

## РЕШЕНИЕ

по делу № 043/05/28-940/2022

Резолютивная часть решения оглашена 29 марта 2023 года

В полном объеме решение изготовлено 12 апреля 2023 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Кировской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее – Комиссия) в составе: Председателя Комиссии: "... " – заместителя руководителя Управления – начальника отдела товарных рынков и естественных монополий Кировского УФАС России, Членов Комиссии: "... " – ведущего специалиста-эксперта отдела финансовых рынков и Решение по делу № 043/05/28-940/2022 2023-207 рекламы Управления Федеральной антимонопольной службы по Кировской области, "... " – специалиста 1 разряда отдела финансовых рынков и рекламы Управления Федеральной антимонопольной службы по Кировской области, рассмотрев материалы дела № 043/05/28-78/2023, возбужденного по признакам нарушения пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, пункта 7 статьи 7, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе») относительно рекламы финансовых услуг путем распространения рекламных листовок с информацией следующего содержания: «КРЕДИТ от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов\*. 8 (958) 397 17 77. Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочноинформационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО «Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 рублей без первоначального взноса сроком от 3 месяцев до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода, имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ. \*при условии одобрения кредитных (финансовых) организаций. КРЕДИТ 8 (958) 397 17 77»; «Рефинансирование действующих кредитов! КРЕДИТ на любые цели от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов. 8-951-350-77-70. Выгодные условия для пенсионеров. Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочно-информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО «Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 рублей без первоначального взноса сроком от 3 месяцев до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода,

имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ. \*при условии одобрения кредитных (финансовых) организаций. КРЕДИТ 8-951-350-77-70», в отношении общества с ограниченной ответственностью «Удача» (ОГРН 1214300007460; ИНН: 4345512776; 610002, Кировская область, г Киров, ул. Свободы, д. 130, офис 4) 2023-207 в присутствии:

- представителя заявителя – Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Банка России (далее – Банк России, заявитель) – "... по доверенности от 12.07.2021 №43АА1544027;

- представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения рекламного законодательства - общество с ограниченной ответственностью «Удача» (ОГРН 1214300007460; ИНН: 4345512776; 610002, Кировская область, г Киров, ул. Свободы, д. 130, офис 4) – директора ООО «Удача» "...",

- представителя лица, располагающего сведениями о рассматриваемых обстоятельствах – АО «Тинькофф Банк» (ИНН: 7710140679; ОГРН: 1027739642281; 127287, Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26) – "... по доверенности от 22.02.2022 г. № 61,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Кировской области (далее – Кировское УФАС России) поступили материалы, направленные Отделением по Кировской области Волго-Вятского главного управления Банка России письмом от 09.09.2022 исх. № Т433-08-2-17/5011 (вх. № 5419 от 09.09.2022), по вопросу нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе путем распространения рекламных листовок, содержащих информацию о финансовой услуге. Рекламная информация содержит сведения об ООО «Удача» (ИНН: 4345512776, ОГРН 1214300007460). В связи с чем, в отношении данного лица было возбуждено дело по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 7 статьи 7, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (определение о возбуждении дела № 043/05/28-940/2022 от 03.11.2022).

Рассмотрение дела первоначально было назначено на 30.11.2022 в 10 часов 00 минут. В целях полного и всестороннего исследования обстоятельств, рассмотрение дела неоднократно откладывалось (определения от 30.11.2022, от 27.12.2023, от 10.01.2023, от 02.02.2023, от 28.02.2023, от 15.03.2023). Определением от 28.02.2023 в качестве лица, располагающего сведениями о рассматриваемых обстоятельствах, к рассмотрению дела было привлечено АО «Тинькофф Банк».

Определением от 15.03.2023 г. рассмотрение дела было назначено на 13 часов 30 минут 29.03.2023 г. На заседании Комиссии "... – представитель Банка России (по доверенности от 12.07.2021 №43АА1544027) поддержала позицию, представленную в материалы дела, которая заключается в следующем. В рассматриваемой рекламной информации объектом рекламирования являются финансовые услуги по предоставлению кредита. Текст «ООО «УДАЧА» 2023-207 представляет справочно-информационные услуги...» указан на рекламных листовках мелким шрифтом, цвет которого на ярком фоне не позволяет без усилий прочитать указанную информацию, что приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы относительно вида услуг, предоставляемых ООО «Удача», и условий их предоставления. Если информация изображена таким

способом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителями, то информация считается отсутствующей.

Согласно сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ в отношении ООО «Удача», основным видом деятельности Общества является деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. При этом ООО «Удача» не состоит в государственном реестре кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а также ломбардов, размещенных на сайте Банка России. При таких обстоятельствах рекламная информация нарушает нормы Федерального закона «О рекламе».

"..." (законный представитель ООО «Удача») поддержала позицию, представленную в материалы дела, которая заключается в следующем. ООО «Удача» оказывает гражданам за вознаграждение информационноконсультационные услуги. Между ООО «Удача» и АО «Тинькофф Банк» заключен договор возмездного оказания услуг по привлечению клиентов. Информация о возможности получения кредита на указанных в рекламной информации условиях содержится в открытом доступе на сайте АО «Тинькофф Банк». Информация, размещенная на рекламных листовках, является читабельной, исчерпывает полностью те услуги, которые предоставляет ООО «Удача», смысловое значение определено как справочно – информационные, посреднические услуги. В тексте рекламных листовок не содержится информация о том, что ООО «Удача» предоставляет выдачу кредита напрямую. ООО «Удача» осуществляет деятельность как посредник, агент финансовой организации, у которой имеется лицензия на осуществление финансовой деятельности. С иными банками договорные отношения у ООО «Удача» отсутствуют, информацию ООО «Удача» собирает и анализирует из открытых источников (сайты кредитных организаций и др.). Рекламная листовка ООО «Удача» отражает все условия, вся информация для потенциального потребителя донесена должным образом.

"..." – представитель АО «Тинькофф Банк» (по доверенности № 61 от 22.02.2022 г.) поддержала позицию, представленную ранее в материалы дела, которая заключается в следующем. Между ООО «Удача» и АО «Тинькофф Банк» заключены следующие договоры: договор возмездного оказания услуг по привлечению клиентов и договор о присоединении к программе потребительского кредитования через систему Tinkoff Credit Broker. В рамках договора о присоединении к программе потребительского кредитования через систему Tinkoff Credit Broker оформляются клиентские досье в отношении кредита и карточных продуктов (кредитная и/или дебетовая карта). В рамках договора о присоединении к программе потребительского кредитования 2023-2027 через систему Tinkoff Credit Broker заявки (клиентские досье) ООО «Удача» на получение кредита в отношении привлеченных потребителей в АО «Тинькофф Банк» не направлялись. В свою очередь, по договору возмездного оказания услуг по привлечению клиентов привлечение потенциальных клиентов осуществляется в отношении кредита под залог авто либо кредита под залог недвижимости. В рамках договора возмездного оказания услуг по привлечению клиентов в период с 15.02.2022 по 28.03.2023 ООО «Удача» в системе банка оформлены 7 заявок на получение потребителями, привлеченными ООО «Удача», кредита в АО «Тинькофф Банк». По указанным заявкам выдача кредита не осуществлялась в связи с отказом АО «Тинькофф Банк» от предоставления кредита. АО «Тинькофф Банк» не

является рекламодателем, рекламораспространителем рассматриваемой рекламы. АО «Тинькофф Банк» не давало поручение ООО «Удача» на размещение рассматриваемой рекламы, не определяло объект рекламирования или содержание спорной рекламной информации. ООО «Удача» не согласовывало с АО «Тинькофф Банк» форму или содержание рассматриваемой рекламы. Исследовав имеющиеся в материалах дела документы и сведения, Комиссия Кировского УФАС России приходит к следующим выводам. В соответствии с положениями, установленными п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «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. Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», объект рекламирования – это 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. В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» товар – продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот. Исходя из представленных заявителем документов следует, что по адресу: Кировская область, г. Киров, напротив дома № 22 по ул. Романа Ердякова на остановке общественного транспорта 19.08.2022 в 11:22 зафиксирована информация, размещенная на листовках, следующего содержания: «КРЕДИТ от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов\*. 8 (958) 397 17 77. Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочно-информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. 2023-207 Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО «Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 рублей без первоначального взноса сроком от 1 месяца до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода, имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ. \*при условии одобрения кредитных (финансовых) организаций». Отрывные листочки содержат информацию: «КРЕДИТ 8 (958) 397 17 77»; «Рефинансирование действующих кредитов! КРЕДИТ на любые цели от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов. 8-951-350-77-70. Выгодные условия для пенсионеров. Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочно-информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО

«Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 рублей без первоначального взноса сроком от 1 месяца до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода, имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ. \*при условии одобрения кредитных (финансовых) организаций» Отрывные листочки содержат информацию: «КРЕДИТ 8-951-350-77-70».

Вышеуказанная информация обладает всеми юридически значимыми признаками рекламы, а именно:

- распространена с использованием рекламных листовок;
- адресована неопределенному кругу лиц – всем лицам, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования (неперсонифицированный характер);
- направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (финансовой услуге по выдаче кредита), формированию или поддержанию интереса к объекту рекламирования и его продвижению на рынке.

Таким образом, вышеуказанная информация содержит все признаки рекламы, перечисленные в п. 1 ст. 3 Федерального закона «О рекламе», является рекламой и на такую информацию, а также на порядок ее размещения распространяются положения Федерального закона «О рекламе».

Согласно п. 2 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга – банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая 2023-207 финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе) потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования. Согласно «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2).

Общероссийский классификатор видов экономической деятельности», утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества (код 66.19.4) относится к финансовым услугам.

Согласно сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ в отношении ООО «Удача», основным видом деятельности Общества является деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества (код ОКВЭД 66.19.4).

Из представленных в материалы дела документов следует, что ООО «Удача» оказывает гражданам за вознаграждение информационно-консультационные услуги, а именно: консультации по условиям, порядку и срокам предоставления кредита, консультации о размере предоставляемых сумм и иные услуги, целью оказания которых является получение гражданином от банка или другой финансовой или кредитной организации положительного решения о предоставлении кредита, кредитной карты или иного кредитного продукта, что подтверждается договорами возмездного оказания информационно-консультационных услуг, заключенными между ООО «Удача» и потребителями (физическими лицами) от 05.08.2022, от 25.08.2022, от 17.08.2022, от 18.08.2022. Комиссией установлено, что между ООО «Удача» и АО «Тинькофф Банк» заключен договор возмездного оказания услуг по привлечению клиентов и договор о присоединении к программе потребительского кредитования через систему Tinkoff Credit Broker.

Договор возмездного оказания услуг по привлечению клиентов был заключен путем направления ООО «Удача» заявки от 15.02.2022 г.

В соответствии с п. 1.1. указанного договора ООО «Удача» обязуется оказывать услуги по привлечению потенциальных клиентов в АО «Тинькофф Банк», в том числе консультационные и информационные услуги. Услуги включают в себя оформление заявок потенциальным клиентам с целью предложения продуктов АО «Тинькофф Банк», а 2023-207 также оформления заявок на получение продуктов АО «Тинькофф Банк».

В рамках договора возмездного оказания услуг по привлечению клиентов ООО «Удача» оформляло заявки на получение кредита в АО «Тинькофф Банк» в отношении потребителей, привлеченных ООО «Удача», что подтверждается выгрузкой заявок по договору возмездного оказания услуг по привлечению клиентов, представленной АО «Тинькофф Банк» письмом от 28.03.2023 № КБ0328.03, и скриншотами из личного кабинета, представленными ООО «Удача».

В подтверждение факта исполнения указанного договора в материалы дела были представлены акты оказания услуг от 31.07.2022 г., от 30.09.2022, от 30.11.2022, от 20.12.2022, от 31.12.2022, платежные поручения № 21875807 от 19.08.2022, № 24414686 от 13.10.2022. Как следует из письма АО «Тинькофф Банк» № КБ-0328.03 от 28.03.2023 г. для оказания услуг по договору возмездного оказания услуг по привлечению клиентов исполнителю предоставляется доступ в систему (программный web-интерфейс, содержащий данные и инструменты, необходимые для оказания услуг по вышеуказанному договору), посредством которой ООО «Удача» формировало и направляло заявки. Выдача потребителям, привлеченным ООО «Удача», кредита по вышеуказанным заявкам АО «Тинькофф Банк» не осуществлялась в связи с отказом банка от предоставления кредита.

Договор о присоединении к программе потребительского кредитования через систему Tinkoff Credit Broker заключен путем акцепта АО «Тинькофф Банк» оферты ООО «Удача». В материалы дела представлена заявка ООО «Удача» от 24.06.2022

на заключение указанного договора. В соответствии с п. 2.1. данного договора ООО «Удача» обязуется оказывать АО «Тинькофф Банк» услуги по оформлению клиентских досье и/или рекламные услуги по размещению материалов на сайте ООО «Удача», а АО «Тинькофф Банк» обязуется принять и оплатить эти услуги. В рамках договора о присоединении к программе потребительского кредитования через систему Tinkoff Credit Broker клиентские досье ООО «Удача» на получение кредита в АО «Тинькофф Банк» не направлялись, что подтверждается пояснениями АО «Тинькофф Банк», представленными письмом от 28.03.2023 исх. № КБ-0328.03 (вх. № 1720 от 28.03.2023).

Реклама содержит указание на оказание справочно-информационных услуг ООО «Удача», при этом данная информация размещена на листовке мелким шрифтом внизу рекламной информации, в отличии от информации «КРЕДИТ», выполненной крупным шрифтом. Информация: «Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочно-информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО «Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 2023-207 рублей без первоначального взноса сроком от 1 месяца до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода, имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ», указанная внизу рекламных листовок, нанесена черным цветом на ярком фоне. Спорная реклама направлена на привлечение внимания именно к финансовой услуге по предоставлению кредита. Рассматриваемая рекламная информация сформирована таким образом, что у потребителя, ознакомившегося с данной рекламой, создается впечатление о том, что объектом рекламирования является именно услуга по предоставлению денежных средств (кредита) и возможность их получения у рекламодателя (а никак не оказание справочно-информационных или консультационных услуг лицом, не являющимся кредитной организацией). При этом, выбранный рекламодателем способ доведения информации не заостряет никакого внимания потребителей на том, что предоставляются справочноинформационные услуги. Кроме того, отрывные листочки содержат слово «КРЕДИТ» (выполнено также крупным шрифтом) и номер телефона, что также свидетельствует о привлечении внимания потребителя именно к финансовой услуге, связанной с предоставлением кредита. У потребителей создается (может создаваться) впечатление, что справочно-информационные услуги предоставляются как дополнительные услуги (то есть предварительная консультация перед получением кредита).

В соответствии с п. 6.3 Положения о Федеральной антимонопольной службе, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 N 331, Федеральная антимонопольная служба с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции ФАС. В рамках рассмотрения настоящего дела Кировским УФАС России письмом от 26.01.2023 № 265/04 направлен запрос в ФАС России с просьбой сообщить правовую позицию о том, является ли информация, распространенная посредством вышеуказанных рекламных листовок, рекламой финансовой услуги (кредита).

ФАС России письмом № КТ/8649/23 от 08.02.2023 (вх. № 793 от 15.02.2023) разъяснила следующее: «При оценке рекламы содержащей информацию, выполненную мелким шрифтом, следует учитывать то, что, исходя из понятия рекламы, она предназначена для распространения среди неопределённого круга лиц, в связи с чем вся информация должна быть доступна для потребителей при ознакомлении с рекламой без специальных усилий и применения специальных средств. При этом то обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен размер шрифта, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку, как следует из положений ст. 5 Федерального закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей. При решении вопроса о надлежащем доведении до сведения потребителей 2023-207 рекламы информации, содержащейся в такой рекламе, в каждом конкретном случае необходимо учитывать в том числе: способ размещения рекламы, шрифт, его кегль и начертание, соотношение цвета фона, на котором размещена такая информация, с цветовым начертанием букв, иные обстоятельства размещения рекламы.

С учетом изложенного, в случае, если информация, содержащаяся в рекламе, формально присутствует, однако форма представления сведений такова, что данная информация не может быть воспринята потребителями, следует признавать, что данные сведения не были доведены для неопределенного круга лиц надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил указанную информацию. Как следствие, такие сведения при определении объекта рекламирования не учитываются». ФАС России в указанном письме сделала вывод, что объектом рекламирования в распространявшейся посредством расклеенных листовок рекламе с выражением: «КРЕДИТ от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов\*. 8 (958) 397 17 77...», иная информация, в которой целенаправленно указана мелким шрифтом, исходя из содержания рекламы и с учетом всех обстоятельств ее размещения, выступает финансовая услуга по предоставлению кредита. Согласно п. 16 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 25.12.1998 N 37 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением законодательства о рекламе» информация, очевидно ассоциирующаяся у потребителя с определенным товаром, должна рассматриваться как реклама этого товара. В рассматриваемом случае, сведения, содержащиеся в спорной рекламной информации, очевидно ассоциируются у потребителей с рекламой финансовой услуги по предоставлению кредита.

Данный вывод также подтверждается позицией Экспертного совета по применению законодательства РФ о рекламе при Кировском УФАС России.

Согласно единогласному мнению членов Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Кировском УФАС России, высказанному на заседании 22.12.2022, указанная информация является рекламой финансовой услуги – кредита. Члены Экспертного совета высказали единогласное мнение о том, что часть текста об оказании справочно-информационных услуг выполнена мелким шрифтом. В первую очередь внимание потребителей привлекает слово «КРЕДИТ» и часть его условий, так как эти словосочетания изображены крупным

шрифтом. Некоторые члены Экспертного совета также отметили, что если мелкий текст с информацией об оказании справочно-информационных услуг и будет прочитан, у потребителей все равно складывается впечатление, что рекламируется именно кредит, а консультационные услуги – это дополнительные услуги, предоставляемые при получении кредита. Помимо этого, члены Экспертного Совета отметили, что на отрывных листочках также указано слово «КРЕДИТ» (протокол заседания Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Кировском УФАС России от 22.12.2022 г.).

В состав Экспертного Совета при Кировском УФАС России входят представители органов местного самоуправления, общественных организаций, высших учебных заведений, экспертов и специалистов в области лингвистики, психологии, журналистики, соответственно, в рассматриваемом случае их мнение принимается комиссией в качестве надлежащего доказательства квалификации информации в качестве рекламы финансовой услуги (кредит).

В соответствии с п. 7 ст. 7 Федерального закона «О рекламе» не допускается реклама товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение лицензий или иных специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.

На основании ч. 14 ст. 28 Федерального закона «О рекламе» если оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций, реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается.

ООО «Удача» не состоит в государственном реестре кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а также ломбардов, размещенных на сайте Банка России. Соответственно, ООО «Удача» не может осуществлять рекламу финансовой услуги по предоставлению кредита.

Таким образом, рассматриваемая рекламная информация нарушает требования пункта 7 статьи 7 и части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

На основании 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. Информация, содержащаяся в рекламе, должна отвечать критериям достоверности, в том числе в целях формирования у потребителей верного, истинного представления о рекламируемом и предлагаемом товаре.

Вся необходимая информация должна доводиться до потребителей непосредственно в рекламе для того, чтобы обеспечить возможность с ней ознакомиться, так как она может существенно повлиять на его выбор.

В соответствии с п. 28 Постановление Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 «О

некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе"» рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако, при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Законом о рекламе к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

Поэтому если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования (часть 7 статьи 5 Закона о рекламе).

При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями. Рекламная информация содержит, в том числе сведения: «50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р.». ООО «Удача» в письме от 21.10.2022 исх. № 15 (вх. № 6306 от 21.10.2022) указало, что информация в листовке о размерах ежемесячного кредитного платежа с привязкой к суммам кредитов указана с учетом выдачи кредита на 5 лет (60 месяцев).

Указанные суммы рассчитаны с использованием кредитного калькулятора на сайте АО «Тинькофф Банк». Вместе с тем, спорная рекламная информация не содержит условие о сроке предоставления кредита на указанные в рекламе суммы с указанными размерами ежемесячного платежа, что искажает смысл информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы. Указанный вывод подтверждается мнением членов Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Кировском УФАС России, высказанном на заседании 22.12.2022. Члены Экспертного совета единогласно пришли к выводу, что информация на рекламной листовке с указанием суммы и размера платежа вводит потребителей в заблуждение, так как возникают вопросы по поводу срока предоставления кредита (протокол заседания Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Кировском УФАС России от 22.12.2022 г.).

Таким образом, рассматриваемая рекламная информация в указанной части нарушает требования части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Кроме того, потребители ориентируются на информацию, указанную в рекламе крупным шрифтом (в том числе, «КРЕДИТ от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р.»). Вместе с тем, потребителям, обратившимся в ООО «Удача», финансовыми организациями предоставлялись кредиты (займы) на иных, менее выгодных условиях. Так, Комиссией установлено, что между ООО «Удача» и потребителями (физическими лицами) были заключены договоры возмездного оказания информационно-консультационных услуг от 05.08.2022, от 25.08.2022, от 17.08.2022, от 18.08.2022. В соответствии с приложением № 1 к указанным договорам размер оплаты услуг исполнителя (ООО «Удача») зависит от суммы, одобренной банком или иной кредитной (финансовой) организацией, частным инвестором, и составляет: 29 % от суммы кредита (при сумме кредита, одобренной заказчику, свыше 96000 руб.), 24000 руб. (при сумме

кредита, одобренной заказчику, от 50000 руб. до 95999 руб.), 50% от суммы кредита (при сумме кредита, одобренной заказчику, до 49999 руб.). 2023-207 Стоимость предоставления отчета по кредитному рейтингу составляет 3000 руб., стоимость предоставления отчета по кредитной истории составляет 3000 руб. Согласно актам об оказании услуг по вышеуказанным договорам, потребителями получены денежные средства в ООО МКК «Срочноденьги», ООО МФК «Быстроденьги». Из информации, представленной ООО МКК «Срочноденьги» письмом от 15.02.2023 исх. № 352 (вх. № 792 от 15.02.2023), следует, что на дату 19.08.2022 г. (дата фиксация спорной рекламной информации) сумма предоставления займа указанной микрофинансовой организацией составляет от 1000 руб. до 100000 руб. (в зависимости от способа получения денежных средств), срок предоставления займа - от 1 до 180 дней (в зависимости от способа получения денежных средств), процентная ставка – 1% в день (независимо от способа получения денежных средств). В соответствии с договорами, заключенными между ООО МКК «Срочноденьги» и потребителями (привлеченными ООО «Удача»), данным потребителям предоставлялся займ по ставке 365% годовых, на сумму от 4 800 рублей до 49 200 рублей, сроком от 16 до 180 дней. Из информации ООО МФК «Быстроденьги», представленной письмом от 09.03.2023 № 731/23БД-1837 (вх. № 1277 от 09.03.2023), следует, что на дату 19.08.2022 г. (дата фиксация спорной рекламной информации) сумма предоставления займа данной микрофинансовой организацией составляла от 1000 руб. до 1000000 руб. (в зависимости от вида потребительского займа), срок предоставления займа - от 1 до 180 дней (в зависимости от вида потребительского займа), процентная ставка - от 64,395 % до 365 % годовых (в зависимости от вида потребительского займа). Таким образом, рассматриваемая рекламная информация не содержит всех существенных условий, на которых потребителям предоставляется кредит (заем), в том числе в микрокредитных организациях (ООО МКК «Срочноденьги», ООО МФК «Быстроденьги»), что приводит к искажению смысла информации и введению в заблуждение потребителей.

Следовательно, рассматриваемая рекламная информация в указанной части нарушает требования части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Согласно 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.

Одна из рекламных листовок содержит информацию: «Выгодные условия для пенсионеров». Кировским УФАС России определением от 28.02.2023 запрашивалось подтверждение достоверности указанных в рекламной информации сведений 2023-207 «Выгодные условия для пенсионеров». ООО «Удача» письмом от 10.03.2023 исх. № 4 (вх. № 1310 от 10.03.2023) представило скриншоты с сайтов [www.banki.ru](http://www.banki.ru) и [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru), подтверждающие предоставление кредита в АО «Тинькофф Банк» и иных кредитных организациях на более выгодных условиях для категории потребителей «пенсионеры».

Таким образом, факт нарушения требований п. 2 ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О

рекламе» не подтвердился.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, пунктом 7 статьи 7 и частью 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» несет рекламоатель.

Под рекламоателем в соответствии с пунктом 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» понимается изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Письмом б/д исх. № 1 (вх. № 18 от 09.01.2023) ООО «Удача» пояснило, что рассматриваемые листовки были напечатаны директором ООО «Удача» "..." на личном принтере. Кроме того, на заседании Комиссии "..." сообщила, что макет рекламных листовок разработан ей самостоятельно и ни с кем не согласовывался. Таким образом, из представленных в материалы дела документов и сведений следует вывод, что рекламоателем спорной рекламной информации является ООО «Удача».

Порядок выдачи антимонопольным органом предписаний о прекращении нарушения требований законодательства Российской Федерации о рекламе установлен Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 N 1922 (далее – Правила).

Согласно пункту 44 Правил при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу, обязанному устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Поскольку на момент вынесения решения доказательств устранения нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 7 статьи 7, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» ООО «Удача» представлено не было, Комиссия считает необходимым выдать ООО «Удача» предписание о прекращении нарушения требований рекламного законодательства. Ответственность за данное правонарушение предусмотрена ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Комиссия считает необходимым передать материалы уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении общества с ограниченной ответственностью «Удача» (ОГРН 1214300007460; ИНН: 4345512776; 610002, Кировская область, г Киров, ул. Свободы, д. 130, офис 4).

Руководствуясь п. 2 ч. 1 ст. 33, ч. 1 ст. 36, ст. 38 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с п. 42 – 49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 N 1922, Комиссия Кировского УФАС России,

## РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламную информацию следующего содержания: «КРЕДИТ от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов\*. 8 (958) 397 17 77. Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочно-информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО «Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 рублей без первоначального взноса сроком от 1 месяца до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода, имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ. \*при условии одобрения кредитных (финансовых) организаций»; «Рефинансирование действующих кредитов! КРЕДИТ на любые цели от 9,9% годовых. 50000 р. – 1060 р. 100000 р. – 2120 р. 200000 р. – 4240 р. 300000 р. – 6359 р. Деньги в день обращения. От 18 до 70 лет. Рассмотрим с любой кредитной историей. Возможность получения кредита под залог недвижимости или авто. Рефинансирование действующих кредитов. 8-951-350-77-70. Выгодные условия для пенсионеров. Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. ООО «УДАЧА» ИНН 4345512776 ОГРН 1214300007460 представляет справочно-информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г. Кирова. Сумма от 50 000 рублей до 300 000 не является кредитом. Информацию (на основании договора) о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО «Тинькофф Банк» (лицензия ЦБ РФ номер 2673 от 28.01.1994 г.) от 9,9% до 40% годовых, суммой до 15 000 000 рублей без первоначального взноса сроком от 1 месяца до 15 лет физ. лицам от 18 до 70 лет на момент окончания срока кредита, без подтверждения дохода, имеющим гражданство РФ и наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ. \*при условии одобрения кредитных (финансовых) организаций», распространенную посредством рекламных листовок (зафиксировано 2023-207 19.08.2022 в 11 часов 22 минуты), размещенных на остановке общественного транспорта по адресу: Кировская область, г. Киров, ул. Романа Ердякова (напротив дома № 22), поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 7 статьи 7, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать ООО «Удача» (ОГРН 1214300007460; ИНН: 4345512776; юридический адрес: 610002, Кировская область, г Киров, ул. Свободы, д. 130, офис 4) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе

3. Передать материалы уполномоченному должностному лицу Кировского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении ООО «Удача» (ОГРН 1214300007460; ИНН: 4345512776; юридический адрес: 610002, Кировская область, г Киров, ул. Свободы, д. 130, офис 4) и его должностного лица. Решение может быть

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