УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

ПО ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

625048, г. Тюмень, ул. Холодильная, 58а тел. 50-31-55

РЕШЕНИЕ № 072/05/28-51/2019

26.12.2019 г. г. Тюмень

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии: <…> - заместителя руководителя управления;

Члены Комиссии: <…> - - главный специалист-эксперт отдела ККСЗ;

<…> -ведущий специалист-эксперт отдела КСЗ,

рассмотрев дело № 072/05/28-51/2019 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, в присутствии представителя ООО «Навигатор. Управление активами» – <…> (доверенность №8/2019 от 08.11.2019г.), представителя ООО «ИК Навигатор» - <…> (доверенность №07/2019 от 11.11.2019г.),

УСТАНОВИЛА:

25.09.2019 г. Тюменским УФАС России был выявлен факт распространения рекламы на Интернет-сайте ООО «Навигатор. Управление активами» по адресу: https://navigator-tmn.ru, а именно, во вкладке «Покупателям. Ипотека» по адресу: https://navigator-tmn.ru/buyer/ipoteka/ размещена информация следующего содержания: «*Оформить ипотеку на покупку земельного участка вы можете в офисе компании «Навигатор». Мы предлагаем оформление ипотеки по сниженным процентным ставкам от банков-партнеров. Ипотека на участок. Ведущие банки ПАО «Сбербанк» и «Запсибкомбанк» % ставки от 10,8%, Первоначальный взнос от 10%, Срок до 30 лет.*

Документы, необходимые для заявки на ипотеку:

- Цветной скан всех страниц паспорта.

- Справка 2НДФЛ за 6 месяцев.

Справка «НДФЛ и копия трудовой книжки не нужны в том случае, если вы участник зарплатного проекта банка, в котором оформляете ипотеку.

- Заверенная копия трудовой книжки.

-Паспорт супруга/ги, если вы состоите в браке.

-Анкета, заполненная по форме банка.

Заявка рассматривается 1-5 рабочих дней. После одобрения ипотеки банком, мы подписываем с вами договор купли-продажи и передаем вам земельный участок в собственность».

Иные условия получения ипотечного кредитования на обозначенном сайте также отсутствуют.

Определением № 072/05/28-51/2019 от 18.10.2019 г. по данному факту в отношении ООО «Навигатор. Управление активами» (адрес места нахождения: 625003, г. Тюмень, ул. Семакова, д.2/1, литера А,А, офис 1, ОГРН 1177232003695, ИНН 7203410012, КПП 720301001, дата регистрации: 13.02.2017г.) было возбуждено дело о нарушении ч. 3 ст. 28 и ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе.

На рассмотрении дела, состоявшемся 18.11.2019 г., пояснил, что между обществом и ООО «ИК Навигатор» заключен договор аренды сайта от 01.07.2019г.

Согласно п.1.1. Договора, Арендодатель передает Арендатору за плату во временное пользование следующие Интернет-страницы сайта, расположенные в сети Интернет по адресу: https://navigator-tmn.ru/buyer/, https://navigator-tmn.ru/buyer/rassrochka/, https://navigator-tmn.ru/buyer l /ipoteka/, https://navigator-tmn.ru buyer/prices/, https://navigator-tmn.ru/about special darim-skidku-10na-uchastok/.

Согласно п.1.3. Договора: «Арендатор арендует сайт в целях распространения информации в сети Интернет и продвижения коттеджных поселков». Пункт 2.1.6. Договора закрепляет обязанность Арендатора размещать информацию на Интернет-страницах только соответствующую действующему законодательству.

Таким образом, размещение информации на интернет-страницах, в том числе: подготовка и размещение рекламы, определение ее содержания были полностью переданы ООО «ИК Навигатор», а следовательно, ООО «Навигатор. Управление активами» не является рекламодателем.

Определением от 18.11.2019г. №072/05/28-51/2019 рассмотрение дела было отложено, к рассмотрению дела привлечено ООО «ИК Навигатор».

Согласно пояснениям ООО «ИК Навигатор» (вх.№12296 от 17.12.2019г.), размещение информации на интернет-страницах, в том числе и определение ее содержания осуществлялось ООО «ИК Навигатор» на основании договора аренды сайта от 01.07.2019г. Общество признает, что самостоятельно готовило макет рекламы. Таким образом, ООО «ИК Навигатор» осуществляло и производство и распространение рекламы, в том числе ипотечного блока на странице https://navigator-tmn.ru/buyer l /ipoteka/. В настоящий момент размещение рассматриваемой рекламы прекращено (приложен Прин-скрин).

Комиссия, заслушав представителей лиц, участвующих в деле и исследовав имеющиеся материалы дела, пришла к следующим выводам.

Согласно статье 3 Закона о рекламе, рекламой является 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; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот; ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно Международному кодексу рекламной практики под потребителем рекламы понимается «любое лицо, которому адресуется реклама или которого она сможет достичь, вне зависимости от того, является ли оно конечным потребителем, торгующим субъектом или пользователем». Экономической целью размещения рекламы, является продвижение и продажа товара (работ, услуг) оптовому покупателю и конечному потребителю.

Согласно Международному кодексу рекламной практики под потребителем рекламы понимается «любое лицо, которому адресуется реклама или которого она сможет достичь, вне зависимости от того, является ли оно конечным потребителем, торгующим субъектом или пользователем». Экономической целью размещения рекламы, является продвижение и продажа товара (работ, услуг) оптовому покупателю и конечному потребителю.

Согласно позиции Федеральной антимонопольной службы России (орган, уполномоченный на разъяснение законодательства о рекламе), выраженной в письмах от 28.08.2015 N АК/45828/15. и от 21 декабря 2018 г. N АК/105192/18, не является рекламой информация о производимых или реализуемых товарах, размещенная на официальном сайте производителя или продавца данных товаров, а также на страницах производителя или продавца данных товаров в социальных сетях в Интернете, если указанные сведения предназначены для информирования посетителей сайта или соответствующей страницы в социальной сети об ассортименте товаров, условиях их приобретения, ценах и скидках, правилах пользования, также не является рекламой информация о хозяйственной деятельности компании, акциях и мероприятиях, проводимых данной компанией, и т.п. В том числе не является рекламой информация о скидках или проводимых акциях, размещенная на сайтах, на которых аккумулируются и предлагаются различные купоны или билеты, позволяющие приобрести товар со скидкой. Данный подход подтверждается в том числе судебной практикой, в частности, в решениях по делам N А40-137704/16-147-1190, N А38-3231/2016.

При этом отнесение какой-либо информации к рекламе или иной информации осуществляется в каждом конкретном случае, исходя из содержания такой информации и всех обстоятельств ее размещения.

Так, в исключительных случаях, когда размещаемая на сайте или странице в социальной сети информация направлена не столько на информирование потребителей о деятельности организации или реализуемых товарах, сколько на выделение определенных товаров или самой организации среди однородных товаров, организаций (например, в виде всплывающего баннера), такая информация может быть признана рекламой. Указанная позиция ранее также направлялась в адрес территориальных органов ФАС России письмом ФАС России от 28.08.2015 N АК/45828/15.

Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой, поскольку отвечает всем требованиям, предъявляемым к рекламе, направлена на привлечение внимания неопределенного круга лиц к объекту рекламирования – ипотечному кредитованию для формирования и поддержание интереса к нему, и продвижения на товарном рынке финансовых услуг.

Как следует из части 1 статьи 5 Закона о рекламе, реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются. Реклама является средством продвижения товаров, работ и услуг, а также самого изготовителя или продавца рекламируемого товара на определенном рынке. Вместе с тем способ, форма и средства распространения соответствующей информации имеет существенное значение. Ненадлежащей рекламой согласно подпункту 4 статьи 3 Закона о рекламе является реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» № 135-ФЗ от 26.07.2006 г., под финансовой услугой понимается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции, финансовая организация – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Таким образом, согласно Закону о защите конкуренции, под финансовую услугу подпадают конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением, размещением денежных средств, но только в случае, если они оказываются финансовой организацией. При этом перечень финансовых организаций содержится в пункте 6 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции». Данный перечень является закрытым.

Согласно части 1 статьи 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Само содержание спорной рекламы подтверждает ее направленность на привлечение внимания потенциальных покупателей к возможности приобретения

товара в кредит, следовательно, в рекламе предложены услуги кредитования.

Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой финансовой услуги – ипотечного кредита. Реклама финансовых услуг должна соответствовать специальным требованиям, предъявляемым к ней.

Согласно 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.

Согласно ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее – Закон о потребительском кредите (займе), полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

В соответствии с ч. 2 ст. 6 Закона о потребительском кредите (займе), полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

ПСК = i x ЧБП x 100,

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Согласно ч. 2.1. ст. 6 Закона о потребительском кредите (займе), процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

,

где - сумма k-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

- количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k-го

денежного потока (платежа);

- срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения -го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В соответствии с ч. 2.2 ст. 6 Закона о потребительском кредите (займе), базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости кредита (займа), установленный частью 7 настоящей статьи. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

Согласно ч. 3 ст. 6 Закона о потребительском кредите (займе), при определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) ().

Согласно ч. 4 ст. 6 Закона о потребительском кредите (займе), в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) 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;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) 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. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) 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.

Поскольку такое условие кредита как процентная ставка за пользование денежными средствами определяет стоимость кредита, а, следовательно, влияет на его полную стоимость, то данное условие является существенным и способным повлиять на выбор потребителя.

В рассматриваемой рекламе содержится только привлекательное условие оказания финансовой услуги (ипотечного кредита), а именно информация о процентных ставках за пользование кредитом, которое является существенным для потребителя, однако иные условия, определяющие стоимость кредита для заемщика не указаны, следовательно, в данной рекламе нарушены требования части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Указание всех существенных условий определяющих полную стоимость кредита (займа), является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителя.

Требования части 3 статьи 28 Закона о рекламе напрямую корреспондирует с требованиями части 7 статьи 5 Закона о рекламе, согласно которой не

допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условии его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предоставляемой услугой. В таком случае, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. Тем самым, отсутствие какой – либо части информации о представляемых услугах не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение приобрести рекламируемый товар.

Указание в рекламе всех условий определяющих полную стоимость кредита (займа) является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Указанные нормы права приняты в интересах потребителя с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

В рассматриваемой рекламе указаны наименования банков-партнеров, и процентные ставки по ипотечным кредитам, предоставляемым данными кредитными организациями, однако иные условия, определяющие стоимость кредита для заемщика не указаны, следовательно, в рассматриваемой рекламе отсутствует часть существенной информации для потребителя.

Следовательно, данная реклама не соответствует требованиям части 7 статьи 5 Закона о рекламе, так как не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, искажает смысл информации и вводит в заблуждение потребителя.

В соответствии с ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

Согласно п. 5 ст. 3 Закона о рекламе, рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержания рекламы лицо.

Рекламодателем и распространителем рассматриваемой рекламы является ООО «ИК Навигатор» (адрес местонахождения: 625001, г.Тюмень, ул.Чернышевского, д.2а, корпус 5, кв.24, ОГРН 1117232046205, ИНН7204173565, КПП 720302001, дата регистрации:15.10.2011г), как лицо, определившее объект рекламирования и разместившее данную рекламу..

Поскольку ООО «Навигатор. Управление активами» не принимало участие в определении объекта рекламирования и размещении данной рекламы в действиях общества отсутствуют признаки нарушения законодательства о рекламе.

Согласно пункту 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации

о рекламе, при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному (обязанным) устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Вместе с тем, ООО «ИК Навигатор» представлены документальные доказательства о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

На основании изложенного, Комиссия приходит к выводу об отсутствии необходимости в выдаче предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Согласно части 4 статьи 38 Закона о рекламе нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

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 рекламу, размещенную на интернет-сайте по адресу: https://navigator-tmn.ru, а именно, во вкладке «Покупателям. Ипотека» по адресу: https://navigator-tmn.ru/buyer/ipoteka/, следующего содержания: «*Оформить ипотеку на покупку земельного участка вы можете в офисе компании «Навигатор». Мы предлагаем оформление ипотеки по сниженным процентным ставкам от банков-партнеров. Ипотека на участок. Ведущие банки ПАО «Сбербанк» и «Запсибкомбанк» % ставки от 10,8%, Первоначальный взнос от 10%, Срок до 30 лет.*

Документы, необходимые для заявки на ипотеку:

- Цветной скан всех страниц паспорта.

- Справка 2НДФЛ за 6 месяцев.

Справка «НДФЛ и копия трудовой книжки не нужны в том случае, если вы участник зарплатного проекта банка, в котором оформляете ипотеку.

- Заверенная копия трудовой книжки.

-Паспорт супруга/ги, если вы состоите в браке.

-Анкета, заполненная по форме банка.

Заявка рассматривается 1-5 рабочих дней. После одобрения ипотеки банком, мы подписываем с вами договор купли-продажи и передаем вам земельный участок в собственность» ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 3 статьи 28 и части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О

рекламе».

2. Предписание о прекращении нарушений требований законодательства Российской Федерации о рекламе не выдавать в связи с отсутствием оснований для его выдачи.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Тюменского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Председатель комиссии:	<…>
Члены комиссии:	<…>
	<…>