

КПКГ «КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ»

г. Заринск, 659100

Дело № 022/05/28-70/2023

## РЕШЕНИЕ

Решение изготовлено в полном объеме 22 февраля 2023 года г.Барнаул

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии:

<...> – врио руководителя управления,

члены Комиссии:

<...> – начальник отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

<...> – главный специалист-эксперт отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

рассмотрев дело № 022/05/28-70/2023 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в городе Заринске рекламы финансовых услуг, оказываемых КПКГ «Кредитный союз», в которой усматриваются признаки нарушения части 7 статьи 5, частей 1, 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»,

в отсутствие представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, - рекламодателя Кредитного потребительского кооператива граждан «Кредитный союз», ИНН 2205010395, Алтайский край, 659100, г. Заринск,

## УСТАНОВИЛА:

дело № 022/05/28-70/2023 возбуждено по факту распространения в городе Заринске по адресу: Строителей ул., 25, посредством рекламного баннера, размещенного на фасаде многоквартирного жилого дома, следующей рекламной информации: *«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ЗАЕМ достаточно 2х документов: паспорт и СНИЛС, выдача займа в день подачи заявки, сумма займа не ограничена, ставка от 14% годовых, без справок, без залогов ... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ СБЕРЕЖЕНИЯ % ... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ЗАЁМ ПОД ЗАЛОГ АВТОМОБИЛЯ ... На выгодных условиях!... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ЗАЁМ ЭКСПРЕСС БЫСТРО И ПРОСТО!...».*

В рассматриваемой рекламе антимонопольным органом усмотрены признаки нарушения части 7 статьи 5, частей 1, 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), поскольку в рекламе услуг по предоставлению потребительского займа указана лишь процентная ставка – от 14% годовых, остальные условия, влияющие на сумму расходов для заемщика: сумма займа, срок и пр., в том числе условия о внесении обязательного паевого

взноса, а также вступительного взноса, отсутствуют, равно как и отсутствует указание на наименование организации, предоставляющей рекламируемые финансовые услуги.

Из положений части 6 статьи 38 Закона о рекламе следует, что за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 1, 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

По информации, предоставленной администрацией города Заринска, деятельность по предоставлению рекламируемых финансовых услуг по адресу: Строителей ул., 25 осуществляет Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитный союз», ИНН 2205010395, Алтайский край, 659100, г. Заринск.

В связи с чем, лицом, в действиях которого усмотрены признаки нарушения законодательства о рекламе, признан Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитный союз» (далее – КПКГ «Кредитный союз»), ИНН 2205010395.

Рассмотрение дела назначено на 16 февраля 2023 года.

13 февраля 2023 года КПКГ «Кредитный союз» во исполнение определения о возбуждении дела предоставлены документы и материалы, связанные с размещением и распространением рассматриваемой рекламы, а также сообщено, что указанный рекламный баннер, включающий виды услуг, оказываемых КПКГ «Кредитный союз» своим пайщикам, размещен на балконе офиса 112 по адресу: г.Заринск, Строителей пр., 25; процентная ставка по потребительским займам на момент размещения составляла от 14% годовых в зависимости от суммы займа; в рекламе используется товарный знак как указание на наименование кооператива. Также председателем КПКГ «Кредитный союз» указано на то, что в связи с неполной информацией, содержащейся в рассматриваемой рекламе, и утверждением новых процентных ставок разработан и готовится к размещению новый макет рекламы взамен ранее размещенного, в котором сведения о предоставляемых видах услуг для пайщиков Кооператива, отражены в соответствии с Федеральным законом «О рекламе».

16 февраля 2023 года на рассмотрение дела представитель КПКГ «Кредитный союз» не явился, о дате, времени и месте рассмотрения дела кредитная организация извещена надлежащим образом, что в силу пункта 31 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020г. № 1922 (далее – Правила), не является для Комиссии препятствием для рассмотрения дела по существу в данном заседании.

Комиссия, изучив материалы дела и исследовав доказательства по делу, дав им надлежащую оценку, пришла к следующим выводам.

Согласно материалам дела, в городе Заринске на балконе офиса 112, расположенного на первом этаже многоквартирного жилого дома по адресу Строителей пр., 25, размещен рекламный баннер следующего содержания: *«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ЗАЕМ достаточно 2х документов: паспорт и*

*СНИЛС, выдача займа в день подачи заявки, сумма займа не ограничена, ставка от 14% годовых, без справок, без залогов ... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ СБЕРЕЖЕНИЯ % ... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ЗАЁМ ПОД ЗАЛОГ АВТОМОБИЛЯ ... На выгодных условиях!.. КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ЗАЁМ ЭКСПРЕСС БЫСТРО И ПРОСТО!...».*

Факт распространения указанной рекламы установлен антимонопольным органом 17 ноября 2022 года.

Согласно статье 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.

Распространенная в городе Заринске посредством рекламных конструкций информация Кредитного союза полностью соответствует законодательному определению понятия «реклама», адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к финансовой организации, финансовым продуктам, способствует поддержанию интереса к указанным объектам рекламирования и продвижению их на рынке среди аналогичных товаров.

Рассматриваемая реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, направлена на мотивацию потребителей рекламы на заключение договора потребительского займа со ставкой от 14% годовых, а также воспользоваться иными финансовыми услугами: экспресс заём, заём под залог автомобиля, принятие сбережений граждан. Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объектов рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с финансовой организацией по поводу рекламируемых финансовых услуг.

Финансовой услугой, согласно действующему законодательству, признается 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.

Законом о рекламе установлены особенности распространения рекламы финансовых услуг.

Согласно части 1 статьи 28 Закона о рекламе, реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).

В соответствии с частью 1 статьи 54 Гражданского кодекса РФ юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму, а в случаях, когда законом предусмотрена возможность создания вида юридического лица, указание только на такой вид. Наименование некоммерческой организации и в предусмотренных законом случаях наименование коммерческой организации должны содержать указание на характер деятельности юридического лица.

В силу статьи 123.1 Гражданского кодекса РФ некоммерческими корпоративными организациями признаются юридические лица, которые не преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками (пункт 1 статьи 50 и статья 65.1), учредители (участники) которых приобретают право участия (членства) в них и формируют их высший орган в соответствии с пунктом 1 статьи 65.3 настоящего Кодекса.

Некоммерческие корпоративные организации создаются в организационно-правовых формах потребительских кооперативов, общественных организаций, ассоциаций (союзов), нотариальных палат, товариществ собственников недвижимости, казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации, а также общин коренных малочисленных народов Российской Федерации (пункт 3 статьи 50).

В соответствии со статьей 123.2 Гражданского кодекса РФ потребительским кооперативом признается основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Наименование потребительского кооператива должно содержать указание на основную цель его деятельности, а также слово "кооператив".

Рассматриваемая реклама не содержит указания на то, что рекламируемые финансовые услуги оказывает КПКГ «Кредитный союз», что указывает на нарушение части 1 статьи 28 Закона о рекламе. Комиссия отмечает, что размещение в рекламе товарного знака № 806855, правообладателем которого является Титова Наталья Александровна – председатель КПКГ «Кредитный союз», не свидетельствует о соблюдении требований части 1 статьи 28 Закона о рекламе, которой за субъектами рекламного рынка закреплена обязанность указания в рекламе финансовых услуг наименования финансовых организаций, предоставляющих данные услуги.

Согласно материалам дела, деятельность по предоставлению рекламируемых финансовых услуг по адресу: Строителей ул., 25 в городе Заринске осуществляет КПКГ «Кредитный союз», ИНН 2205010395.

Из рекламы «**КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ЗАЕМ** достаточно 2х документов: паспорт и СНИЛС, выдача займа в день подачи заявки, сумма займа не ограничена, ставка от 14% годовых, без справок, без залогов ...» следует, что ставка по рекламируемому потребительскому займу составляет от 14%.

Согласно части 3 статьи 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.

Указание же неполных сведений об условиях предоставления потребительского займа может привести к искажению сути рекламируемой финансовой услуги и

ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к условиям, определяющим полную стоимость кредита, отнесены 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;
- 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.

Кроме того, с учетом части 4.1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» при определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, также включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа).

К условиям, влияющим на стоимость кредита, как разъясняет Пленум ВАС РФ в Постановлении от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе"», в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.). Вместе с тем рекламодатель не обязан указывать конкретный размер дополнительных расходов, которые понесет заемщик, воспользовавшись рекламируемой банковской услугой. Достаточно

перечисления таких расходов.

В рекламе потребительского займа указана лишь процентная ставка – от 14% годовых, остальные условия, влияющие на сумму расходов для заемщика: сумма займа, срок и пр., отсутствуют, что указывает на нарушение части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 4 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Согласно части 2 статьи 4 Федерального закона «О кредитной кооперации», кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 6 настоящего Федерального закона кредитный кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива.

В соответствии со статьей 9 Устава КПКГ «Кредитный союз» обязанность по внесению взносов является уставной обязанностью пайщика, происходящей из условий членства. Эта обязанность возникает с момента вступления пайщика в Кооператив и заканчивается с прекращением его членства в Кооперативе. Уставом предусмотрены следующие виды взносов, которые пайщики вносят при вступлении и в период членства в кооперативе в целях обеспечения его деятельности:

- паевые взносы (обязательные и добровольные);
- членские взносы;
- дополнительные взносы.

В силу части 7 статьи 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.

В вышеуказанной рекламе отсутствует часть существенной информации о том, что кооператив предоставляет займы и принимает личные сбережения только своих членов; для получения членства необходимо внести дополнительные (паевый, членский и пр.) взносы.

Такая информация должна доводиться для потребителей рекламы в полном объеме в соответствии с требованиями части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

С учетом изложенного, рассматриваемая реклама размещена с нарушением требований части 7 статьи 5, частей 1, 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Из положений части 6 статьи 38 Закона о рекламе следует, что за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 1, 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодатель, которым в данном случае

выступает КПКГ «Кредитный союз».

В соответствии со статьей 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Комиссия отмечает, что представленный КПКГ «Кредитный союз» в материалы дела макет планируемой к размещению рекламной информации не является доказательством устранения нарушения требований законодательства о рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу *«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ЗАЕМ достаточно 2х документов: паспорт и СНИЛС, выдача займа в день подачи заявки, сумма займа не ограничена, ставка от 14% годовых, без справок, без залогов ... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ СБЕРЕЖЕНИЯ % ... КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ЗАЁМ ПОД ЗАЛОГ АВТОМОБИЛЯ ... На выгодных условиях!.. КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ ЗАЁМ ЭКСПРЕСС БЫСТРО И ПРОСТО!...»*, размещенную на балконе офиса 112, расположенного на первом этаже многоквартирного жилого дома по адресу: Строителей пр., 25 в городе Заринске, ненадлежащей, так как при ее размещении нарушены требования части 7 статьи 5, частей 1, 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Выдать КПКГ «Кредитный союз», ИНН 2205010395, Алтайский край, 659100, г. Заринск, обязательное для исполнения предписание.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Алтайского краевого УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении за нарушение законодательства о рекламе, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

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

Председатель Комиссии <...>

Члены Комиссии <...>