

## РЕШЕНИЕ

19 октября 2018 года г. Челябинск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

председатель Комиссии: Т.М. Соболевская – заместитель руководителя – начальник отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России;

члены Комиссии: Ю.С. Гаева – специалист 1 разряда отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России;

И.И. Пересыпкина – специалист 1 разряда отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России,

рассмотрев дело № 49-08/2018, возбужденное по факту размещения на рекламной конструкции, расположенной на остановочном комплексе по адресу: г. Челябинск, пр. Ленина, д. 53, рекламы со сведениями: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ», с признаками нарушения требований части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе»,

в присутствии заявителя,

в присутствии Генерального директора УК «Колье» <...> на основании выписки из единого государственного реестра юридических лиц, представителя ООО «Ваш Ломбард» <...> на основании доверенности № 002 от 29.12.2017, представителя ООО «Ваш Ломбард» <...> на основании доверенности № 003 от 29.12.2017,

## УСТАНОВИЛА:

В Челябинское УФАС России обратился физическое лицо с заявлением по факту размещения на рекламной конструкции, расположенной на остановочном комплексе по адресу: г. Челябинск, пр. Ленина, д. 53, рекламы со сведениями: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ».

Вместе с заявлением в адрес антимонопольного органа представлен фотоматериал рекламной конструкции с информацией следующего содержания: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард».

По мнению заявителя, в рекламе со сведениями: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ» присутствует условие, влияющее на стоимость займа, соответственно такая реклама должна содержать и все остальные условия, определяющие полную стоимость займа, отсутствие которых в данной рекламе указывает на нарушение части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Также Заявитель указал, что на рекламной конструкции присутствует мелкий, нечитаемый текст и по ее мнению все остальные условия были недоступны ввиду невозможности прочтения всех условий предоставления займа, в том числе и наименования организации, которая предоставляет финансовую услугу, что может ввести потребителя в заблуждение.

Специалистами Челябинского УФАС России осуществлен выезд по адресу: г. Челябинск, пр. Ленина, д. 53, о чем составлен Акт осмотра № 79-2018 от 25.06.2018. На остановочном комплексе размещены две рекламные конструкции со сведениями: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ».

Челябинское УФАС России привлекло к участию в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона о рекламе, ООО «Ваш Ломбард».

На запрос Челябинского УФАС России ООО «Ваш Ломбард» представило письменные пояснения, согласно которым Общество полагает, что нет основания считать, что указанная на рекламной конструкции информация о предоставлении займа содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость и не является нарушением рекламного законодательства, поскольку является общей информацией по предоставлению займов.

На заседании комиссии представитель ООО «Ваш Ломбард» пояснил, что ООО «Ваш Ломбард» не считает, что на рекламной конструкции присутствует условие, влияющее на стоимость предоставления займа, поскольку это является цитированием законодательства и следует из статьи 8 Федерального «О ломбардах» и статьи 191 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также подтверждается судебной практикой.

Заявитель в рамках дела поддержал доводы, изложенные в заявлении.

ООО «Ваш Ломбард» представило письменные пояснения (вх. № 12455 от 10.09.2018), согласно которым Общество полагает, что нет основания считать, что указанная на рекламной конструкции информация содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, поскольку является общей информацией по предоставлению займов на основании следующего.

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 8 Федерального закона «О Ломбардах» проценты за пользование займом исчисляются за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардов заложенной вещи за исключением случая, указанного в части 4 статьи 4 Закона о Ломбардах.

Подход к определению фактического использования займа, предусматривающий включение в период фактического использования займа и даты предоставления займа, а также даты его возврата устанавливается в общих условиях договора займа, который должен соответствовать требованиям пункта 2 части 1 статьи 8 Закона.

Общие требования к исчислению сроков по сделкам установлены главой 11 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Согласно статье 190 Гражданского кодекса, установленный законом, иными правовыми актами, сделкой или назначаемый судом срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами.

Статьей 191 Гражданского кодекса предусмотрено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

Таким образом, проценты за пользование займом подлежат начислению начиная со следующего дня после получения займа.

Требования к содержанию общих условий договора потребительского займа также определены частью 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и в них не предусмотрено право

кредитора устанавливать иной подход к определению периода фактического использования займа для начисления процентов, отличающийся от общих требований, установленных законодательством Российской Федерации.

Пунктом 11 этой же статьи определено, что индивидуальные и общие условия договора потребительского займа должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с частью 4 настоящей статьи.

На основании вышеизложенного ООО «Ваш Ломбард» считает, что правомерным является вывод о том, что подход к определению периода фактического использования займа и даты предоставления займа, установленный в общих условиях договора займа, не предусматривает начисление процентов в день выдачи займа, а проценты начисляются на следующий день.

ООО «Ваш Ломбард» пояснило, что в тексте Закона о Ломбардах не содержится прямое указание о том, что ломбарду запрещается брать проценты в первый день, Общество исходит из совокупности пункта 1 части 2 статьи 8 Закона о Ломбардах и положений Гражданского кодекса, в частности статьи 190 и 191, а также в соответствии с законодательством на основе административной и судебной практики.

По мнению ООО «Ваш Ломбард», учитывая, что данные положения законодательно закреплены, указание прочих условий займа в рекламе не требуется.

Таким образом, по мнению ООО «Ваш Ломбард», указание информации, что в день выдачи займа проценты не начисляются (0%) является способом раскрытия информации для потребителя и соответствует критериям открытости Общества.

Дополнительно к письменным пояснениям (вх. № 12455 от 10.09.2018) ООО «Ваш Ломбард» представило Договор на изготовление рекламной продукции № 06/04 от 06.04.2018, Приложение № 1(фотоматериал рекламной конструкции), Акты приема-передачи работ № 388 от 31.05.2018, № 387 от 30.06.2018, № 389 от 31.08.2018, № 390 от 31.08.2018, залоговые билеты № 672351, № 657927, № 654360, № 666559.

На основании договора № 06/04 от 06.04.2018, заключенного с Индивидуальным предпринимателем Вагуровой Н.В., Исполнитель (ИП Вагурова Н.В.) на условиях договора и приложений к нему обязуется оказывать Заказчику (ООО «Ваш Ломбард») услуги (выполнять работы) по размещению (демонстрации), монтажу, демонтажу, техническому обслуживанию предоставленных Заказчиком рекламно-информационных материалов на рекламных конструкциях и иные оговоренные в договоре услуги, а Заказчик обязуется принимать и оплачивать оказанные услуги.

Как установлено при рассмотрении дела по признакам нарушения рекламного законодательства, реклама со сведениями: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки)...» размещена на щитовой установке, которая на основании Положения «О порядке распространения наружной рекламы и информации в городе Челябинске», утвержденного Челябинской Городской Думой от 27 февраля 2018 года № 38/27, является рекламной конструкцией.

Представитель ООО «Ваш Ломбард» пояснил, что для исполнения обязательств по договору № 06/04 от 06.04.2018 с ИП Вагуровой Н.В. был представлен договор купли-продажи рекламной конструкции № 10 от 1 марта 2017 года, которая находится в собственности ИП Вагуровой Н.В.

Таким образом, на Обществе не лежало обязанности на получение разрешения на установку и эксплуатацию рекламной конструкции.

ООО «Ваш Ломбард» предоставляет только текст и оплату за размещение на рекламной конструкции рекламной информации.

По вопросу о мелком, нечитаемом шрифте рекламы представитель ООО «Ваш Ломбард» указал, что данный печатный материал размещен на остановочном комплексе, следовательно, к тексту имеется свободный доступ и текст рекламы доступен для восприятия.

ООО «Ваш Ломбард» представило письменные пояснения (вх. № 14077 от 11.10.2018), согласно которым сведения: «Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ» выполнен по размеру шрифта: заглавные буквы 23 мм., прописные буквы 16 мм.

Наименование организации «Ваш Ломбард» на рекламной конструкции указано заглавными буквами с использованием шрифта размером 141 мм, следовательно, виден для прочтения.

Также ООО «Ваш Ломбард» на заседании Комиссии в целях демонстрации восприятия текста представило оригинал печатного материала, расположенного на рекламной конструкции для наглядного осмотра.

В рамках рассмотрения дела ООО «Ваш Ломбард» указало что информация, размещенная на рекламной конструкции не является рекламой, поскольку условия процентной ставки за 1 день 0% определены законодательно и размещены в целях повышения грамотности населения.

19 октября 2018 года состоялось заседание Экспертного совета по применению законодательства о рекламе Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области.

В рамках вышеназванного заседания рассматривалась рекламная информация ООО «Ваш Ломбард». Перед членами экспертного совета был поставлен следующий вопрос: «является ли данная рекламная информация рекламой организации, осуществляющей финансовую деятельность?».

Были получены следующие результаты голосования: «Да»- 13 человек; «Нет» - 2 человека.

Таким образом, было принято решение, что рекламная информация ООО «Ваш Ломбард» является рекламой организации, осуществляющей финансовую деятельность.

Рассмотрев заявление и материалы, Комиссия приходит к следующим выводам.

В рекламе, размещенной на рекламной конструкции, расположенной на остановочном комплексе по адресу: г. Челябинск, пр. Ленина, д. 53, присутствуют сведения: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ».

Согласно пункту 28 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей.

В свою очередь, в соответствии с частью 7 статьи 5 не допускается реклама, в которой [отсутствует](#) часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В рекламе сведения о лице, осуществляющем финансовую деятельность, в данном случае - ООО «Ваш Ломбард» читаемы, визуальны воспринимаются ввиду размещения рекламной конструкции на остановочном комплексе, поскольку к тексту имеется свободный доступ, а наименование организации выполнено заглавными буквами. Таким образом, довод ООО «Ваш Ломбард» принят во внимание Комиссии, поскольку изображенная информация доступна для восприятия потребителем и соответствует требованиям части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

В силу части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

В соответствии с [частью 3 статьи 7](#) Закона «О ломбардах» существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, произведенной в соответствии со [статьей 5](#) настоящего Закона,

сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

В указанной рекламе содержалась информация только об одном существенном условии договора займа - процентной ставке при отсутствии остальных условий договора, влияющих на стоимость займа.

В письме ФАС России от 31.07.2014 № АД/30890/14 «О рекламе финансовых услуг» указано, что к условиям, определяющим полную стоимость кредита (займа), могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

Позиция антимонопольного органа по указанному вопросу подтверждается сложившейся практикой рассмотрения подобных дел и судебной практикой (постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 31.03.2009 № 15340/08, решение ФАС России от 18 июля 2017 г. по делу N 3-28-20/00-08-17, решение УФАС по Омской области от 28 августа 2018 г. по делу N 06-06/49-2018, решение УФАС по Архангельской области от 23 марта 2018 г. по делу N 03-05/55-17)

Указание в рекламе лишь отдельного условия (процентная ставка) само по себе не позволяет потребителю получить достаточные сведения о данной услуге, что способствует формированию у него неверных представлений о стоимости займа и сумме расхода, который понесут лица, воспользовавшиеся услугой займа по ставке 0 %.

В представленных ООО «Ваш Ломбард» залоговых билетах № 672351, № 657927, № 654360, № 666559 определено, что проценты по договору потребительского займа взимаются в следующем порядке: 1 день – 0% в день, с 2-29 день – 0,438 % в дн., с 30 – 60 дн. – 0,876% в день, с 61 – дн. 0,876 % в день, пени 0,05% в день, но не более 20% годовых, также указана сумма процентов в денежной валюте: % за 1 день – 8,76 руб., % за 1 год – 159,870 руб., что в силу статьи 809 Гражданского кодекса является существенными условиями, влияющими на стоимость займа.

В рассматриваемой рекламе указана информация о предоставлении услуги займа под процент за 1 день займа «0 %». Каких-либо иных сведений об услуге, а также условий её предоставления, которые могут повлиять на сумму расходов клиента, в рекламе не содержится, например, о сроке предоставления займа, о порядке уплаты суммы займа и процентов за последующие дни предоставления займа.

Из анализа представленных документов следует, что фактически в рекламе присутствует одно из условий заключения договора займа, в частности процентная ставка за первый день пользования займом. Поскольку данное

условие изложено в рекламе, в силу части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», в ней должны содержаться все условия, влияющие на стоимость займа.

Однако полная информация, влияющая на стоимость займа, в частности сведения об увеличении суммы за предоставление займа, начиная с 1 по 61 день в рекламе отсутствует, что не соответствует требованиям части 3 статьи 28 закона о Рекламе.

Довод ООО «Ваш Ломбард» о том, что указание в тексте рекламы сведений: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня» основаны на положениях Федерального закона «О Ломбардах», устанавливающих, что за 1 день займа процент не взимается и требования статьи 190 и 191 Гражданского кодекса, не принят во внимание Комиссией, поскольку в Законе о Ломбардах отсутствует прямое указание (запрет) на взимание процентов за 1 день займа.

Требования статьи 190 и 191 Гражданского кодекса регулируют исчисление сроков по договору, а не установление процентных ставок на срок заключения договора займа.

По изложенным выше основаниям, Комиссия критически относится к доводам ООО «Ваш Ломбард» о том, что информация «1 день займа\* 0%» не является существенным условием, влияющим на стоимость займа по договору займа в соответствии с Федеральным законом «О Ломбардах».

На основании части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе», ответственность за нарушение требований части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» ответственность несет рекламодаделец.

В силу статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем рекламы надлежит признать ООО «Ваш Ломбард», в интересах которого размещена реклама, о чем свидетельствуют договор изготовления рекламной продукции № 06/04 от 06.04.2018, акты приема-передачи работ на сумму 12 000 (двенадцать тысяч) рублей.

Согласно пункту 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе при добровольном устранении лицом совершенного нарушения антимонопольный орган вправе не выдавать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

ООО «Ваш Ломбард» указало, что в настоящее время печатный материал, изготовленный по договору № 06/04 от 06.04.2018 демонтирован в августе 2018

года, что подтверждается Приложением № 2 к Договору, согласно которому срок размещения плаката на рекламной конструкции определен с мая 2018 по август 2018 года.

Поскольку размещение рекламы приостановлено и в настоящее время распространение ненадлежащей рекламы прекращено, необходимость выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе отсутствует.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37 - 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

#### РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу, размещенную на рекламной конструкции, расположенной на остановочном комплексе по адресу: г. Челябинск, пр. Ленина, д. 53, в которой указаны сведения: «Ваш ломбард 1 день займа\* 0% ул. Цвиллинга, 38 (10 метров от остановки) \*Условия действительны во всех филиалах ООО «Ваш ломбард» при условии пользования займом более 1 дня. Деятельность ломбарда регулируется Центральным Банком РФ», при этом иные условия, связанные с предоставлением займа (минимальная и максимальная сумма, сроки и т.п.) не указаны, что нарушает часть 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе не выдавать.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Челябинского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении ООО «Ваш Ломбард» и его должностного лица.

Решение может быть обжаловано в суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.