

# РЕШЕНИЕ

## по делу № 06-11/94-17

13 ноября 2017 года  
г. Томск

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

- председателя  
комиссии:
- Шевченко Владимира Ивановича, руководителя управления,
  - Сакс Натальи Валентиновны, начальника отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,
- членов комиссии:
- Мостовой Ксении Владимировны, специалиста-эксперта отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,
  - Пятериковой Евгении Андреевны, специалиста-эксперта отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,

рассмотрев материалы дела № 06-11/94-17 по признакам нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) по факту распространения рекламы, в которой отсутствует часть существенной информации об условиях предоставления услуг по выдаче займов и приему сбережений, в присутствии представителей КПКГ «Сибирский кредит» (ИНН: 7017124670) - Б.Е.П., Б.Д.С.,

### УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления полномочий по надзору за соблюдением законодательства о рекламе сотрудником Томского УФАС России выявлены признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, которые выразились в следующем.

На фасаде здания, располагающегося по адресу: Томская область, с. Кожевниково, ул. Ленина, 3, размещена информация следующего содержания: «Кредитный потребительский кооператив граждан «Сибирский кредит». Сибирский кредит выдает займы на срок до 3-х лет на любые цели. Принимаем сбережения на срок до 2-х лет под выгодные проценты. Пенсионерам – льготные условия. С. Кожевниково, ул. Гагарина, 22, тел. (3844) 2-23-33. Услуги предоставляются пайщикам кооператива», что подтверждается актом осмотра наружной рекламы от 08.06.2017.

По данному факту определением от 25.10.2017 в отношении КПКГ «Сибирский

кредит» возбуждено производство по настоящему делу по признакам нарушения ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе.

На заседании комиссии представители КПКГ «Сибирский кредит» пояснили, что рекламная конструкция размещалась с 2012 года с момента выдачи соответствующего разрешения. При размещении конструкции предполагалось, что она соответствует требованиям Закона о рекламе. Соответственно, признаки нарушения законодательства о рекламе отсутствуют. Кроме того, после получения определения о возбуждения производства по делу реклама была незамедлительно демонтирована, подтверждающее фото приложено к письменным пояснениям. В полном объеме доводы представителя КПКГ «Сибирский кредит» представлены в пояснениях к определению о возбуждении дела (исх. № 75 от 10.11.2017).

Рассмотрев материалы дела, пояснения лиц, участвующих в деле, Комиссия считает установленным следующее.

В соответствии с п. 1 ст. 3 Закона о рекламе реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке; объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Информация, размещенная наружным способом на фасаде здания, располагающегося по адресу: Томская область, с. Кожевниково, ул. Ленина, 3, о выдаче займов и приеме сбережений адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к указанному кредитно-потребительскому кооперативу, а также оказываемым им услугам, по выдаче займов и приему сбережений, формирование и поддержание интереса к ним, а также их продвижение на рынке, следовательно, обладает перечисленными в п. 1 ст. 3 Закона о рекламе признаками, следовательно, является рекламой. Объектом рекламирования является КПКГ «Сибирский кредит», а также услуги по выдаче займов и приему сбережений.

Целью размещения рассматриваемой рекламы является привлечение внимания потребителей к кооперативу и его услугам, в том числе потенциальных пайщиков – будущих членов кооператива. Таким образом, рассматриваемая реклама предназначена для неопределенного круга лиц, воспринимается любым лицом и в части получения займов, приема вкладов, и в части возможности вступления в кооператив.

Таким образом, требования Закона о рекламе распространяются на содержание указанной информации, на обстоятельства ее распространения.

В части 1 статьи 5 Закона о рекламе установлено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В соответствии с ч.7 ст.5 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.

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности 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 силу ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе 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.

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 п. п. 2, 3 ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон о 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.

Согласно ч. 5 ст. 35 Закона о кооперации до вступления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, кредитные кооперативы не имеют права привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков).

На основании свидетельства СРО № 2011/32 от 24.08.2011 КПКГ «Сибирский кредит» является членом саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов Некоммерческого партнёрства «Объединение кредитных кооперативов «Народные кассы». Следовательно, КПКГ «Сибирский кредит» вправе привлекать денежные средства пайщиков и принимать новых членов кредитного кооператива.

В силу ч. 1 и ч. 2 ст. 4 Закона 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.

Рассматриваемая реклама КПКГ «Сибирский кредит» содержит указание на то, что услуги по выдаче займов и приему сбережений «предоставляются пайщикам кооператива».

При этом для вступления в члены кооператива с целью получения займа предусмотрены дополнительные расходы, такие как уплата обязательного паевого взноса, а также вступительного и членского взносов. 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 2015 г.).

На основании ч. ч. 4-9 ст. 21 Устава КПКГ «Сибирский кредит» члены кооператива оплачивают следующие взносы:

вступительный взнос – денежные средства, вносимые при вступлении в кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кооператив;

членский взнос – денежные средства, вносимые членом кооператива на покрытие расходов кооператива и на иные цели;

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

обязательный – денежные средства, вносимые членом кооператива в обязательном порядке при вступлении в кооператив;

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 пунктом 4 статьи 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.

Рассматриваемая реклама финансовых услуг КПКГ «Сибирский кредит» не содержит сведений об оплате членских паевых взносов (в том числе вступительных, обязательных, дополнительных и т.д.), которые в конечном счете увеличат стоимость расходов, которые понесет потребитель, воспользовавшийся рекламируемыми услугами. Следовательно, информация об оплате взносов является существенной.

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 указанной рекламе КПКГ «Сибирский кредит» приведены условия предоставления займов (на срок до 3-х лет) и приема сбережений (на срок до 2-х лет) под выгодные проценты.

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).

<b>Вид займа</b>	<b>Сумма займа</b>	<b>Срок возврата</b>	<b>Процентная ставка</b>
Потребительский	От 1 000 руб.	12 месяцев	42 % годовых
	До 100 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	42 % годовых
	Свыше 100 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	37 % годовых
На улучшение жилищных условий с	От 1 000 руб.	4 месяца	36 % годовых

использованием материнского капитала			
На приобретение автотранспорта с использованием средств семейного капитала	От 1 000 руб.	4 месяца	36 % годовых
Пенсионный Плюс  (с ежемесячным пополнением личных сбережений)	До 100 000 руб.	от 13 до 60 месяцев	43 % годовых
Пенсионный	До 100 000 руб.	от 13 до 60 месяцев	46 % годовых
Доверительный	До 15 000 руб.	До 6 месяцев	53 % годовых
Предпринимательский	От 10 000 руб.	12 месяцев	42 % годовых
	До 100 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	42 % годовых
	Свыше 100 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	37 % годовых
Бюджетный	До 150 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	37 % годовых
Бюджетный с обеспечением	До 150 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	37 % годовых
«Сельское подворье»  (на развитие ЛПХ)	От 1 000 руб.	12 месяцев	41,5 % годовых
	До 100 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	41,5 % годовых
	Свыше 100 000 руб.	от 13 до 36 месяцев	37 % годовых

Таким образом, процентные ставки по программам займов варьируются от 36% до 53% годовых, сумма займов – от 1000 до 150000 рублей, однако в рассматриваемой рекламе данные сведения отсутствуют.

Части 4 и 5 статьи 30 Закона о кооперации определяют существенные условия договора передачи личных сбережений, согласно которым договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата, так же в договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном ч. 4 ст. 14 Закона о кооперации, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.

КПКГ «Сибирский кредит» осуществляет прием сбережений как пайщиков, так и пайщиков-пенсионеров кооператива по различным программам, размеры процентных ставок для пайщиков кооператива трудоспособного возраста варьируются от 0,5% до 9 % годовых, для пайщиков-пенсионеров – от 1% до 10% годовых.

В рекламе КПКГ «Сибирский кредит» среди существенных условий приема займов указан лишь срок приема сбережений до двух лет, при этом в рекламе отсутствуют такие существенные условия, как сведения о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата, в том числе в случае досрочного возврата денежных средств.

Согласно информационному письму Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 к существенным условиям кредитного договора относятся условия о сумме кредита,

сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита.

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.

В рекламе кооператива отражены только привлекательные для потенциального потребителя 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 выдаче займов на срок до 3-х лет и приеме сбережений на срок до 2-х лет в отсутствие существенных условий оказания указанных услуг, а также иных условий, влияющих на сумму расходов/доходов, которые понесут или получают потребители указанной рекламы, размещена с нарушением ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно п. 4 ст. 3 Закона о рекламе реклама, не соответствующая требованиям законодательства, является ненадлежащей.

В соответствии с ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 указанного закона ответственность несет рекламодаделец.

Согласно представленным документам и пояснениям лица, привлеченного к участию в деле, рекламоделателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является КПКГ «Сибирский кредит» (ОГРН: 1057002543025; ИНН: 7017124670, 634009, г. Томск, пер. Совпартшкольный, 12), что подтверждается пояснениями КПКГ «Сибирский кредит» от 10.11.2017 №75, счетом № 631 от 23.03.2012 на оплату услуг ООО «Форма ПРО» по изготовлению полноцветного баннера на сумму 5200 рублей, а также товарной накладной № 1219 от 27.03.2012 на сумму 5200 рублей. Рекламный баннер размещен по адресу: Томская область, с. Кожевниково, ул. Ленина, 3 на основании согласия ИП Стрелковой И.Н., собственника указанного здания, на присоединение к внешней северной стене здания кафе «Ермак» рекламной конструкции от 23.05.2012, Постановления Администрации Кожевниковского района № 540 от 31.05.2012 «О выдаче разрешения на установку рекламной конструкции КПКГ «Сибирский кредит» на срок с 01.06.2012 по 31.05.2017, Постановления Администрации Кожевниковского района № 486 от 20.07.2017 «О выдаче разрешения на установку рекламной конструкции КПКГ «Сибирский кредит» на срок с 20.07.2017 по 19.07.2022, а также договора на установку и эксплуатацию рекламной конструкции № 1 от 30.05.2017 (в силу п. 1.1 ИП Стрелкова – владелец предоставляет КПКГ «Сибирский кредит» – рекламодателю место для установки и эксплуатации

рекламной конструкции).

В рамках рассмотрения дела представителями КПКГ «Сибирский кредит» представлены доказательства, подтверждающие удаление наружной конструкции с рассматриваемой рекламой, таким образом, основания для выдачи предписания отсутствуют.

Комиссия Томского УФАС России, руководствуясь ч. 2 ст. 36 Закона о рекламе, п. 37 - п. 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утверждённых Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508,

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг КПКГ «Сибирский кредит» (ИНН:7017124670), размещенную по адресу: Томская область, с. Кожевниково, ул. Ленина, 3 следующего содержания: «Кредитный потребительский кооператив граждан «Сибирский кредит». Сибирский кредит выдает займы на срок до 3-х лет на любые цели. Принимаем сбережения на срок до 2-х лет под выгодные проценты. Пенсионерам – льготные условия. С. Кожевниково, ул. Гагарина, 22, тел. (3844) 2-23-33. Услуги предоставляются пайщикам кооператива», поскольку в ней нарушены требования п. 6 ч. 1, ч. 2.1 ст. 21 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Предписание о прекращении КПКГ «Сибирский кредит» 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, предусмотренном ч.1 ст.14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

*Решение антимонопольного органа может быть обжаловано в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия решения.*