правее на желтом фоне шрифтом черного цвета приводятся адреса и телефоны магазинов, расположенных на территории г. Ульяновска, а также карта-схема расположения магазина «Кредитникъ» на пр-те Нариманова в г. Ульяновске.

Также аналогичного содержания реклама ООО «ФИНХАУС» размещена в лифтах многоквартирных домов г. Ульяновска.

В ходе рассмотрения дела № 12305/06-2015 сотрудниками Ульяновского УФАС России произведена фотосъемка наружной рекламы, размещенной на фасадах зданий, расположенных в г. Ульяновске по адресам: пр-т Ульяновский, д. 28 и ул. 40-летия Октября, д. 31а (акт обследования наружной рекламы от 15.09.2015), а также обследование Интернет-сайта <http://кредитник73.рф/> (акт обследования от 20.10.2015).

В зданиях, расположенных в г. Ульяновске по адресам: пр-т Ульяновский, д. 28 и ул. 40-летия Октября, д. 31а, располагаются пункты обслуживания клиентов ООО «ФИНХАУС».

Владельцем сайта: <http://кредитник73.рф/>, согласно п. 6.1 договора № 1 от 10.10.2015, заключенного между ООО «ФИНХАУС» (заказчик) и обществом с ограниченной ответственностью «ИнтерАктив» (исполнитель), является ООО «ФИНХАУС».

На главной странице сайта: <http://кредитник73.рф/> приведена следующая информация: «О Нас. Комиссионный магазин «КРЕДИТНИКЪ» - это простой и надежный способ получения денег под сдачу на комиссию Вашего имущества на месте при наличии паспорта без поручителей с возможностью пролонгации (продления) срока приема вашего имущества на комиссию...».

Согласно п.п. 2, 3 ст. 10.bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности от 20.03.1883 актом недобросовестной конкуренции считается всякий акт конкуренции, противоречащий честным обычаям в промышленных и торговых делах.

В силу п. 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» недобросовестная конкуренция - любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

ООО «ФИНХАУС» (ОГРН 1126320000685) в качестве юридического лица зарегистрировано 19.01.2012 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по Самарской области. Согласно уставу полное фирменное наименование общества - **общество с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»**, сокращенное фирменное наименование - **ООО «ФИНХАУС»**.

Основной вид деятельности общества - торговля автотранспортными средствами. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством, в том числе: оптовую торговлю золотом и другими драгоценными металлами, оптовую торговлю драгоценными камнями, оптовую и розничную торговлю ювелирными изделиями, розничную торговлю бывшими в употреблении товарами в магазинах.

В соответствии с ч.ч. 1, 2 и 4 ст. 2 Федерального закона «О ломбардах» ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

Согласно ч. 2 ст. 2.3 Федеральный закон «О ломбардах» регулирование деятельности ломбардов по предоставлению краткосрочных займов осуществляется Банком России.

Таким образом, ООО «ФИНХАУС», осуществляя деятельность под видом ломбарда, при этом, не являясь юридически зарегистрированным в качестве ломбарда и не выполняя требований Федерального закона «О ломбардах», вводит граждан в заблуждение относительно гарантий, которые им предоставляются законодательством о ломбардной деятельности, привлекает к себе внимание потребителей, получает преимущество при осуществлении предпринимательской деятельности, наносит вред другим хозяйствующим субъектам, действующим на рынке комиссионных продаж и на рынке оказания услуг ломбардов.

Согласно п. 1 Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569 (далее - *Правила комиссионной торговли*), организация независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, принимающие товары на комиссию и реализующие эти товары по договору розничной купли-продажи является комиссионером. Под комитентом понимается гражданин, сдающий товар на комиссию с целью продажи товара комиссионером за вознаграждение.

В соответствии с п. 9 Правил комиссионной торговли прием товаров на комиссию оформляется путем составления документа (договор комиссии, квитанция, накладная и другие виды), подписываемого комиссионером и комитентом, в котором должны содержаться следующие сведения: номер документа, дата его составления; наименование и реквизиты сторон (адрес, расчетный счет, телефон комиссионера, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность комитента); наименование товара; степень износа и недостатки бывшего в употреблении товара; цена товара в рублях; размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения; условия принятия товара на комиссию; порядок проведения и размер уценки товара; сроки реализации товара до и после его уценки; условия и порядок возврата комитенту не проданного комиссионером товара; условия и порядок расчетов между

комиссионером и комитентом; размер оплаты расходов комиссионера по хранению товара, принятого на комиссию, если по соглашению сторон эти расходы подлежат возмещению.

Согласно п. 33 Правил комиссионной торговли деньги за проданный товар выплачиваются комиссионером комитенту не позднее чем на третий день после продажи товара.

ООО «ФИНХАУС» доводит до сведения потребителей не условия осуществления комиссионной торговли, а условия предоставления займов (на сайте: <http://кредитник73.рф>, «Доске объявлений», в наружной рекламе), что подтверждает осуществление обществом деятельности по выдаче денежных средств потребителям под залог движимого имущества.

Договоры - «закупочные акты», заключаемые ООО «ФИНХАУС» с физическими лицами, ничто иное, как договоры займа под залог движимого имущества. Заключаются они на определенный срок (до 30 календарных дней) и получателю средств («продавцу») предоставляется право расторгнуть договор в течение установленного срока, т.е. вернуть обществу денежные средства. При расторжении договоров уплачивается «неустойка», размер которой общество может изменять в одностороннем порядке (п. 5.1 «закупочного акта»), а «купленная вещь» возвращается «продавцу». Фактически данная «неустойка» является процентами за пользование денежными средствами: «5% от суммы при расторжении договора в день» (п.п. 1.2, 4.1 «закупочного акта»). В случае невозврата средств по истечению установленного срока дополнительно к указанным процентам уплачивается 7% от суммы возврата за каждый последующий день (п. 4.1 «закупочного акта»). Конструкция заключаемых «закупочных актов» не соответствует положениям ст. 454 ГК РФ и Правил комиссионной торговли.

В соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» предоставлять денежные средства физическим лицам для целей не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительский займ) вправе кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Согласно ст. 4 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Порядок деятельности некредитных финансовых организаций установлен Федеральными законами «О ломбардах», от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

ООО «ФИНХАУС» не осуществляет профессиональную деятельность по

предоставлению потребительских займов, поэтому не вправе выдавать денежные средства потребителям, в том числе под залог движимого имущества.

Для осуществления деятельности, в том числе по выдаче денежных средств потребителям под залог движимого имущества, ООО «ФИНХАУС» открыло на территории Ульяновской области (г. Ульяновск, г. Димитровград) обособленные подразделения - комиссионные магазины (ломбарды - комиссионные магазины) под коммерческим обозначением «Кредитникъ». Слово «Кредитникъ» зарегистрировано в качестве словесного товарного знака - свидетельство № 261401, правообладатель - общество с ограниченной ответственностью «КсеЕка» (далее - ООО «КсеЕка»). Согласно лицензионному договору № 02 от 15.11.2012 (регистрация в Роспатенте - № РД0116870 от 15.01.2013), заключенному между ООО «КсеЕка» и обществом с ограниченной ответственностью Ломбард «ЮДК», последнее имеет право использовать товарный знак «Кредитникъ» на территории Российской Федерации для обозначения услуг 35, 36 и 42 классов МКТУ (класс 36: в том числе, кредитование под залог).

Согласно ч. 2 ст. 1539 ГК РФ не допускается использование коммерческого обозначения, способного ввести в заблуждение относительно принадлежности предприятия определенному лицу, в частности обозначения, сходного до степени смешения с фирменным наименованием, товарным знаком или защищенным исключительным правом коммерческим обозначением, принадлежащим другому лицу, у которого соответствующее исключительное право возникло ранее.

Таким образом, недобросовестная конкуренция со стороны ООО «ФИНХАУС» выразилась в незаконном осуществлении деятельности, имитирующей деятельность ломбарда (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе финансовых услуг, - свидетельство № 261401. Указанные действия ООО «ФИНХАУС» создали необоснованные преимущества обществу перед другими хозяйствующими субъектами, действующим на рынке комиссионных продаж и на рынке оказания услуг ломбардов.

В силу п. 2 ч. 1 ст. 23 и ч. 1 ст. 50 Федерального закона «О защите конкуренции» с целью прекращения недобросовестной конкуренции антимонопольный вправе выдать хозяйствующим субъектам обязательные для исполнения предписания. Комиссия считает, что в данном случае имеется необходимость в выдаче ООО «ФИНХАУС» предписания о прекращении недобросовестной конкуренции.

Федеральная антимонопольная служба (исх. № АК/54155/15 от 06.10.2015, вх. № 7142 от 12.10.2015) поручила Ульяновскому УФАС России рассмотреть дело о нарушении антимонопольного законодательства со стороны ООО «ФИНХАУС». Таким образом, действие указанного предписания Ульяновского УФАС России распространяется на деятельность ООО «ФИНХАУС» на всей территории Российской Федерации.

Согласно ч. 1 ст. 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.3 настоящего Кодекса и частью 2 настоящей статьи, влечет наложение

административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49, частью 1 статьи 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать действия ООО «ФИНХАУС», выразившиеся в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард», в осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а также в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе финансовых услуг, - свидетельство № 261401, недобросовестной конкуренцией, нарушением части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Выдать ООО «ФИНХАУС» предписание о прекращении недобросовестной конкуренции.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия в суд или арбитражный суд.

Председатель комиссии

Члены комиссии

ООО «ФИНХАУС»

445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205

ПРЕДПИСАНИЕ № 1

14.01.2016
2015

Дело № 12305/06-

г. Ульяновск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель комиссии - временно исполняющий обязанности

руководителя управления <...>., члены комиссии: главный специалист-эксперт <...>,
ведущий специалист-эксперт <...>.

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50
Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на
основании своего решения от 14.01.2016 (резюлютивная часть решения объявлена
23.12.2015) по делу № 12305/06-2015 о нарушении обществом с ограниченной
ответственностью «ФИНХАУС» части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006
№ 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

Обществу с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»

в тридцатидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить
нарушение части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О
защите конкуренции», выразившееся в совершении недобросовестной
конкуренции: незаконном использовании в предпринимательской деятельности
слова «ломбард» и осуществлении сходной с ломбардной деятельности
(предоставление денежных средств потребителям под залог движимого
имущества), а именно:

- не использовать в предпринимательской деятельности слово «ломбард» (при информировании неограниченного круга лиц о деятельности общества);
- прекратить информирование неограниченного круга лиц о возможности получения денежных средств под движимое имущество (получения денежных средств под сдачу на комиссию имущества), за исключением денежных средств за проданный товар по договору комиссии или иных договоров, заключаемых в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569;
- не осуществлять выдачу денежных средств потребителям под движимое имущество, за исключением денежных средств за проданный товар по договору комиссии или иных договоров, заключаемых в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569;
- привести формы договоров, заключаемых с потребителями по приему движимого имущества на комиссию, в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569.

О выполнении настоящего предписания сообщить в Ульяновское УФАС России в

срок **до 04 марта 2016 года**, представив:

- скриншоты сайта <http://кредитник73.рф>, фотоснимки информационных, рекламных стендов, вывесок, размещенных на (в) комиссионных магазинах, обособленных подразделениях (пунктах обслуживания потребителей) ООО «ФИНХАУС», расположенных на территории Российской Федерации, в том числе в Ульяновской области;

- заверенные копии (формы) договоров ООО «ФИНХАУС», заключенных (заключаемых) с физическими лицами.

Председатель комиссии

Члены комиссии:

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Примечание: За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2.5 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.

Исх. № **105-06** от **14.01.2016**

РЕШЕНИЕ

г. Ульяновск

Резолютивная часть решения объявлена 23.12.2015

В полном объеме решение изготовлено 14.01.2016
12305/06-2015

Дело №

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель комиссии - временно исполняющий обязанности руководителя управления <...>., члены комиссии: главный специалист-эксперт <...>, ведущий специалист-эксперт <...>.,

рассмотрев материалы дела № 12305/06-2015, возбужденного по признакам нарушения **обществом с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»**, ОГРН 1126320000685, расположенным по адресу: 445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205, **части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»** (далее - *Федеральный закон «О защите конкуренции»*), выразившегося в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард» и оказании услуг под видом ломбарда, - по обращению Управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Ульяновской области (далее - *УМВД России по Ульяновской области*),

при участии:

от ответчика по делу общества с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС» (далее - *ООО «ФИНХАУС»*) - представитель не явился;

от заинтересованных лиц:

- **общества с ограниченной ответственностью «Поском»** (далее - *ООО «Поском»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Золотой стандарт 999»** (далее - *ООО «Золотой стандарт 999»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Золотой Век»** (далее - *ООО «Золотой Век»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «ДАРС-Сервис»** (далее - *ООО «ДАРС-Сервис»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью «Центр мобильных технологий»** (далее - *ООО «Центр мобильных технологий»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Золотая звезда»** (далее - *ООО Ломбард «Золотая звезда»*) - представитель не явился;

- **общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Золотая звезда+»** (далее - *ООО Ломбард «Золотая звезда+»*) - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью Ломбард «Гарлинг» (далее - ООО Ломбард «Гарлинг») - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью Ломбард «ГАРПИ+» (далее - ООО Ломбард «ГАРПИ+») - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью «Золотой ломбард» (далее - ООО «Золотой ломбард») - представитель не явился;

- общества с ограниченной ответственностью «ПОСКОМ-ломбард» (далее - ООО «ПОСКОМ-ломбард») - представитель не явился,

УСТАНОВИЛА:

По обращению УМВД России по Ульяновской области Ульяновским УФАС России приказом от 29.06.2015 № 151 возбуждено дело № 12305/06-2015 по признакам нарушения ООО «ФИНХАУС» ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». Определением от 01.07.2015 к участию в рассмотрении дела привлечены ответчик ООО «ФИНХАУС», а также заинтересованные лица: ООО «Поском», ООО «Золотой стандарт 999», ООО «Золотой Век», ООО «ДАРС-Сервис» и ООО «Центр мобильных технологий». Рассмотрение дела назначено на 11.08.2015.

Определением от 11.08.2015 рассмотрение дела отложено, к участию в деле привлечены заинтересованные лица: ООО Ломбард «Золотая звезда», ООО Ломбард «Золотая звезда+», ООО Ломбард «Гарлинг», ООО Ломбард «ГАРПИ+», ООО «Золотой ломбард» и ООО «ПОСКОМ-ломбард». Рассмотрение дела назначено на 14.09.2015.

Определением от 14.09.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 20.10.2015. Также определением от 14.09.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.11.2015.

Определением от 20.10.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 26.11.2015. Кроме того, определением от 20.10.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.12.2015.

Определением от 26.11.2015 рассмотрение дела отложено и назначено на 23.12.2015. Также определением от 26.11.2015 срок рассмотрения дела продлен до 01.01.2016.

В ходе рассмотрения дела № 12305/06-2015 лицами, участвующими в деле, даны следующие пояснения:

1. В письменных пояснениях (исх. б/н от 12.10.2015, вх. № 7252 от 15.10.2015; исх. б/н от 18.11.2015, вх. № 8341 от 26.11.2015) ООО «ФИНХАУС» сообщило, что общество не осуществляет ломбардную деятельность. ООО «ФИНХАУС» не выдает займы под залог движимого имущества, что отличает его от организаций, осуществляющих ломбардную деятельность на территории г. Ульяновска. В отличие от ломбардов, ООО «ФИНХАУС» не берет в залог имущество физических лиц, а осуществляет выкуп их движимого имущества, при этом условия договоров, заключаемых с продавцами, предусматривают возможность расторжения данных договоров с

уплатой неустойки в адрес общества. В материалы дела представлены договоры ООО «ФИНХАУС», заключенные с клиентами, из которых следует, что предметом договора является купля-продажа движимого имущества, при этом покупатель имеет право обратно осуществить выкуп реализованной вещи. В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее также - *Банк России*) от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» установлены следующие виды производных финансовых инструментов: опционный договор, фьючерсный договор, форвардный договор, своп-договор. При этом, своп-договор квалифицирован как договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, являющегося кредитным событием. Таким образом, ООО «ФИНХАУС» осуществляет сделки по имущественному свопу. Подобные сделки имеют различные виды: как с валютой, так и с ценными бумагами, драгоценными металлами и прочими активами, и, прежде всего, они направлены на защиту кредитора, так как ему переходит право собственности на активы. Гражданское законодательство Российской Федерации предусматривает, что сделка может включать в себя условия разных договоров, т.е. условия продажи и обратного выкупа вполне допустимо записать в одно соглашение. Факт того, что в реальности ООО «ФИНХАУС» заключает «своповские» сделки на движимое имущество, делает данный вид деятельности более конкурентным, по сравнению с работой ломбардов, так как ООО «ФИНХАУС» становится собственником активов, которые могут быть выкуплены продавцом обратно на более выгодных условиях, чем это предлагают ломбардные организации. Таким образом, новый подход, который ООО «ФИНХАУС» реализует в г. Ульяновске, становится более выгодным для клиентов общества, нежели условия, которые предоставляют ломбардные организации. Деятельность ООО «ФИНХАУС» абсолютно прозрачна. С обществом было заключено более 1 000 «своповских» договоров, по которым 17% клиентов не произвели выкуп реализованной обществу вещи. Жалоб на ООО «ФИНХАУС» со стороны клиентов не поступало.

Таким образом, именно действия ООО «ФИНХАУС», изменяющие сложившиеся условия кредитования клиентов, способствуют развитию конкуренции на рынке малого кредитования. Потребитель может, по выбору, обратиться в ломбард или заключить «своповскую» сделку на более выгодных условиях. Деятельность ООО «ФИНХАУС» предусматривает максимальную выгоду для клиентов, и именно антимонопольное законодательство направлено, прежде всего, на то, чтобы клиенты, т.е. простые потребители, получили лучшие условия при совершении сделок.

Довод о том, что договоры, заключаемые ООО «ФИНХАУС» с клиентами, являются притворными сделками, т.е. сделка с правом выкупа обратно вещи в реальности прикрывает другую сделку - сдачу имущества под залог, не соответствует принципу гражданского оборота - свободе сторон заключать любые сделки между собой. Гражданское законодательство предусматривает множество сделок со схожими отношениями, при этом их не объединяют в одну группу, а наоборот, дают развития каждой из них. Кроме того, сделка признается притворной только по решению суда.

ООО «ФИНХАУС» не согласно с доводами, приведенными в обращении УМВД России по Ульяновской области, а также в пояснениях Отделения по Ульяновской

области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее также - *Отделение*) (исх. № Т473-9-28/9180 от 03.09.2015, вх. № 6159 от 07.09.2015), считает, что в действиях ООО «ФИНХАУС» отсутствует недобросовестная конкуренция.

2. В письменном пояснении (исх. № 7 от 06.07.2015, вх. № 5369 от 05.08.2015) **ООО «Поском»** сообщило, что общество не осуществляет скупку и продажу ювелирных изделий, а также ломбардную деятельность. Основной вид деятельности предприятия - розничная торговля ювелирными изделиями (ОКВЭД 52.48.22), о чем свидетельствует информационное письмо органа государственной статистики о присвоении кодов.

3. В письменном пояснении (исх. № 16\07 от 16.07.2015, вх. № 5252 от 30.07.2015) **ООО «Золотой стандарт 999»** сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю бывшими в употреблении ювелирными изделиями.

4. В письменном пояснении (исх. № 8 от 10.08.2015, вх. № 5475 от 10.08.2015) **ООО «Золотой Век»** сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю бывшими в употреблении ювелирными изделиями, а также ломбардную деятельность. ООО «Золотой Век» осуществляет скупку золотого лома. Продажа лома проводится в пределах ювелирной мастерской общества.

5. В письменном пояснении (исх. б/н от 06.07.2015, вх. № 4697 от 07.07.2015) **ООО «ДАРС-Сервис»** сообщило, что общество не осуществляет комиссионную торговлю.

6. В письменном пояснении **ООО Ломбард «Золотая звезда»** (вх. № 6278 от 09.09.2015) и представителем общества 14.09.2015 на заседании комиссии сообщено, что ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Предоставление потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - *Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»*), является профессиональной деятельностью ломбардов. В соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - *Федеральный закон «О ломбардах»*) ломбардные организации действуют в рамках повышенной ответственности (обязательное страхование), регулирование их деятельности осуществляется Банком России, имеются ограничения по видам деятельности. Все это обеспечивает повышенное качество оказываемых услуг. Использование ООО «ФИНХАУС» в предпринимательской деятельности слова «ломбард» дает обществу преимущество перед другими неломбардными организациями при осуществлении предпринимательской деятельности, т.к. создает у потребителей ошибочное мнение, что предметы залога застрахованы, качество услуг соответствует требованиям законодательства

7. В письменных пояснениях **ООО Ломбард «Золотая звезда+»** (вх. № 6279 от 09.09.2015 и № 8303 от 25.11.2015) и представителем общества на рассмотрении дела 14.09.2015 сообщено, что ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов

гражданам и хранение вещей. Предоставление потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», является профессиональной деятельностью ломбардов. В соответствии с Федеральным законом «О ломбардах» ломбардные организации действуют в рамках повышенной ответственности (обязательное страхование), регулирование их деятельности осуществляется Банком России, имеются ограничения по видам деятельности. Все это обеспечивает повышенное качество оказываемых услуг. Использование ООО «ФИНХАУС» в предпринимательской деятельности слова «ломбард» дает обществу преимущество перед другими неломбардными организациями при осуществлении предпринимательской деятельности, т.к. создает у потребителей ошибочное мнение, что предметы залога застрахованы, качество услуг соответствует требованиям законодательства. В Заволжском районе г. Ульяновска по адресу: пр. Ульяновский, д. 28 расположен офис ООО «ФИНХАУС». У входа в офис установлена реклама в виде бегущей строки, следующего содержания: «Ломбард «Кредитникъ», залог, скупка, продажа, залог золотых изделий 585 пробы до 1000 руб. за грамм. Распродажа сотовых телефонов, планшетов, ноутбуков, продажа золота, крестиков, кулонов по 1050 рублей за грамм. Залог на месяц под 12% годовых». В помещении офиса имеется уголок потребителя, где размещены устав ООО «ФИНХАУС», свидетельство о внесении записи о регистрации юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Какие-либо условия или правила оказания услуг отсутствуют. Отдельно расположена вывеска следующего содержания: «Уважаемые клиенты! Проценты снижены: 5 дней - 5%, 10 дней - 7%, 20 дней - 10%, 30 дней - 12%». Представитель ООО «Золотая Звезда+» 01.11.2015 обратился в ООО «ФИНХАУС» с просьбой предоставить ей в заем деньги под залог движимого имущества, сроком на 5 дней. Между потребителем и ООО «ФИНХАУС» был заключен договор купли-продажи кольца, пробы 585, по цене 2 200 руб. Сумма при расторжении договора за 5 дней составила 2 310 руб. 03.11.2015 потребитель вернул заемные средства и оплатил проценты в размере 5% от предоставленной в заем суммы. Получение денежных средств ООО «ФИНХАУС» подтвердило квитанцией к приходному кассовому ордеру, где было указано, что основанием принятия денег является «выкуп залога и %». Оба экземпляра договора купли-продажи остаются у продавца - ООО «ФИНХАУС», клиенту копия договора не выдается. Подлинная квитанция к приходно-кассовому ордеру, после подписания остается в ООО «ФИНХАУС», по просьбе клиента выдается ксерокопия указанной квитанции. ООО Ломбард «Золотая звезда+» считает, что ООО «ФИНХАУС» до настоящего времени оказывает услуги под видом ломбарда, не являясь ломбардной организацией, незаконно использует в своей деятельности слово «ломбард», что вызывает смешение ломбардных и неломбардных организаций и нарушает требование антимонопольного законодательства.

Представитель ООО Ломбард «Золотая звезда» и ООО Ломбард «Золотая звезда+» 14.09.2015 представил комиссии на обозрение договор от 28.01.2014, заключенный между физическим лицом и ООО «ФИНХАУС».

8. Представитель **ООО «ПОСКОМ-ломбард»** на заседании Комиссии 14.09.2015 поддержал доводы, приведенные представителем ООО Ломбард «Золотая звезда» и ООО Ломбард «Золотая звезда+», дополнительно сообщив, что ломбарды общества находятся в непосредственной близости от так называемых ломбардов - магазинов ООО «ФИНХАУС», что создает перераспределение потребителей, так как вывески одинаковые - «Ломбард».

Представители ООО «Центр мобильных технологий», ООО Ломбард «Гарлинг», ООО Ломбард «ГАРПИ+» и ООО «Золотой ломбард» на рассмотрение дела не явились, запрошенные определениями по делу № 12305/06-2015 документы и сведения обществами не представлены.

На запрос Ульяновского УФАС России (исх. № 5586-06 от 28.08.2015) Отделение по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (исх. № Т473-9-28/9180 от 03.09.2015, вх. № 6159 от 07.09.2015) сообщило, что Отделением в рамках работы по актуализации государственного реестра ломбардов и установлению организаций, зарегистрированных на территории Ульяновской области и имеющих признаки «серых кредиторов», направлен запрос в УМВД России по Ульяновской области о предоставлении информации о ломбардах, а также об иных организациях, осуществляющих деятельность под вывеской «ломбард». Из полученной от УМВД России по Ульяновской области информации Отделением установлены факты недобросовестного поведения ООО «ФИНХАУС» на финансовом рынке при предоставлении денежных средств населению. Уставные документы организации не содержат информации об осуществлении ломбардной деятельности. В государственном реестре ломбардов, ведение которого в соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 2.3 Федерального закона «О ломбардах» осуществляет Банк России, указанное лицо отсутствует. ООО «ФИНХАУС», использующее в своем наименовании слово «ломбард», заключает с физическими лицами «закупочные акты» вместо договоров займа (потребительского займа) и оформления залоговых билетов. При этом так называемые «закупочные акты» фактически являются договорами займа, так как заключаются на определенный срок (до 30 календарных дней) и получателю средств («продавцу») предоставляется право расторгнуть договор в течение установленного срока, т.е. вернуть обществу денежные средства. При расторжении договоров уплачивается «неустойка», размер которой общество может изменять в одностороннем порядке (п. 5.1 «закупочного акта»), а «купленная вещь» возвращается «продавцу». Фактически данная «неустойка» является процентами за пользование денежными средствами: «5% от суммы при расторжении договора в день» (п.п. 1.2, 4.1 «закупочного акта»). В случае невозврата средств по истечению установленного срока дополнительно к указанным процентам уплачивается 7% от суммы возврата за каждый последующий день (п. 4.1 «закупочного акта»). Конструкция заключаемых «закупочных актов» не соответствует положениям ст. 454 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - *ГК РФ*). Указанные акты по своему содержанию соответствуют признакам и подлежат квалификации как договоры потребительского займа. Таким образом, ООО «ФИНХАУС», имитируя деятельность ломбарда, при этом, не являясь юридически зарегистрированным как ломбард и не выполняя требований Федерального закона «О ломбардах», вводит граждан в заблуждение относительно гарантий, которые им предоставляются законодательством о ломбардной деятельности. Также ООО «ФИНХАУС» создает нездоровую конкуренцию на финансовом рынке.

На запрос Ульяновского УФАС России (исх. № 7181-06 от 28.10.2015) Отделение по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (исх. № Т473-9-30/11961 от 23.11.2015, вх. № 8258 от 24.11.2015) сообщило, что в соответствии с п. 2 ст. 44 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» нормативным документом, определяющим виды производных финансовых инструментов, а также порядок

отнесения договоров к категории «своп-договор», является Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». Своп-договор относится к одному из видов производных финансовых инструментов (наряду с опционным, фьючерсным и форвардным договорами). Заключение сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, наиболее характерно для определенной сферы деятельности - рынка ценных бумаг, что предопределяет специфику сторон, вступающих в отношения по заключению таких договоров, - это лица, которые являются профессионалами в соответствующей сфере, требующей специальных знаний. Такие субъекты равны между собой, в случае же появления в качестве контрагента потребителя образуется деление на «слабую» и «сильную» сторону. Заключение своп-договоров является одним из инструментов хеджирования (минимизации) рисков для участников сделки (юридических лиц). В соответствии с п. 5 ст. 301 Налогового кодекса Российской Федерации под хеджированием понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях уменьшения неблагоприятных для налогоплательщика последствий, обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования. Под объектами хеджирования признаются активы, имущественные права налогоплательщика, его обязательства, в том числе права требования и обязанности, носящие денежный характер, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, включая права требования и обязанности, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых налогоплательщик принял решение о хеджировании. По сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, передаются высоколиквидные активы, определенные именно родовыми признаками, которые могут менять свою стоимость на рынке независимо от волеизъявления сторон. Причем, как правило, с точностью неизвестно, какую в результате выгоду получит та или иная сторона. Однако в договорах, заключаемых ООО «ФИНХАУС», точно определена стоимость передаваемого имущества при продаже и обратном выкупе имущества. Кроме того, согласно постановлению Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 № 4-П гражданин является экономически слабой стороной в правоотношениях с организациями, поэтому нуждается в особой защите своих прав. В силу этого в отношениях с потребителями должны сохраняться понятные и предсказуемые конструкции, так как у потребителей отсутствуют те или иные профессиональные знания, не имеется возможности влиять на условия не до конца понятных ему договоров, заключаемых с субъектом предпринимательской деятельности. Отношения, возникающие между субъектом предпринимательской деятельности и физическим лицом, должны отвечать критерию определенности, однозначности и точности. Этим объясняется невозможность (нехарактерность) заключения своп-договоров с физическими лицами, так как, по сути, они направлены на обход закона, а именно положений законодательства о правилах предоставления потребительского займа под залог движимого имущества со всеми имеющимися гарантиями для потребителя.

Исследовав материалы дела № 12305/06-2015, Комиссия приходит к выводу о

наличии в действиях ООО «ФИНХАУС», выразившихся в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард», в осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а также в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе для индивидуализации финансовых услуг, - свидетельство № 261401, нарушения ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». При этом Комиссия исходит из следующего.

В Ульяновское УФАС России поступило обращение УМВД России по Ульяновской области (исх. № 16/2845 от 15.06.2015, вх. № 4252 от 16.06.2015), в котором сообщается, что на территории г. Ульяновска ООО «ФИНХАУС» осуществляет незаконную деятельность по предоставлению гражданам краткосрочных займов под залог движимого имущества. ООО «ФИНХАУС» осуществляет деятельность в пунктах под вывеской «Ломбард «Кредитникъ», комиссионный магазин ломбард «Кредитникъ», расположенных в г. Ульяновске по адресам: Московское шоссе, д. 51 и ул. Станкостроителей, д. 25А. Уставные документы ООО «ФИНХАУС» не содержат информации об осуществлении обществом деятельности ломбарда. При покупке движимого имущества у граждан в договорах купли-продажи либо в закупочных актах предусмотрена уплата процентов и неустоек в случае расторжения договоров. Указанная деятельность схожа с деятельностью ломбардов, так как фактически ООО «ФИНХАУС» предоставляет возможность потребителям получать денежные средства под залог движимого имущества, в том числе ювелирных изделий. К обращению УМВД России по Ульяновской области приложена, в том числе, копия договора (закупочного акта) от 05.05.2013 № 38343, заключенного между физическим лицом и ООО «ФИНХАУС».

Кроме того, в Ульяновское УФАС России из Прокуратуры Ленинского района г. Ульяновска поступили материалы прокурорской проверки обособленного подразделения (комиссионного магазина «Кредитник») ООО «ФИНХАУС», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2 (исх. № 0704-2015 от 01.06.2015, вх. № 4087 от 08.06.2015; исх. № 0704-2015 от 01.06.2015, вх. № 4100 от 08.06.2015). В ходе проведенной в период с 27.04.2015 по 28.05.2015 прокурорской проверки деятельности указанного комиссионного магазина помощником прокурора Ленинского района г. Ульяновска Юнусовым Р.И. установлен факт распространения (в комиссионном магазине «Кредитникъ», в лифтах многоквартирного дома, расположенного по адресу: г. Ульяновск, б-р Фестивальный, д. 17) информации ООО «ФИНХАУС».

На фасаде комиссионного магазина «Кредитникъ», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2, в том числе на вывесках, размещена информация следующего содержания: *«ЛОМБАРД комиссионный магазин КРЕДИТНИКЪ, 24 часа, 70-50-21, 8-929-799-21-21, круглосуточно», «минимальный % в городе», «ООО «ФИНХАУС» режим работы - круглосуточно. Юр. адрес: г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 13А, оф. 205, ОГРН 1126320000685», «Золото дисконт», «24 часа, деньги есть всегда! Низкий процент».*

На стенде «Доска объявлений», установленном в помещении комиссионного магазина «Кредитникъ», расположенного по адресу: г. Ульяновск, пр-т Нариманова, д. 21/2, размещена информация следующего содержания: *«Наш*

ломбард дает, 5 (штрафных) дней 1 день = 5% от суммы выкупа по договору. По истечении 5 штрафных дней, ломбард вправе реализовать товар. Администрация», «Золото!!! Залог/покупка 585 пр. (изделия) - 1100 руб./гр. 585 пр. (лом) - 1000 руб./гр.) 375 пр. - 450 руб./гр. 750 пр. - 1200 руб./гр.», «Уважаемые Клиенты! Просим Вас внимательно ознакомиться с правилами нашего Ломбарда!», «**ВНИМАНИЕ!!!** Дорогие клиенты!!! Проценты снижены!!! 5 дней - 5%, 10 дней - 7%, 20 дней - 10%, 30 дней - 12%».

Рекламная визитка ломбарда - комиссионного магазина «Кредитникъ» имеет следующее содержание. В левом верхнем углу на желтом фоне шрифтом черного цвета выполнена надпись «**КРЕДИТНИКЪ**», ниже и правее в коричневых прямоугольниках черного цвета имеются надписи, выполненные шрифтом желтого цвета: «*залог, скупка, продажа*» и «**ЛОМБАРД комиссионный магазин**». Ниже на желтом фоне шрифтом черного цвета напечатано: «*золото, сотовые телефоны, аудио/видео, бытовая техника, автомобили, 24 часа*». На обратной стороне визитки в левом верхнем углу в полосе-стрелке черного цвета выполнена надпись шрифтом желтого цвета «**ПОСЕТИТЕ НАШИ ЛОМБАРДЫ!**», ниже и правее на желтом фоне шрифтом черного цвета приводятся адреса и телефоны магазинов, расположенных на территории г. Ульяновска, а также карта-схема расположения магазина «Кредитникъ» на пр-те Нариманова в г. Ульяновске.

Также аналогичного содержания реклама ООО «ФИНХАУС» размещена в лифтах многоквартирных домов г. Ульяновска.

В ходе рассмотрения дела № 12305/06-2015 сотрудниками Ульяновского УФАС России произведена фотосъемка наружной рекламы, размещенной на фасадах зданий, расположенных в г. Ульяновске по адресам: пр-т Ульяновский, д. 28 и ул. 40-летия Октября, д. 31а (акт обследования наружной рекламы от 15.09.2015), а также обследование Интернет-сайта <http://кредитник73.рф/> (акт обследования от 20.10.2015).

В зданиях, расположенных в г. Ульяновске по адресам: пр-т Ульяновский, д. 28 и ул. 40-летия Октября, д. 31а, располагаются пункты обслуживания клиентов ООО «ФИНХАУС».

Владельцем сайта: <http://кредитник73.рф/>, согласно п. 6.1 договора № 1 от 10.10.2015, заключенного между ООО «ФИНХАУС» (заказчик) и обществом с ограниченной ответственностью «ИнтерАктив» (исполнитель), является ООО «ФИНХАУС».

На главной странице сайта: <http://кредитник73.рф/> приведена следующая информация: «*О Нас. Комиссионный магазин «КРЕДИТНИКЪ» - это простой и надежный способ получения денег под сдачу на комиссию Вашего имущества на месте при наличии паспорта без поручителей с возможностью пролонгации (продления) срока приема вашего имущества на комиссию...*».

Согласно п.п. 2, 3 ст. 10.bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности от 20.03.1883 актом недобросовестной конкуренции считается всякий акт конкуренции, противоречащий честным обычаям в промышленных и торговых делах.

В силу п. 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» недобросовестная конкуренция - любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

ООО «ФИНХАУС» (ОГРН 1126320000685) в качестве юридического лица зарегистрировано 19.01.2012 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по Самарской области. Согласно уставу полное фирменное наименование общества - **общество с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»**, сокращенное фирменное наименование - **ООО «ФИНХАУС»**. Основной вид деятельности общества - торговля автотранспортными средствами. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством, в том числе: оптовую торговлю золотом и другими драгоценными металлами, оптовую торговлю драгоценными камнями, оптовую и розничную торговлю ювелирными изделиями, розничную торговлю бывшими в употреблении товарами в магазинах.

В соответствии с ч.ч. 1, 2 и 4 ст. 2 Федерального закона «О ломбардах» ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

Согласно ч. 2 ст. 2.3 Федеральный закон «О ломбардах» регулирование деятельности ломбардов по предоставлению краткосрочных займов осуществляется Банком России.

Таким образом, ООО «ФИНХАУС», осуществляя деятельность под видом ломбарда, при этом, не являясь юридически зарегистрированным в качестве ломбарда и не выполняя требований Федерального закона «О ломбардах», вводит граждан в заблуждение относительно гарантий, которые им предоставляются законодательством о ломбардной деятельности, привлекает к себе внимание потребителей, получает преимущество при осуществлении предпринимательской деятельности, наносит вред другим хозяйствующим субъектам, действующим на рынке комиссионных продаж и на рынке оказания услуг ломбардов.

Согласно п. 1 Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569 (далее - *Правила комиссионной торговли*), организация независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, принимающие товары на комиссию и реализующие эти товары по договору розничной купли-продажи является комиссионером. Под комитентом

понимается гражданин, сдающий товар на комиссию с целью продажи товара комиссионером за вознаграждение.

В соответствии с п. 9 Правил комиссионной торговли прием товаров на комиссию оформляется путем составления документа (договор комиссии, квитанция, накладная и другие виды), подписываемого комиссионером и комитентом, в котором должны содержаться следующие сведения: номер документа, дата его составления; наименование и реквизиты сторон (адрес, расчетный счет, телефон комиссионера, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность комитента); наименование товара; степень износа и недостатки бывшего в употреблении товара; цена товара в рублях; размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения; условия принятия товара на комиссию; порядок проведения и размер уценки товара; сроки реализации товара до и после его уценки; условия и порядок возврата комитенту не проданного комиссионером товара; условия и порядок расчетов между комиссионером и комитентом; размер оплаты расходов комиссионера по хранению товара, принятого на комиссию, если по соглашению сторон эти расходы подлежат возмещению.

Согласно п. 33 Правил комиссионной торговли деньги за проданный товар выплачиваются комиссионером комитенту не позднее чем на третий день после продажи товара.

ООО «ФИНХАУС» доводит до сведения потребителей не условия осуществления комиссионной торговли, а условия предоставления займов (на сайте: <http://кредитник73.рф>, «Доске объявлений», в наружной рекламе), что подтверждает осуществление обществом деятельности по выдаче денежных средств потребителям под залог движимого имущества.

Договоры - «закупочные акты», заключаемые ООО «ФИНХАУС» с физическими лицами, ничто иное, как договоры займа под залог движимого имущества. Заключаются они на определенный срок (до 30 календарных дней) и получателю средств («продавцу») предоставляется право расторгнуть договор в течение установленного срока, т.е. вернуть обществу денежные средства. При расторжении договоров уплачивается «неустойка», размер которой общество может изменять в одностороннем порядке (п. 5.1 «закупочного акта»), а «купленная вещь» возвращается «продавцу». Фактически данная «неустойка» является процентами за пользование денежными средствами: «5% от суммы при расторжении договора в день» (п.п. 1.2, 4.1 «закупочного акта»). В случае невозврата средств по истечению установленного срока дополнительно к указанным процентам уплачивается 7% от суммы возврата за каждый последующий день (п. 4.1 «закупочного акта»). Конструкция заключаемых «закупочных актов» не соответствует положениям ст. 454 ГК РФ и Правил комиссионной торговли.

В соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» предоставлять денежные средства физическим лицам для целей не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительский займ) вправе кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального

правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Согласно ст. 4 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Порядок деятельности некредитных финансовых организаций установлен Федеральными законами «О ломбардах», от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

ООО «ФИНХАУС» не осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, поэтому не вправе выдавать денежные средства потребителям, в том числе под залог движимого имущества.

Для осуществления деятельности, в том числе по выдаче денежных средств потребителям под залог движимого имущества, ООО «ФИНХАУС» открыло на территории Ульяновской области (г. Ульяновск, г. Димитровград) обособленные подразделения - комиссионные магазины (ломбарды - комиссионные магазины) под коммерческим обозначением «Кредитникъ». Слово «Кредитникъ» зарегистрировано в качестве словесного товарного знака - свидетельство № 261401, правообладатель - общество с ограниченной ответственностью «КсеЕка» (далее - ООО «КсеЕка»). Согласно лицензионному договору № 02 от 15.11.2012 (регистрация в Роспатенте - № РД0116870 от 15.01.2013), заключенному между ООО «КсеЕка» и обществом с ограниченной ответственностью Ломбард «ЮДК», последнее имеет право использовать товарный знак «Кредитникъ» на территории Российской Федерации для обозначения услуг 35, 36 и 42 классов МКТУ (класс 36: в том числе, кредитование под залог).

Согласно ч. 2 ст. 1539 ГК РФ не допускается использование коммерческого обозначения, способного ввести в заблуждение относительно принадлежности предприятия определенному лицу, в частности обозначения, сходного до степени смешения с фирменным наименованием, товарным знаком или защищенным исключительным правом коммерческим обозначением, принадлежащим другому лицу, у которого соответствующее исключительное право возникло ранее.

Таким образом, недобросовестная конкуренция со стороны ООО «ФИНХАУС» выразилась в незаконном осуществлении деятельности, имитирующей деятельность ломбарда (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе финансовых услуг, - свидетельство № 261401. Указанные действия ООО «ФИНХАУС» создали необоснованные преимущества обществу перед другими хозяйствующими субъектами, действующим на рынке комиссионных продаж и на рынке оказания услуг ломбардов.

В силу п. 2 ч. 1 ст. 23 и ч. 1 ст. 50 Федерального закона «О защите конкуренции» с целью прекращения недобросовестной конкуренции антимонопольный вправе

выдать хозяйствующим субъектам обязательные для исполнения предписания. Комиссия считает, что в данном случае имеется необходимость в выдаче ООО «ФИНХАУС» предписания о прекращении недобросовестной конкуренции.

Федеральная антимонопольная служба (исх. № АК/54155/15 от 06.10.2015, вх. № 7142 от 12.10.2015) поручила Ульяновскому УФАС России рассмотреть дело о нарушении антимонопольного законодательства со стороны ООО «ФИНХАУС». Таким образом, действие указанного предписания Ульяновского УФАС России распространяется на деятельность ООО «ФИНХАУС» на всей территории Российской Федерации.

Согласно ч. 1 ст. 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных статьей 14.3 настоящего Кодекса и частью 2 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, частью 1 статьи 49, частью 1 статьи 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать действия ООО «ФИНХАУС», выразившиеся в незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард», в осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а также в использовании в качестве коммерческого обозначения пунктов обслуживания потребителей (ломбардов - комиссионных магазинов) слова «Кредитникъ», зарегистрированного в качестве товарного знака, в том числе финансовых услуг, - свидетельство № 261401, недобросовестной конкуренцией, нарушением части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Выдать ООО «ФИНХАУС» предписание о прекращении недобросовестной конкуренции.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия в суд или арбитражный суд.

Члены комиссии

ПРЕДПИСАНИЕ № 1

14.01.2016
2015

Дело № 12305/06-

г. Ульяновск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: председатель комиссии - временно исполняющий обязанности руководителя управления <...>., члены комиссии: главный специалист-эксперт <...>, ведущий специалист-эксперт <...>.,

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 14.01.2016 (резюлютивная часть решения объявлена 23.12.2015) по делу № 12305/06-2015 о нарушении обществом с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС» части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

Обществу с ограниченной ответственностью «ФИНХАУС»

в тридцатидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившееся в совершении недобросовестной конкуренции: незаконном использовании в предпринимательской деятельности слова «ломбард» и осуществлении сходной с ломбардной деятельности (предоставление денежных средств потребителям под залог движимого имущества), а именно:

- не использовать в предпринимательской деятельности слово «ломбард» (при информировании неограниченного круга лиц о деятельности общества);

- прекратить информирование неограниченного круга лиц о возможности получения денежных средств под движимое имущество (получения денежных средств под сдачу на комиссию имущества), за исключением денежных средств за проданный товар по договору комиссии или иных договоров, заключаемых в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569;

- не осуществлять выдачу денежных средств потребителям под движимое имущество, за исключением денежных средств за проданный товар по договору комиссии или иных договоров, заключаемых в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569;

- привести формы договоров, заключаемых с потребителями по приему движимого имущества на комиссию, в соответствии с требованиями Правил комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 № 569.

О выполнении настоящего предписания сообщить в Ульяновское УФАС России в срок **до 04 марта 2016 года**, представив:

- скриншоты сайта <http://кредитник73.рф>, фотоснимки информационных, рекламных стендов, вывесок, размещенных на (в) комиссионных магазинах, обособленных подразделениях (пунктах обслуживания потребителей) ООО «ФИНХАУС», расположенных на территории Российской Федерации, в том числе в Ульяновской области;

- заверенные копии (формы) договоров ООО «ФИНХАУС», заключенных (заключаемых) с физическими лицами.

Председатель комиссии

Члены комиссии:

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Примечание: За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа частью 2.5 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.