

Председателю правления

Кредитного потребительского кооператива «Кузнецкий займ»

<...>

Заместителю начальника

Сибирского ГУ Банка России

<...>

Определение о возбуждении дела № 042/05/28-125/2023 и назначении дела к рассмотрению

«09» февраля 2023г. г. Кемерово

Заместитель председателя Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе <...>, заместитель руководителя управления, рассмотрев материалы о распространении Кредитным потребительским кооперативом «Кузнецкий займ» (далее - КПК «Кузнецкий займ»), юридический адрес: 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. 50 лет Октября, дом 11, офис 415, ОГРН 1124212000373, Дата присвоения ОГРН 28.04.201229, ИНН 420213904886, КПП 420501001) рекламы, содержащей признаки нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе»),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области поступило обращение заместителя начальника Сибирского ГУ Банка России <...> (исх. от 09.12.2022 № Т6-16/36508, вх. от 16.12.2022 № 5221/22) о наличии признаков нарушения требований Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе») в действиях КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» при размещении рекламы на сайте <https://kuz-zaym.ru/>.

Кемеровским УФАС России составлен Акт осмотра сайта <https://kuz-zaym.ru/> от 20.12.2022 и установлено следующее:

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама - это 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.

Пунктом 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

В соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 2 ФЗ «О рекламе» данный Федеральный закон не распространяется на справочно-информационные и аналитические материалы (обзоры внутреннего и внешнего рынков, результаты научных исследований и испытаний), не имеющие в качестве основной цели продвижение товара на рынке и не являющиеся социальной рекламой.

Согласно размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не является рекламой информация о производимых или реализуемых товарах (оказываемых услугах), размещенная на сайте производителя или продавца данных товаров (лица, оказывающего данные услуги), если указанные сведения предназначены для информирования посетителей сайта об ассортименте товаров (услуг), правилах пользования, а также непосредственно о продавце, производителе товара или лице, оказывающем услуги и т.п., следовательно, на такую информацию положения ФЗ «О рекламе» не распространяются.

Однако, когда на странице результатов поисковой выдачи, помимо результатов поиска также размещается информация, направленная на привлечение внимания к конкретному товару и его выделение среди иных товаров (например, всплывающий баннер, информация с пометкой «реклама», размещенная посредством системы размещения контекстной рекламы), такая информация является рекламой.

Информация, размещенная на сайте <https://kuz-zaym.ru/> носит как информационный, так и рекламный характер, о чем свидетельствуют размещенные рекламные баннеры с указанием условий выдачи займов, а также информация и условия открытия вклада:

«КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ Кемерово Адреса офисов Оплата банковской картой <...> с 8:00 до 20:00 по НСК Заказать звонок»

«СБЕРЕЖЕНИЯ ДЕНЬГИ ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ ПОД МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ»
«Главная > Займ под залог недвижимости»

«ЗАЙМ ДО 17% ГОДОВЫХ*» «Сумма 50000 Срок 3 мес. Вы берете 50000
До(включительно)

20.02.20 Вы возвращаете 60500

«Введите имя Введите телефон Получите деньги»

«*Пример расчета процентов по вкладу носит исключительно информационный характер и не является публичной офертой»

«СБЕРЕЖЕНИЯ ДО 15% ГОДОВЫХ*»

Сумма 100000 Срок 3 мес. Сумма сбережений 100000 До (включительно) 20.03.23
Доход 3797

Введите имя Введите телефон Оставьте заявку

«*Пример расчета процентов по вкладу носит исключительно информационный характер и не является публичной офертой»

«Деньги, лежащие под подушкой, не только не работают, но и быстро обесцениваются. Превратите сбережения в источник пассивного дохода с компанией «Кузнецкий займ». Счета накопления - оптимальный способ одновременно уберечь средства от инфляции и приумножить их. Накопление денег можно начать с любой суммы, самостоятельно выбрав срок вклада.»

«Если вас интересует сохранение финансов, предлагается выбрать программу «До востребования». Срок размещения и минимальная сумма уточняются у менеджера. Накопление доходов в виде начисляемых процентов вы можете вести в рамках капитализации вкладов. В качестве альтернативного варианта предлагается ежемесячная выплата дивидендов. При таком формате хранения сбережений будет приносить стабильный доход.»

Из содержания текста рекламы следует, что объектом рекламирования является КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ», а также оказываемые услуги данной организации по выдаче займов и приему вкладов.

Из информации, представленной в адрес Кемеровского УФАС России ООО «ТаймВэб» (исх. от 23.01.2023 № 03-02/51/23, вх. от 24.01.2023 № 692-ЭП/23) следует, что администратором сайта с доменным именем kuz-zaum.ru является ООО МКК «Партнер Инвест Финанс».

Согласно ответу ООО МКК «Партнер Инвест Финанс» (исх. б/н, вх. от 03.02.2023 №1087-ЭП) 13.01.2023 письмом в адрес ООО «ТаймВэб» ООО МКК «Партнер Инвест Финанс», в лице генерального директора <...>, действующего на основании Устава, просит передать права на администрирование домена kuz-zaum.ru Кредитному потребительскому кооперативу «Кузнецкий займ». ООО МКК «Партнер Инвест Финанс» сообщает, что в настоящее время вышеуказанный домен – kuz-zaum.ru принадлежит КПК «Кузнецкий займ».

Из ответа ПАО «ВымпелКом» (исх. №ВР-04/ б/н от 02.02.2023, вх. № 1036/23 от 02.02.2023) следует, что абонентский номер <...> выделен по договору об оказании услуг связи Билайн № 848146118 от 21.10.2022 КПК «Кузнецкий займ».

В соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5 ФЗ «О рекламе» недостоверной признается реклама, содержащая недостоверные сведения о любых характеристиках товара, в том числе 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 соответствии с частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» не допускается реклама, в

которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В силу части 14 статьи 28 ФЗ «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.

В соответствии с определением, данным в Федеральном законе от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон о кредитной кооперации) кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный 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).

Согласно части 1 статьи 3 Закона кредитной кооперации кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1. Объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств порядке, определенном указанным Федеральным законом, иными Федеральными законами и Уставом кредитного кооператива;
2. Размещения денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

1. Договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
2. Договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном Законом о кредитной кооперации.

В соответствии с требованиями ст.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.

Согласно статье 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Согласно статье 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о 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.

В соответствии с абзацем 2 статьи 36 Закона о банковской деятельности 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.

КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» состоит в реестре членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ основным видом деятельности КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» является деятельность по предоставлению потребительского кредита, также дополнительными видами деятельности является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, а также деятельность по финансовой взаимопомощи.

КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» не является банком, не обладает соответствующей лицензией.

На основании изложенного, кредитный потребительский кооператив не вправе привлекать денежные средства в виде вкладов, он может осуществлять только прием личных сбережений.

Указание в рассматриваемой рекламе о том, что КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» принимает «вклады» является неправомерным и недостоверным, поскольку правовая природа вклада существенно отличается от принятия личных сбережений кредитным потребительским кооперативом.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг (статья 807 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно части 1 статьи 809 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

На основании вышеизложенного, заем является финансовой услугой.

Порядок деятельности финансовых организаций установлен Федеральным

законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах», Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон о кредитной кооперации), Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Согласно пункту 2 статье 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.

Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг, и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В рекламе отсутствуют сведения о дополнительных расходах, которые несут пайщики при вступлении в члены кооператива и участии в программах кооператива - необходимость уплаты членских и паевых взносов.

Поскольку рассматриваемая реклама адресована не только членам кооператива, в ней должны быть указаны суммы всех затрат, которые несут лица, желающие вступить в члены кооператива и воспользоваться предлагаемыми услугами.

Таким образом, рассматриваемая реклама не содержит всех условий предоставления финансовых услуг, а также не содержит сведений о всех расходах, которые несут пользующиеся услугами кооператива лица.

В указанной рекламе содержится только наиболее привлекательная для потребителя информация, иная же информация, имеющая существенное значение при формировании осознанного желания воспользоваться соответствующей услугой, в рекламе КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» отсутствует.

Поскольку в рассматриваемой рекламе имеются иные условия приема сбережений такие как срок и процентная ставка, она должна содержать полные сведения о размере расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами кооператива лица.

Таким образом, реклама, размещаемая на сайте <https://kuz-zaym.ru/> КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» нарушает требования пункта 2 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 14 статьи 28 ФЗ «О рекламе», поскольку в ней содержатся недостоверные сведения о потребительских свойствах рекламируемой услуги, вводятся в заблуждение потребители рекламы о предоставляемых услугах (вклад, сбережение, займ), отсутствует часть существенной информации о лицах, которые смогут воспользоваться данными услугами (члены кредитного кооператива (пайщики), а также КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ» не правомерно указывает в рекламе слово «вклад».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 3, частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2, частью 14 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несёт рекламодатель.

В данном случае рекламодателем является КПК «КУЗНЕЦКИЙ ЗАЙМ».

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 24, 25 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Возбудить производство по делу № 042/05/28-125/2023 по признакам нарушения пункта 2 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 14 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Признать лицами, участвующими в деле:

Заявитель - Сибирское главное управление Банка России (адрес: 630099, г. Новосибирск, Красный проспект, дом 27).

Лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе - Кредитным потребительским кооперативом «Кузнецкий займ» (юридический адрес: 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. 50 лет Октября, дом 11, офис 415, ОГРН 1124212000373, Дата присвоения ОГРН 28.04.201229, ИНН 420213904886, КПП 420501001).

3. Назначить дело № 042/05/28-125/2023 к рассмотрению на 09 марта 2023 года на 10 часов 30 минут по адресу: 650000, г. Кемерово, ул. Ноградская, д.5, каб. 309. Регистрация участников дела состоится в 10 часов 20 минут в каб. 316.

4. КПК «Кузнецкий займ» необходимо представить в адрес Кемеровского УФАС России в срок до 06 марта 2023 года копии следующих документов (заверенных

надлежащим образом):

-свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица;

-договора (иного документа со всеми приложениями) на распространение вышеуказанной рекламы;

- платежных документов (счетов - фактур, актов выполненных работ, платежных поручений или иных документов), подтверждающих факты оплаты за изготовление и распространение вышеуказанной рекламы;

Дополнительно КПК «Кузнецкий займ» необходимо представить письменное пояснение по поводу распространения вышеуказанной рекламы.

В случае отсутствия какой-либо информации из запрашиваемого перечня или невозможности ее предоставления необходимо указать причины отсутствия данной информации.

Информируем о возможности рассмотрения дела с использованием систем видеоконференцсвязи или программ, обеспечивающих голосовую видеосвязь посредством сети «Интернет».

Для обеспечения беспрепятственного доступа к видеоконференцсвязи и формирования графика конференций Кемеровское УФАС России просит заблаговременно (не позднее 3 рабочих дней до рассмотрения) сообщить о принятом решении об участии.

При этом полномочия представителей лиц, участвующих в рассмотрении дела, должны быть оформлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и направлены в адрес Кемеровского УФАС России.

Одновременно сообщаем, что независимо от формы участия, все письменные пояснения и документы будут всесторонне изучены и учтены при рассмотрении дела

Заместитель председателя Комиссии <...>