

РЕШЕНИЕ

по делу № 06-11/98-17

Оглашена резолютивная часть 13 ноября 2017 года

Изготовлено в полном объеме 23 ноября 2017 года
Томск

г.

Комиссия Томского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель
комиссии:

- Шевченко В. И., руководитель управления,

- Сакс Н. В., начальник отдела контроля
рекламы, недобросовестной конкуренции и
адвокатирования,

Членов комиссии:

- Пятерикова Е. А., специалист-эксперт
отдела контроля рекламы, недобросовестной
конкуренции и адвокатирования,

- Мостовая К. В., специалист-эксперт отдела
контроля рекламы, недобросовестной
конкуренции и адвокатирования,

рассмотрев материалы дела № 06-11/98-17 по признакам нарушения требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» по факту распространения кредитным потребительским кооперативом граждан «Сибирский кредит» (ОГРН: 1057002543025; ИНН: 7017124670) (далее – КПКГ «Сибирский кредит») рекламы финансовых услуг в информационном издании «НВ плюс» №41 (302) | 13 октября 2017, в присутствии представителей лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – КПКГ «Сибирский кредит», Б. (доверенность от 09.01.2017 №20с/17), Б. Д. (доверенность от 01.11.2017 №88п/17),

УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Управлением Федеральной антимонопольной службы по Томской области был установлен факт распространения в информационном издании «НВ плюс» №41 (302) | 13 октября 2017 рекламы КПКГ «Сибирский кредит» следующего содержания:

«льготный вид займа «Пенсионный», до 100.000 рублей, на срок до 3-х лет, без поручителей, до 75 лет*»). В нижней части рекламного сообщения размещена информация об условиях предоставления льготного займа, в том числе об оказании услуг только пайщикам, предупреждение о дополнительных расходах членов кооператива, о дополнительном взносе в фонд, получении пенсии через КПКГ «Сибирский кредит» и возрастном ограничении выплаты займа.

По данному факту определением от 26.10.2017 в отношении КПКГ «Сибирский кредит» возбуждено производство по настоящему делу по признакам нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

На заседании комиссии, а так же в письменных пояснениях на определение, представитель КПКГ «Сибирский кредит» пояснила, что данная реклама о предоставлении финансовых услуг размещена в информационном издании «НВ плюс» №41 (302) | 13 октября в соответствии с выставленным счетом от 29.09.2017 №5 на основании заключенного с ИП М. договора на оказание рекламно-информационных услуг от 09.01.2014 №004. Макет рекламы разработан и согласован с рекламодателем. Оплата оказанных услуг подтверждена платежными документами. Нарушение законодательства о рекламе представитель КПКГ «Сибирский кредит» не признала. Так же пояснила, что КПКГ «Сибирский кредит» осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», по ее мнению, рассматриваемая реклама, не содержит ни одно из условий, определяющих полную стоимость займа. На момент рассмотрения Комиссией Томского УФАС России дела № 06-11/98-17, реклама КПКГ «Сибирский кредит» следующего содержания: «льготный вид займа «Пенсионный», до 100.000 рублей, на срок до 3-х лет, без поручителей, до 75 лет*») снята с публикации в информационном издании «НВ плюс».

Подробно доводы КПКГ «Сибирский кредит» изложены в письменных пояснениях от 10.11.2017 №76.

Исследовав материалы дела, заслушав доводы лица, участвующего в деле, Комиссия приходит к следующему.

В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе», реклама – информация, распространенная в любой форме, любым способом и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование и поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Рассматриваемая информация адресована неопределенному кругу лиц – потенциальным читателям информационного издания «НВ плюс» (№41 (302) | 13 октября), направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования

(КПКГ «Сибирский кредит», а также оказываемым услугам по выдаче займов), что формирует и поддерживает интерес к ним, следовательно, является рекламой КПКГ «Сибирский кредит», а также оказываемых им услуг по выдаче займов.

При этом Комиссия Томского УФАС России отмечает, что потребителями рассматриваемой рекламы могут быть как лица, уже являющиеся членами кооператива, так и лица, которые могут стать членами кооператива в дальнейшем, в том числе в связи с восприятием данной рекламы и формированием интереса воспользоваться указанными в ней услугами по выдаче займов.

Соответственно, рассматриваемая информация является рекламой, на нее распространяются требования Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

Реклама КПКГ «Сибирский кредит» размещена в информационном издании «НВ плюс» №41 (302) | 13 октября в соответствии с выставленным счетом от 29.09.2017 №5 на основании заключенного с ИП Мамонтовой О.Н. договора на оказание рекламно-информационных услуг от 09.01.2014 №004. Оплата оказанных услуг подтверждена платежными документами (счет-фактурой №105 от 02.10.2017г., актом приема-сдачи работ от 13.10.2017г. №А-17-105 к договору от 09.01.2014г. №004).

Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламы, размещенной в информационном издании «НВ плюс» №41 (302) | 13 октября, является КПКГ «Сибирский кредит» (ОГРН: 1057002543025; ИНН: 7017124670, юридический адрес: 634009, Томская область, г. Томск, пер. Совпартшкольный, 12).

Статья 5 Закона о рекламе устанавливает общие требования к рекламе: реклама должна быть добросовестной и достоверной.

В силу ч. 7 ст. 5 Федерального закона «О рекламе» 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.

Под товаром в смысле п. 3 ст. 3 Закона о рекламе понимается продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В случае если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или

займа, пользованием 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 (ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе).

Как следует из материалов дела, КПКГ «Сибирский кредит» зарегистрирован в качестве юридического лица (Свидетельство о государственной регистрации от 19.08.2005 серия <...> и осуществляет свою деятельность на основании Устава.

Деятельность КПКГ «Сибирский кредит» регулируется Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Из пп. 2, 3 ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» следует, что кредитный потребительский кооператив – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков); кредитный потребительский кооператив граждан – кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц; финансовая организация – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, в том числе потребительский кооператив.

Таким образом, из содержания определений финансовой услуги и финансовой организации следует, что предоставление кредитным потребительским кооперативом граждан, в том числе пайщикам (членам кооператива), услуг займа, является финансовой услугой, реклама которой должна соответствовать требованиям Закона о рекламе.

В силу ч. 1 и ч. 2 ст. 4 Федерального закона «О кредитной кооперации» (Закон о кооперации) кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, и представляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком-членом кредитного кооператива (пайщиком).

В соответствии с п. 1 ст. 6 Закона о кооперации кредитный кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками); привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев,

предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Рекламное сообщение КПКГ «Сибирский кредит» содержит информацию о том, что «услуги оказываются только пайщикам кооператива. Членство в кооперативе повлечет дополнительные расходы. Заем выдается при условии дополнительного вноса в резервный фонд и получения пенсии через КПКГ «Сибирский кредит». Подробности – по указанному телефону».

Для вступления в члены кооператива с целью получения займа предусмотрены дополнительные расходы такие как уплата обязательного паевого взноса, а также уплата вступительного и членского взноса. Данные существенные условия, влияющие на расходы граждан при получении займов, предусмотрены Уставом КПКГ «Сибирский кредит», утвержденным Решением Общего Собрания КПКГ «Сибирский кредит» (Протокол №11 от 10 апреля 2015г.).

Помимо перечисленных взносов Устав КПКГ «Сибирский кредит» предусматривает также:

дополнительный членский взнос – вид членского взноса, вносимый членом кооператива на покрытие расходов кооператива и на иные цели при получении займа в кооперативе.

добровольный паевой взнос – паевой взнос, добровольно вносимый членом кооператива, помимо обязательного паевого взноса.

дополнительный взнос – членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков кооператива в соответствии с п. 4 ст. 116 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иные условия о размерах, составе и порядке внесения паевых и иных взносов, об ответственности членов кооператива за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов устанавливаются Положением о порядке формирования и использования имущества кооператива.

Согласно ч. 4 ст. 22 Устава КПКГ «Сибирский кредит» лицо, вступающее в ранее созданный кооператив, несет солидарно с членами кооператива (пайщиками) субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части дополнительного взноса по обязательствам кооператива, которые возникли до вступления указанного лица в кооператив, при условии подтверждения в письменной форме данным лицом, что оно ознакомлено со сметой доходов и расходов кооператива, с финансовой (бухгалтерской) отчетностью кооператива и согласно нести такую ответственность.

Реклама финансовых услуг КПКГ «Сибирский кредит» не содержит информации об обязательном паевом взносе и членских взносах членами кооператива. Таким образом, отсутствуют существенные условия, влияющие

на сумму расходов, которые понесет потребитель рекламы, воспользовавшись рекламируемой услугой.

Информация о том, что «членство в кооперативе повлечет дополнительные расходы», а также о возможности уточнения подробностей условий выдачи займа не освобождает рекламодача от необходимости перечисления расходов, которые понесет потребитель рекламы, воспользовавшись рекламируемой услугой.

Аналогичная позиция отражена в п. 24 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58, который разъясняет, что «наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодача от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий».

В соответствии с [ч. 4 ст. 6](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных указанной [статьей](#), следующие платежи заемщика: по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа) ([п. 1](#)); по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа) ([п. 2](#)); платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей ([п. 3](#)); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа) ([п. 4](#)); платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом ([п. 5](#)); сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником ([п. 6](#)); сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей ([п. 7](#)).

В рекламе КПКГ «Сибирский кредит» указаны условия предоставления льготного вида займа «Пенсионный»: «до 100.000 рублей, на срок до 3-х лет,

без поручителей, до 75 лет*».

В соответствии со Стандартом общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский кредит» (далее – Стандарт КПКГ «Сибирский кредит»), утвержденным решением Правления КПКГ «Сибирский кредит» от 29.09.2017, кооператив осуществляет предоставление займов пайщикам по следующим заемным программам: «Потребительский», «На улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала», «На приобретение автотранспорта с использованием средств семейного капитала», «Пенсионный Плюс» (с ежемесячным пополнением личных сбережений), «Пенсионный», «Доверительный», «Предпринимательский», «Бюджетный», «Бюджетный с обеспечением», «Сельское подворье» (на развитие ЛПХ).

Следовательно, Стандарт КПКГ «Сибирский кредит» содержит 2 вида заемного продукта «Пенсионный». Условия их предоставления определены следующим образом:

Вид займа	Сумма займа	Срок возврата	Процентная ставка
Пенсионный Плюс (с ежемесячным пополнением личных сбережений)	До 100 000 рублей	13 месяцев	43 % годовых
		24 месяца	43 % годовых
		36 месяцев	43 % годовых
		60 месяцев	43 % годовых
Пенсионный	До 100 000 рублей	13 месяцев	46 % годовых
		24 месяца	46 % годовых
		36 месяцев	46 % годовых
		60 месяцев	46 % годовых

В рассматриваемой рекламе финансовых услуг КПКГ «Сибирский кредит» отсутствует информация о размере процентной ставки, что является существенным условием при предоставлении займа потребителям. Указание процентной ставки является одним из условий, определяющих полную стоимость займа и влияющих на нее.

Объем и способ доведения до потребителей условий предоставления займа должны быть такими, чтобы они воспринимались обычным потребителем достаточно ясно и понятно, позволяющими ему при ознакомлении с текстом рекламы иметь возможность правильно и в полном объеме оценить приемлемость условий получения необходимой услуги.

Таким образом, в рекламе кооператива отражены только привлекательные для потенциального потребителя рекламы условия. Отсутствие в рекламе части существенной информации искажает смысл информации, вводит

потребителя рекламы в заблуждение относительно условий рекламируемых услуг.

Таким образом, рассматриваемая реклама КПКГ «Сибирский кредит» о предоставлении льготного вида займа «Пенсионный» «до 100.000 рублей, на срок до 3-х лет, без поручителей, до 75 лет*» размещена с нарушением ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, в силу п. 4 ст. 3 указанного закона является ненадлежащей.

Рекламодателем является КПКГ «Сибирский кредит» (ОГРН: 1057002543025; ИНН: 7017124670), что подтверждается пояснениями КПКГ «Сибирский кредит» от 10.11.2017 №76, договором №54 об оказании рекламно-информационных услуг от 09 января 2014 г., счетом №169 от 05.05.2015, счетом №105 от 29.09.2017, счет-фактурой №105 от 02.10.2017, актом приема-сдачи от 13.10.2017 к договору №004 от 09.01.2014 №А-17-105, макетом рекламы, протоколом заседания комиссии от 13.11.2017.

Согласно ч. 6 ст. 38 Федерального закона «О рекламе» за нарушение указанных требований закона ответственность несет рекламодатель.

КПКГ «Сибирский кредит» на момент рассмотрения дела Комиссией Томского УФАС России добровольно устранило нарушения законодательства о рекламе, сняв рассматриваемую рекламу, нарушающую требования законодательства о рекламе, с публикации в информационном издании «НВ плюс».

Комиссия Томского УФАС России, руководствуясь [частью 2 пункта 1 статьи 33](#), частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу, размещенную в информационном издании «НВ плюс» №41 (302) 13 октября 2017 следующего содержания: «льготный вид займа «Пенсионный», до 100.000 рублей, на срок до 3-х лет, без поручителей, до 75 лет*», поскольку в ней нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».
2. Предписание КПКГ «Сибирский кредит» о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Томского УФАС России для решения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении.

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