

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА

УПРАВЛЕНИЕ ПО УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ул. Спасская, д. 8, г. Ульяновск, 432970, ГСП, тел.: 41-32-03

www.ulyanovsk.fas.gov.ru, to73@fas.gov.ru

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 37 О НАЗНАЧЕНИИ АДМИНИСТРАТИВНОГО НАКАЗАНИЯ

05.03.2012

ДЕЛО № 8131-К/05-2012

г. Ульяновск

Заместитель руководителя - начальник отдела Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области, рассмотрев материалы дела о совершении **кредитным потребительским кооперативом «Р»** (далее - КПК «Р», кооператив), ИНН, ОГРН , расположенным по адресу: правонарушения, предусмотренного **частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях**, в отсутствие представителя кооператива (о месте и времени рассмотрения дела кооператив извещен надлежащим образом),

УСТАНОВИЛ:

В ходе осуществления текущего контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе специалистами Ульяновского УФАС России в журнале «Д» № 5 (161) за май 2011 года обнаружена реклама «Деньги вам в помощь!» КПК «Р», содержащая признаки нарушения ч. 7 ст. 5 и п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - *Федеральный закон «О рекламе»*) (служебная записка № 640 от 13.09.2011).

Ульяновским УФАС России определением от 13.09.2011 возбуждено дело № 7800/05-2011 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе. К участию в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, привлечен КПК «Р».

Решением Ульяновского УФАС России от 06.12.2011 по делу № 7800/05-2011 реклама «Деньги вам в помощь!» КПК «Р», размещенная в журнале «Д» № 5 (161) за май 2011 года, признана ненадлежащей, нарушающей требования п. 2 ч. 3, ч. 7 ст. 5 и п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе». Материалы дела № 7800/05-2011 переданы уполномоченному должностному лицу Ульяновского УФАС России

для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях по факту нарушения законодательства о рекламе.

Заместителем руководителя - начальником отдела Ульяновского УФАС России, вынесено определение от 31.01.2012 о возбуждении в отношении КПК «Р» дела об административном правонарушении № 8131-К/05-2012 по ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Составление протокола об административном правонарушении назначено на 21.02.2012 в 10 час. 30 мин. Определение от 31.01.2012 направлено КПК «Р» заказным письмом с уведомлением № 43206846752362 от 31.01.2012, которое получено кооперативом 01.02.2012.

21.02.2012 заместителем руководителя - начальником отдела Ульяновского УФАС России в отношении КПК «Р» составлен протокол № 46 по ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Представитель КПК «Р» на составление протокола 21.02.2012 не явился, документы, затребованные определением от 31.01.2012 (письменное объяснение по делу, документы в подтверждение правового статуса), кооперативом не представлены. Копия протокола об административном правонарушении № 46 от 21.02.2012 и определение от 21.02.2012 о назначении рассмотрения дела № 8131-К/05-2012 на 05.03.2012 в 14 час. 30 мин. направлены КПК «Р» заказным письмом с уведомлением № 43203447032800 от 21.02.2012, которое получено кооперативом 24.02.2012.

На рассмотрение дела 05.03.2012 представитель КПК «Р» не явился, документы, запрошенные определением от 21.02.2012 (письменное пояснение по делу, документы в подтверждение правового статуса, документально подтвержденная информация о финансовом положении юридического лица и банковские реквизиты), кооперативом не представлены.

В письменном пояснении КПК «Р» по делу № 7800/05-2011 (вх. № 10682 от 06.12.2011) пояснено, что в рекламной статье «Деньги Вам в помощь!» присутствуют условия по услугам займа и сбережений, которые могут повлиять на сумму доходов или расходов обратившихся за ними лиц. Условия вступления в кооператив (взнос) не могут относиться к условиям, определяющим фактическую стоимость займов и сумму сбережений для пайщиков и влияющим на них. В рекламной статье указано, что займы предоставляются только членам кооператива и сбережения принимаются также только у членов кооператива. Членство в кооперативе и договор - это два разных правовых института. Обязательными условиями договора займа и договора передачи личных сбережений являются сумма, срок и проценты. Таким образом, условия вступления в кооператив нельзя относить к условиям предоставления займов и привлечения личных сбережений. КПК «Р» считает, что рекламная статья «Деньги Вам в помощь!» не содержит нарушений и соответствует требованиям законодательства Российской Федерации «О рекламе».

Из материалов дела № 7800/045-2011 и дела об административном правонарушении № 8131-К/05-2012 усматривается следующее.

Рекламная статья «Деньги вам в помощь!», опубликованная в журнале «Д» № 5 (161) за май 2011 года, выполнена в виде рассказа председателя правления КПК «Р» Ф. А. о деятельности кооператива. В том числе в статье указывается:

«КПК «Р» предоставляет займы членам кооператива на срок от 1 до 12 месяцев суммой от пяти до ста тысяч рублей. Процентная ставка (компенсационный взнос) составляет от 4,5% до 6,5% в месяц от суммы остатка займа. Период погашения - ежемесячно, согласно графику погашения. Второй заем можно будет получить только после полного погашения ранее выданного.

Жители Ульяновской области, в том числе предприниматели, ставшие членами КПК «Р», могут также преумножить личные сбережения. Вклады принимаются на срок от трех месяцев до одного года по ставкам от 13% до 15% годовых. Максимальная сумма, принимаемая от одного пайщика, - 600 тысяч рублей. Пайщик вправе досрочно востребовать свой вклад».

Статья сопровождается пометкой «реклама».

В соответствии с п.п. 1, 2 и 3 ст. 3 Федерального 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; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В силу п.п. 1-2 ст. 3 Федерального закона «О рекламе» информация КПК «Р», размещённая в журнале «Д» № 5 (161) за май 2011 года, является рекламой, поскольку адресована неопределённому кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования - КПК «Р» и его услугам.

Согласно п.п. 2, 6 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - *Федеральный закон «О защите конкуренции»*) финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг; финансовая услуга - 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 п. 2 ч. 3 ст. 1 Федерального закона «О кредитной кооперации» 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).

КПК «Р» (ОГРН) зарегистрирован в качестве юридического лица 10.02.2010 и осуществляет свою деятельность на основании Устава, утвержденного решением общего собрания членов указанного кооператива в редакции от 17.05.2011.

В соответствии с Уставом КПК «Р» является юридическим лицом, некоммерческой организацией объединившихся физических и юридических лиц на основе членства, для удовлетворения своих потребностей в финансовой взаимопомощи. Предметом деятельности КПК «Р» является привлечение денежных средств физических и юридических лиц, предоставление займов членам кооператива из фонда финансовой взаимопомощи, сохранение и преумножение личных сбережений членов кооператива т. д.

Согласно п.п. 2, 6 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» и п. 2 ч. 3 ст. 1 Федерального закона «О кредитной кооперации» КПК «Р» является финансовой организацией, оказывающей финансовые услуги по сбережению и предоставлению займов членам кооператива.

В соответствии с 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.

Согласно п.п. 1 и 6 ч. 1 ст. 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» кредитный кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками), а также привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных упомянутым Федеральным законом. П. 21 ч. 3 ст. 1 Федерального закона «О кредитной кооперации» допускает привлечение денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, только в отношении юридических лиц при соблюдении финансовых нормативов, установленных ч. 4 ст. 6 указанного Федерального закона.

В соответствии с п.п. 6.3, 11.1 и 11.5 Устава КПК «Р» членство в кооперативе возникает после уплаты обязательного паевого взноса, а также после уплаты вступительного взноса на основании решения Председателя кооператива со дня внесения в реестр членов КПК. Решения Председателя кооператива о приеме в члены КПК новых пайщиков кооператива подлежат последующему одобрению Правлением кооператива. Вступительный взнос - денежные средства, вносимые при вступлении в кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кооператив. Размер вступительного взноса составляет 100 рублей. Вступительный взнос не подлежит возврату при прекращении членства в кооперативе. Обязательный паевой взнос вносится в обязательном порядке и определяет минимальную долю участия члена кооператива в паевом фонде КПК и минимальную долю субсидиарной ответственности по обязательствам кооператива. Размер обязательного паевого взноса составляет 400 рублей.

Таким образом, чтобы воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами КПК «Р» лицу необходимо вступить в члены кооператива. При вступлении в

кооператив необходимо внести вступительный и обязательный паевой взносы. Вступительный и обязательный паевой взносы вносятся в денежной форме в размере 100 и 400 рублей соответственно.

Отсутствие в рекламе «Деньги вам в помощь!» КПК «Р» части существенной информации об условиях приобретения или использования рекламируемых услуг по сбережению и предоставлению займов в части информации о расходах, которые понесут лица при вступлении в члены КПК «Р», а именно, о сумме дополнительных расходов в виде вступительного взноса и обязательного паевого взноса, приводит к искажению смысла информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы, поскольку не позволяет правильно определить круг лиц, которые могут воспользоваться услугами КПК «Р», что нарушает ч. 7 ст. 5 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

В рекламе КПК «Региональный центр микрофинансирования» потребителям рекламы предлагается разместить денежные средства во «вклады», тогда как кооператив привлекает денежные средства пайщиков кооператива (сбережения), а не вклады. Согласно ст. 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» **вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором. **Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России,** участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального 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 соответствии с ч. 2 ст. 30 Федерального закона «О кредитной кооперации» по договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

Решением общего собрания КПК «Р» (протокол № 5.1 от 25.03.2010) утверждены основные условия сберегательных и заемных программ кооператива. Договоры передачи личных сбережений заключается на следующих условиях:

Вид сбережений	Срок хранения	Сумма, рублей	Размер компенсации, годовых	
			Начисленной	После удержания, НДФЛ
«Срочный»	3 месяца	10 000 – 100 000	11,5%	10%
«Среднесрочный»	6 месяцев	10 000 – 100 000	13%	11,3%
«Накопительный»	12 месяцев	от 10 000	15%	13%
«Пенсионный»	12 месяцев	5 000 – 50 000	15%	13%
«Победный», при предъявлении удостоверения участника войны	12 месяцев	5 000 – 50 000	15,5%	13,5%

Кроме того, установлены минимальные и максимальные пределы размеров привлекаемых личных сбережений - от 5 000 до 300 000 рублей. Также при досрочном востребовании суммы переданных личных сбережений членом кооператива компенсация за использование личных сбережений не начисляется.

КПК «Р» займы предоставляются с уплатой за пользование займом: компенсации из расчета 5,0% в месяц. В случае несвоевременной оплаты займа заемщик уплачивает 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки до даты оплаты долга. Для погашения займа предоставляется десятидневный льготный период.

Таким образом, в рекламе «Деньги вам в помощь!» КПК «Р» приведены не все условия по предоставлению займов и хранению сбережений, влияющих на сумму доходов (расходов), которую получают (понесут) члены кооператива, определяющие фактическую стоимость займов и сумму сбережений для пайщика (неначисление процентов при досрочном востребовании членом кооператива суммы переданных личных сбережений, льготный десятидневный период для погашения займа и др.), что противоречит п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе».

Согласно п. 4 ст. 3 Федерального закона «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В соответствии с ч. 6 ст. 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение ч.ч. 3, 7 ст. 5 и ч. 2 ст. 28 указанного Федерального закона несет рекламодатель.

Согласно п.п. 5, 7 ст. 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламораспространитель -

лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Распространение рекламы «Деньги вам в помощь!» КПК «Р» осуществлялось на основании договора от 05.04.2011, заключенного между ООО «М» и КПК «Р». Утверждение оригинал-макета рекламы и подачу заявки на публикацию рекламы осуществлял представитель кооператива.

Издателем журнала «Д» является ООО «Д». В соответствии с агентским договором от 01.03.2011, заключенным между ООО «М» и ООО «Д», первое принимает на себя обязательства по сбору рекламных материалов своими силами для дальнейшего их размещения в журнале «Д».

Следовательно, рекламодателем в данном случае является КПК «Р», а рекламораспространителем - ООО «Д».

Нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях (ч. 4 ст. 38 Федерального закона «О рекламе»).

Согласно ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (*Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ, в редакции Федерального закона от 28.12.2009 № 380-ФЗ*) нарушение рекламоделателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе (в том числе ст.ст. 5, 28 Федерального закона «О рекламе»), за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 4 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 настоящего Кодекса, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Таким образом, **кредитным потребительским кооперативом «Р»** совершено административное правонарушение, за которое частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена ответственность в виде штрафа в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей на граждан; от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей - на должностных лиц и на юридических лиц - в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

При назначении административного наказания учитываются характер совершенного административного правонарушения, степень вины лица в совершении правонарушения. В частности, учитывается то, что в данном случае нарушено право неограниченного круга потребителей рекламы (читателей журнала «Д») на получение добросовестной и достоверной рекламы об оказываемых КПК «Р» (рекламоделателем) услугах. Нормы рекламного законодательства (ст.ст. 5 и 28 Федерального закона «О рекламе»), нарушенные кооперативом, направлены, в том числе, на охрану имущества граждан и юридических лиц.

Обстоятельства, признаваемые смягчающими административную ответственность, отягчающими административную ответственность, отсутствуют.

Основания для квалификации правонарушения в качестве малозначительного отсутствуют, поскольку правонарушение, совершенное КПК «Р», несет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям в сфере рекламной деятельности. Данное обстоятельство исключает применение ст. 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь статьями 4.1, 4.2, 29.6, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать в действиях **кредитного потребительского кооператива «Р»** наличие состава административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

2. Назначить **кредитному потребительскому кооперативу «Р»** административное наказание в виде штрафа в размере **100 000 (Сто тысяч) рублей**.

На постановление может быть подана жалоба вышестоящему должностному лицу, в Федеральную антимонопольную службу (г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, 11) либо в арбитражный суд, в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством в течение десяти дней со дня получения копии постановления.

*В соответствии с ч. 1 ст. 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен **не позднее тридцати дней** после истечения срока на обжалование постановления либо со дня истечения срока отсрочки (рассрочки) уплаты штрафа.*

Штраф уплачивается по следующим реквизитам:

Получатель платежа: УФК по Ульяновской области (Управление Федеральной антимонопольной службы).

Налоговый орган: ИНН 7325002331.

Код КПП 732501001.

Номер счета получателя платежа: 40101810100000010003 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ульяновской области, г. Ульяновск, БИК 047308001.

Код бюджетной классификации 16111626000016000140.

ОКАТО 73401000000.

Наименование платежа: *Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе (с указанием номера дела и постановления).*

Об уплате штрафа сообщить **в срок до 26.04.2012**, представив в Ульяновское УФАС России надлежащим образом заверенную **копию платежного документа**.

При неуплате административного штрафа в срок, предусмотренный ч. 1 ст. 32.2 КоАП РФ, копия постановления о наложении административного штрафа направляется судьей, органом, должностным лицом, вынесшими постановление, судебному приставу-исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

Кроме того, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, принимают решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии с ч. 1 ст. 20.25 КоАП РФ.

Заместитель руководителя управления -

начальник отдела