

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 013/05/5-635/2022

21 октября 2022 года
14

г. Саранск, проспект Ленина,

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

председатель Комиссии: <...> – заместитель руководителя Управления,

члены Комиссии: <...> - начальник отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства, <...> – главный государственный инспектор отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства,

рассмотрев 20 октября 2022 года дело № 013/05/5-635/2022 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения на территории городского округа Саранск Республики Мордовия рекламы «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПЕНСИОНЕРАМ ЛЬГОТЫ ДЕНЕЖНЫЕ И ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели ВКЛАДЫ под высокий ПРОЦЕНТ», размещенной в виде приложения на остеклении входной группы помещения под вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив» (ул. Полежаева, <...>), в которой усматриваются признаки нарушения требований пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе»,

в присутствии:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, - Кредитный потребительский кооператив «Партнер» <...>, интересы которого путем присоединения к сеансу видеоконференцсвязи по ссылке <...> представляет <...> по доверенности <...>, предъявлен паспорт,

УСТАНОВИЛА:

Волго-Вятское ГУ Банка России, привлеченное к участию в рассмотрении дела № 013/05/5-635/2022 в качестве заявителя, надлежащим образом уведомлено о времени и месте рассмотрения настоящего дела, однако на заседание Комиссии Мордовского УФАС России его представитель не явился, и от названного лица не поступало ходатайство об участии в дистанционном режиме рассмотрения дела, а также об отложении рассмотрения дела в связи с невозможностью явки по уважительным причинам.

Руководствуясь пунктом 31 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия Мордовского УФАС России рассматривает настоящее дело в отсутствие Волго-Вятского ГУ Банка России.

Производство по делу возбуждено определением Мордовского УФАС России от 03.10.2022 № ЛА/1492/22 о возбуждении дела № 013/05/5-635/2022 и назначении дела к рассмотрению.

Поводом для возбуждения дела № 013/05/5-635/2022 послужило поступившее в Мордовское УФАС России обращение Волго-Вятского ГУ Банка России <...>, в

котором сообщается о распространении на территории городского округа Саранск Республики Мордовия информации «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПЕНСИОНЕРАМ ЛЬГОТЫ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели ВКЛАДЫ под высокий ПРОЦЕНТ», используемой в наружном оформлении офиса КПК «Партнер» (г. Саранск, ул. Полежаева, <...>), в подтверждение чего к обращению приложен фотоотчет от 03.06.2022.

Согласно пункту 3 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922 (далее - Правила), дела по фактам распространения рекламы, содержащей признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, возбуждаются и рассматриваются территориальным органом Федеральной антимонопольной службы по месту нахождения (месту жительства) лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, за исключением случаев, указанных в пунктах 4, 5 и 7 настоящих Правил.

С учетом изложенного, настоящее дело возбуждено и рассматривается Мордовским УФАС России по месту нахождения КПК «Партнер», привлеченного к участию в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В рамках разбирательства по делу № 013/05/5-635/2022 с письмом КПК «Партнер» <...> поступили документы и сведения.

На заседании Комиссии заслушаны доводы представителя КПК «Партнер» <...>, которая признала вменяемое нарушение и выразила мнение, что нарушение допустили рекламщики, которым в 2015 году кооператив заказал изготовление вывески и аппликации, однако признала, что содержание таких информационных носителей согласовано кооперативом, а также сослалась на то, что вся информация о деятельности кооператива, порядке и условиях предоставления пайщикам финансовых услуг есть в помещении кооператива и на его сайте. При этом <...> сослалась на предоставленный с письмом КПК «Партнер» <...> фотоотчет, полагая, что в настоящее время в распространяемой снаружи офиса кооператива информации признаки нарушения устранены.

Комиссия, заслушав мнение лица, участвующего в деле, а также исследовав собранные по настоящему делу документы и материалы в их совокупности, и при этом не установив оснований для дальнейшего отложения или приостановления рассмотрения настоящего дела, приходит к следующим выводам.

Из предоставленного Волго-Вятским ГУ Банка России фотоотчета от 03.06.2022 следует, что заявленная информация демонстрируется на фасадной части многоквартирного дома в виде надписей, нанесённых на остекление входной группы помещения под вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив», находящегося по адресу: г. Саранск, улица Полежаева, <...>.

Доступная для восприятия в уличном пространстве информация «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПЕНСИОНЕРАМ ЛЬГОТЫ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели ВКЛАДЫ под высокий ПРОЦЕНТ» под вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив» представляет интерес для

неопределенного круга лиц, позволяет выделить деятельность такого кооператива по предоставлению им финансовых услуг в виде займов и вкладов среди множества однородных, направленно привлекает внимание к предлагаемым кооперативом услугам, тем самым формирует интерес к ним и способствует их продвижению на рынке, что по всем признакам соответствует понятию рекламы.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с помощью 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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности, либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Согласно пункту 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В рассматриваемом случае объектом рекламирования является финансовая деятельность Кредитного потребительского кооператива «Партнер» (г. Саранск, ул. Полежаева, <...>) по предоставлению финансовых услуг в виде займов и вкладов.

Из документов, предоставленных с письмом КПК «Партнер» <...>, следует, что обозначенное вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив» помещение (г. Саранск, ул. Полежаева, <...>) принадлежит на праве собственности КПК «Партнер», который в наружном оформлении своего офиса использует с 28.07.2015 аппликацию с рассматриваемой рекламой.

При таких обстоятельствах следует признать, что размещение рассматриваемой рекламы в месте нахождения офиса кооператива инициировано и организовано КПК «Партнер», который в данном случае выступил рекламодателем и одновременно рекламораспространителем.

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

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламораспространитель – лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Из текста рассматриваемой рекламы с очевидностью следует, что Кредитный потребительский кооператив «Партнер» предлагает любому, кто отзовется, быстрое оформление товарных и денежных займов под низкий процент на любые цели, а также вкладов под высокий процент с оговоркой на льготы пенсионерам.

Рекламное предложение мотивирует потребителей обращаться к такому

кооперативу с целью получения займов и оформления вкладов, что воспринимается как предложение финансовых услуг.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» 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.

Вместе с тем, в подпункте д пункта 3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разъяснено, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

В данном случае финансовые услуги по оформлению займов под низкий процент и вкладов под высокий процент предлагает Кредитный потребительский кооператив «Партнер».

Кредитный потребительский кооператив «Партнер» является юридическим лицом, действующим на основании Устава (утв. решением общего собрания членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Партнер» в форме собрания уполномоченных, протокол <...>), включен в Единый государственный реестр юридических лиц 09.03.2005 за основным государственным регистрационным номером <...>, ИНН <...>, КПП <...>, и с 09.03.2005 значится в Реестре финансовых организаций, сведения о которых опубликованы на официальном сайте Банка России www.cbr.ru, а также с 29.09.2022 является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (свидетельство <...>).

Тем самым КПК «Партнер» имеет специальный статус финансовой организации.

Согласно Федеральному закону от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков), в рамках которой кредитный кооператив вправе предоставлять займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком), а также привлекать денежные средства своих пайщиков на основании договоров передачи личных сбережений на условиях возвратности, платности, срочности.

Следовательно, КПК «Партнер», включенный в государственный реестр кредитных кооперативов, вправе предоставлять займы своим пайщикам, а также привлекать их денежные средства на основании договоров передачи личных сбережений.

Однако, в рассматриваемой рекламе КПК «Партнер», наряду с финансовой услугой по предоставлению займов под низкий процент, поименована и такая финансовая услуга, как вклады под высокий процент.

В соответствии с частью 1 статьи 835 Гражданского кодекса Российской Федерации право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

В статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определено, что кредитной организацией является юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. При этом к кредитной организации отнесен банк, который имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Из совокупности приведенных норм следует, что вклады являются исключительно банковскими операциями и принимаются только банками, имеющими соответствующую лицензию Банка России.

Соответственно, КПК «Партнер», не являющийся кредитной организацией и не имеющий соответствующей лицензии Банка России, не вправе осуществлять такой вид банковских операций, как привлечение во вклады физических и юридических лиц.

КПК «Партнер», в силу законодательно установленной правовой природы деятельности кредитных кооперативов, вправе привлекать денежные средства своих пайщиков на основании договоров передачи личных сбережений на условиях возвратности, платности, срочности.

Тем самым рассматриваемая реклама КПК «Партнер» содержит не соответствующие действительности сведения о предоставлении таким кооперативом финансовых услуг по привлечению денежных средств во вклады.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 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.

Вместе с тем, в распространяемой рекламе отсутствуют сведения о том, что финансовыми услугами КПК «Партнер» могут воспользоваться только члены кооператива (пайщики).

В части 1 статьи 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» определено, что кредитный кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками); привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Согласно части 6 статьи 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц.

Отсутствие в распространяемой рекламе КПК «Партнер» части существенной информации о том, что предлагаемыми финансовыми услугами могут воспользоваться только члены кредитного кооператива (пайщики), создаёт неверное, искажённое представление о качестве таких услуг и условиях их приобретения, что способно ввести их в заблуждение.

В соответствии с частью 7 статьи 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.

Поскольку подача рекламной информации направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предлагаемыми финансовыми услугами КПК «Партнер», поэтому существенной является не только привлекательная информация, но и информация, способная обмануть ожидания потребителей, сформированные такой рекламой.

Действующим законодательством о рекламе закреплена обязанность доводить до потребителей рекламы все необходимые сведения, способные формировать правильное (достоверное) представление об объекте рекламирования.

Сообщаемая в рекламе информация в полной мере должна быть доступна для потребителей при ознакомлении с рекламой без специальных усилий и применения специальных средств.

В абзаце втором пункта 24 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснено, что наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодача от исполнения обязанности опубликования в

рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В силу разъяснений пункта 28 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 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.

С учетом законодательно установленных требований, в рекламе КПК «Партнер» не должны сообщаться недостоверные сведения о приеме кооперативом вкладов, и при рекламировании займов непосредственно в тексте рекламы должна указываться часть существенной для потребителей информации о том, что кооператив предоставляет такие финансовые услуги только лицам, которые являются членами кредитного кооператива (пайщиками), вне зависимости от того, где ещё возможно получить (уточнить) сведения об условиях оказания предлагаемых услуг.

КПК «Партнер» в объяснении <...>, предоставленном с письмом КПК «Партнер» <...>, со ссылкой на приложенное фото сообщает, что признаки нарушения законодательства о рекламе устранены.

Комиссия, ознакомившись с таким фотоотчетом от 12.10.2022, отмечает, что рекламные надписи в аппликации, используемой в наружном оформлении офиса КПК «Партнер» (г. Саранск, ул. Полежаева, <...>), частично удалены и реклама представлена текстом «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели», в котором не сообщается о том, что займами могут воспользоваться только члены кредитного кооператива (пайщики).

Фактические обстоятельства показывают, что в распространяемой в настоящее время рекламе КПК «Партнер» необходимая информация также отсутствует.

Таким образом, распространение на территории городского округа Саранск Республики Мордовия в период с 28 июля 2015 года по 12 октября 2022 года рекламы «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПЕНСИОНЕРАМ ЛЬГОТЫ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели ВКЛАДЫ под высокий ПРОЦЕНТ», а также в период с 12 октября 2022 года по настоящее время рекламы «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели», размещенной в виде аппликации на остеклении входной группы помещения под вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив» (ул. Полежаева,

<...>), в которой сообщаются не соответствующие действительности сведения об оформлении вкладов (в первом тексте рекламы) и умалчивается (в первом и втором тексте рекламы) существенная часть информации о том, что займами могут воспользоваться только члены кредитного кооператива (пайщики), нарушает требования пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», и поэтому такая реклама является ненадлежащей.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с частью 4 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что рекламоделатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частями 2 - 8 статьи 5 настоящего Федерального закона.

В рассматриваемом случае рекламоделателем, выступившим одновременно рекламодателем, является КПК «Партнер» <...>, чьими действиями опосредовано и выражено распространение ненадлежащей рекламы.

Комиссия, учитывая продолжающееся распространение ненадлежащей рекламы, усматривает необходимость выдать КПК «Партнер», как рекламоделателю, предписание о прекращении нарушения рекламного законодательства.

Вместе с тем, усматривается необходимость передачи материалов дела для рассмотрения вопроса о привлечении КПК «Партнер», как рекламоделателя, допустившего нарушение законодательства о рекламе, к административной ответственности по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь пунктом 2 части 3 статьи 5, частью 7 статьи 5, пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами с пунктами 42 – 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей распространённую на территории городского округа Саранск Республики Мордовия в период с 28 июля 2015 года по 12 октября 2022 года рекламу «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПЕНСИОНЕРАМ ЛЬГОТЫ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели ВКЛАДЫ под высокий ПРОЦЕНТ», размещённую в виде аппликации на остеклении входной группы помещения под вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив» (ул. Полежаева, <...>), в которой сообщаются не соответствующие действительности сведения об оформлении вкладов и умалчивается существенная часть информации о том, что займами могут воспользоваться только члены кредитного

кооператива (пайщики), что нарушает требования пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

2. Признать ненадлежащей распространяемую на территории городского округа Саранск Республики Мордовия в период с 12 октября 2022 года по настоящее время рекламу «БЫСТРОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫЕ и ТОВАРНЫЕ ЗАЙМЫ под низкий ПРОЦЕНТ на любые цели», размещенную в виде аппликации на остеклении входной группы помещения под вывеской «ПАРТНЁР потребительский кредитный кооператив» (ул. Полежаева, <...>), в которой умалчивается существенная часть информации о том, что займами могут воспользоваться только члены кредитного кооператива (пайщики), что нарушает требования части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать рекламодателю – Кредитному потребительскому кооперативу «Партнер» <...> предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

3. Передать материалы дела № 013/05/5-635/2022 уполномоченному должностному лицу Мордовского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении по месту совершения административного правонарушения (г. Саранск Республики Мордовия) в отношении лица, в действиях которого присутствует состав административного правонарушения, предусмотренный частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Резолютивная часть решения объявлена 20 октября 2022 года.

Решение изготовлено в полном объеме 21 октября 2022 года.

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

Председатель Комиссии

<...>

Члены Комиссии:

<...>

<...>