

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Саха (Якутия) в составе:

При участии лица, в чьих действиях содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

- Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив Кредитный союз «Алмазкредитсервис», 677027, г. Якутск, ул. Кирова, д. 18, блок «В», каб. 305, представителей по доверенности от 12.12.2019 г. .

Рассмотрев дело №014/05/28-3389/2019 возбужденное по факту обращения Управления Роскомнадзора по Республике Саха (Якутия) от 24.10.2019 г., в котором указываются факты распространения рекламы финансовых услуг, предоставляемых Сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом Кредитным союзом «Алмазкредитсервис» с использованием газеты «Олох суола» №60-61 от 09.08.2019 г., газеты «Олекма» №38 (10491) от 09.08.2019 г., газеты «Эркээйи» №32 от 15.08.2019 г., №34 от 29.08.2019 г. с признаками нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» № 38-ФЗ от 13.03.2006 г., по существу

у с т а н о в и л а:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Саха (Якутия) поступило обращение Управления Роскомнадзора по Республике Саха (Якутия) о том, что в ходе проведения мониторинга соблюдения законодательства РФ в сфере средств массовой информации выявлены факты распространения реклама Сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом Кредитным союзом «Алмазкредитсервис» с использованием газеты «Олох суола» №60-61 от 09.08.2019 г., газеты «Олекма» №38 (10491) от 09.08.2019 г., газеты «Эркээйи» №32 от 15.08.2019 г., №34 от 29.08.2019 г. с признаками нарушения законодательства о рекламе.

03.12.2019 г. антимонопольным органом возбуждено производство по делу №014/05/28-3389/2019 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», лицом, в чьих действиях содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе признан Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив Кредитный союз «Алмазкредитсервис».

16.12.2019 г. в ходе рассмотрения дела по существу, представитель СКПК КС «Алмазкредитсервис» по доверенности У. пояснила, что реклама действительно распространяется с использованием газет «Олох суола» «Олекма» и «Эркээйи» в августе, сентябре 2019 г.

У. сообщила, что содержание рекламы определялось сотрудниками рекламного отдела кооперативом. Для распространения в газетах направлялись готовые макеты рекламы, изготовленные работниками рекламного отдела кооператива. Сообщила, что кооператив полностью признает вину, в настоящее время распространение рекламы с использованием газет прекращено.

На вопрос Комиссии, какие условия по рекламируемому займу, кроме

минимальной суммы займа 30 000 рублей, и по программе личных сбережений (минимально суммы от 10 000 рублей) имеются, У. сообщила, что проводимом в рамках юбилейной акции розыгрыше призов, участвовали те члены кооператива, пожелавшие участвовать по программе займа «Потребительский» и «Пенсионный», поскольку по другим программам, минимальные суммы займа иные.

У. уточнила, что максимальная сумма по рекламируемому потребительскому займу до 5 000 000 и до 100 000 рублей по пенсионному займу, срок по потребительскому займу составляет от 12 до 96 и от 13 до 36 месяцев по пенсионному займу, проценты от 22% годовых на потребительский заем и 23 % годовых на пенсионный заем.

У. уточнила, что размер минимального паевого взноса для членов кооператива составляет 1000 рублей, единовременный вступительный взнос составляет 100 рублей.

Заслушав объяснения лиц, участвующих в деле, изучив имеющиеся в материалах дела документы, Комиссия пришла к следующим выводам.

Рассматриваемая реклама СКПК СК «Алмазкредитсервис» содержит следующую информацию: «1. Выиграй Nissan Terrano! И более 200 других призов. Пополните или откройте программу личных сбережений от 10 000 рублей или оформи заем от 30 000 рублей. 2. Получите специальный купон с корешком. Корешок положите в ящик, а купон сохраните до конца розыгрыша. 3. Итоги розыгрыша 22 ноября 2019 г. Только до 31 октября. 15 лет Алмазкредитсервис almazkredit.ru». В рекламе указаны адреса в село Майя, г. Вилюйск, г. Олекминск, а также ссылка на страницу Инстаграм, используется изображение автомобиля и надпись «Удача с Алмазкредитсервис».

В силу пункта 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламой признается информация, распространяемая 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 продвижению на рынке.

Совокупное восприятие информации, размещенной в рекламе, дает основание полагать, что объектом в рассматриваемой рекламе выступают не только финансовые услуги, а именно займы и привлечение личных сбережений членов кооператива, граждан, предоставляемые СКПК КС «Алмазкредитсервис», но и возможность участия в стимулирующем мероприятии (акции) в случае открытия программы личных сбережений от 10 000 рублей или оформления займа от 30 000 рублей.

Согласно позиции ФАС России, изложенной в письме ФАС России от 13.08.2010 N АК/26483 «Об усилении контроля за рекламой финансовых услуг» в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Согласно правовой позиции, выраженной Высшим арбитражным судом РФ в постановлении Пленума от 8 октября 2012 г. № 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.

При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона «О рекламе» реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Согласно пункту 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.

Реклама способствует продвижению финансовых услуг, предоставляемых СКПК КС «Алмазкредитвервис», при этом, из информации, указанной в рекламе следует, что потребители рекламы могут стать участниками акции и выиграть автомобиль марки «Nissan Terrano» в случае если откроют программу личных сбережений от 10 000 рублей или оформят заем от 30 000 рублей.

В рассматриваемой рекламе при указании одного из существенных условий по программе личных сбережений (минимально суммы от 10 000 рублей) и договора займа (минимальной суммы от 30 000 рублей) предлагаемых СКПК КС «Алмазкредитсервис» отсутствует часть существенной информации о рекламируемых продуктах, как срок, процентная ставка (займа и личных сбережений) и максимальная сумма, не указана информация о наличии обязательных вступительных взносов при вступлении в члены кооператива, что искажает смысл информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы.

В содержании рекламы кооператива указано только одно из привлекательных условий, а именно сумма займа (минимальная сумма займа в размере от 10 000 рублей и максимальная сумма займа в размере 30 000 000 рублей), а существенные условия по программе личных сбережений и предоставления займа, определяющие размер дохода и фактическую стоимость займа для заемщика и влияющие на нее, как процентная ставка и срок по программе личных сбережений и договору займа, вступительные и иные взносы членов кооператива, влияющие на сумму доходов и расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, в рассматриваемой рекламе СКПК КС «Алмазкредитсервис» отсутствует, что указывает на признаки нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии со статьей 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 финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

В силу пункта 2 части 2 статьи 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.

При этом согласно статье 4 Закона о потребительском кредите профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов некредитными финансовыми организациями осуществляется в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Такой порядок деятельности установлен Федеральными законами "О ломбардах", "О кредитной кооперации", "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", "О сельскохозяйственной кооперации".

Согласно пункту 5 части 1 статьи 3 Закона о потребительском кредите профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов представляет собой деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Кредитным потребительским кооперативом в силу пункта 2 части 3 статьи 1 Федерального закона № 190 ФЗ – «О кредитной кооперации» от 18.07.2009г. признается - 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).

Согласно статье 6 Устава СКПК КС «Алмазкредитсервис», утвержденному Решением общего собрания членов СКПК КС «Алмазкредитсервис» от 05.05.2018 г. целями деятельности Кооператива являются:

- 1). Обеспечение финансовой поддержки членов Кооператива за счет собственных средств, а также за счет привлечения на эти цели денежных средств, привлеченных в виде займов от членов Кооператива и ассоциированных членов Кооператива;
- 2). Распространение принципов и идей сельскохозяйственной кредитной потребительской Кооперации;
- 3). Повышение финансовой грамотности членов и потенциальных членов Кооператива путем проведения лекций, семинаров, тренингов;
- 4). Содействие повышению уровня и качества жизни членов Кооператива.

В соответствии с частью 1 статьи 4 Закона «О кредитной кооперации» кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

Согласно статье 30 Федерального закона «О кредитной кооперации» определяются следующие особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков):

1. Для осуществления деятельности (объединение паенакоплений (паев) и привлечение денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), размещение денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей) кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.

2. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

3. Условия договора передачи личных сбережений определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.

Согласно части 1 статьи 20 Федерального закона «О кредитной кооперации» для осуществления своей деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства своих членов на основании договоров передачи личных сбережений.

В соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» кредитный кооператив не вправе привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива.

Материалами дела установлено, что СКПК КС «Алмазкредитсервис» в честь 15-летия создания проведена с 01.06.2019 по 31.10.2019 г. акция с розыгрышем призов «Удача с «Алмазкредитсервис». Акция проводилась на всей территории Республики Саха (Якутия), участниками акции могли стать только члены кооператива, которые в течение срока проведения акции, заключили договор займа на сумму от 30 000 рублей или открыли личные сбережения на сумму от 10 000 рублей на программы сроком от 6 месяцев. Данные обстоятельства подтверждаются представленными в материалы дела положением о порядке и условиях предоставления займов, от 05.06.2018 г., договором потребительского займа, положением о займе личных сбережений от 17.07.2017 г. и устными и письменными пояснениями кооператива, положением «О проведении акции с розыгрышем призов «Удача с «Алмазкредитсервис» от 23.05.2019 г.

В рассматриваемой рекламе, в части указания одного из условий рекламируемых личных сбережений, а именно минимальной суммы, в размере 10 000 рублей, в нарушение пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» отсутствуют такие условия, как срок, процентная ставка (от 8,5% до 12%),

информация о наличии паевого взноса (единовременного от 1000 рублей, вступительного взноса (100 рублей).

Также согласно части 3 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

В рассматриваемой рекламе в нарушение части 3 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" содержится одно условие, а именно минимальная сумма займа (30 000 рублей), которая влияет на стоимость займа, все остальные условия, определяющие фактическую стоимость займа для заемщика и влияющие на нее, как срок (от 12 до 96 по потребительскому займу, от 13 до 36 месяцев по пенсионному займу), проценты (от 22% годовых на потребительский заем и 23 % годовых на пенсионный заем) и размер единовременного (1000 рублей) и вступительного паевого взноса (100 рублей) в рекламе отсутствует.

Таким образом, указание СКПК КС «Алмазкредитсервис» в рекламе одного из условий, влияющих на полную стоимость займа, а именно минимальную сумму займа от 30 000, и умалчивание всех остальных условий, определяющих фактическую стоимость займа для заемщика и влияющие на нее, как максимальная сумма займа, сроки и процентная ставка годовых, наличие взносов, противоречит требованиям части 3 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" и является ненадлежащей.

В силу статьи 3 Федерального закона «О рекламе» ненадлежащей рекламой является реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Таким образом, реклама СКПК КС «Алмазкредитсервис» распространенная с использованием газеты «Олох суола» №60-61 от 09.08.2019 г., газеты «Олекма» №38 (10491) от 09.08.2019 г., газеты «Эркээйи» №32 от 15.08.2019 г., №34 от 29.08.2019 г. является ненадлежащей, нарушающей требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона "О рекламе".

Согласно части 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 1 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях установлена административная ответственность за нарушение рекламоделателем, рекламопроизводителем, рекламодателем законодательства о рекламе.

В силу части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Согласно части 8 статьи 38 Федерального закона «О рекламе»

рекламопроизводитель также несет ответственность, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

Согласно статье 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

В ходе рассмотрения дела установлено, что между СКПК КС «Алмазкредитсервис» (Заказчик) и АУ Республики Саха (Якутия) Редакция газеты «Олох суола» заключен договор от 20.08.2019 г., предметом договора является публикация материалов заказчика на страницах газеты, аналогичные договоры заключены также с АУ Республики Саха (Якутия) Редакция газеты «Эркээйи», БУ Республики Саха (Якутия) Редакция газеты «Олекма». Данные обстоятельства подтверждаются платежными документами, актами выполненных работ.

Таким образом, рекламодателем выступает СКПК КС «Алмазкредитсервис» - лицо, определившее объект рекламирования, продавец товара (работ, услуг), реклама распространяется газете «Олох суола» №60-61 от 09.08.2019 г., газете «Олекма» №38 (10491) от 09.08.2019 г., газете «Эркээйи» №32 от 15.08.2019 г., №34 от 29.08.2019 г. в интересах СКПК КС «Алмазкредитсервис».

Материалами дела установлено, что распространение рекламы газетах «Олох суола», «Олекма» и «Эркээйи» прекращено, при таких обстоятельствах необходимость выдать рекламодателю – СКПК КС «Алмазкредитсервис» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не имеется.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частью 7 статьи 5, пунктом 2 частью 2 статьи 28, частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37 – 43 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе, Комиссия

решила:

1. Признать рекламу СКПК КС «Алмазкредитсервис», распространенную с использованием газеты «Олох суола» №60-61 от 09.08.2019 г., газеты «Олекма» №38 (10491) от 09.08.2019 г., газеты «Эркээйи» №32 от 15.08.2019 г., №34 от 29.08.2019 г. ненадлежащей, нарушающей требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона "О рекламе".

2. В связи устранением СКПК КС «Алмазкредитсервис» допущенного нарушения предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе не выдавать.

3. Материалы настоящего дела передать уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Саха (Якутия) для решения вопроса о наличии оснований для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного часть 1 статьей 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в судебном порядке в течении трех месяцев

со дня вынесения настоящего решения.