

156026, г. Кострома,
ул. Гагарина,
д. 11, кв. 8

<...>

<...>

РЕШЕНИЕ

по делу №010/05/28-545/2023

05 октября 2023 года
Петрозаводск

г.

Резолютивная часть решения объявлена 27 сентября 2023 года.

Решение изготовлено в полном объеме 05 октября 2023 года.

Комиссия Карельского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

- <...> - руководитель Карельского УФАС России, председатель комиссии;
- <...> - начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и рекламы Карельского УФАС России, член комиссии;
- <...> - главный специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и рекламы Карельского УФАС России, член комиссии,

рассмотрев дело №010/05/28-545/2023, возбужденное в отношении ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» (ИНН 4400001084, КПП: 440001001, ОГРН 1214400000650, 156026, г. Кострома, ул. Гагарина, д. 11, кв. 8, далее - общество) по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе») при распространении рекламы, в отсутствие заявителя и представителя ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм», надлежащим образом уведомленных о месте, дате и времени рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

В адрес Карельского УФАС России 04.04.2023 (вх. №2107/23) поступило заявление <...> (далее - заявительница) по факту размещения на секциях офисного павильона и штендере, расположенных в торговом центре по адресу: Республика Карелия, г.Олонец, ул.Урицкого, д.2 Б, информации следующего содержания: *«ВенераФинЗайм. Займы. Нужен только паспорт, без страховок, без комиссий»*; далее по тексту мелким шрифтом размещается информация следующего содержания: *«Условия предоставления Займов узнавайте в пунктах выдачи займов ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» ИНН 4400001084, ОГРН 1214400000650, Рег. № в реестре МФО 2103034009738 от 14.09.2021. Не является Публичной офертой в смысле ст. 437 ГК РФ», «АКЦИЯ! Новым клиентам от 0,5 % в день», «ЗАЙМЫ Принеси договор конкурентов — сделаем дешевле!»* (на стенах офисного павильона), *«ВенераФинЗайм ЗАЙМЫ от 0,5 % в день»* (на штендере).

В качестве подтверждения указанного к заявлению приложены фотографии секций офисного павильона и штендера.

Вместе с тем заявительница указала, что на рассматриваемых конструкциях отсутствуют сведения о сумме займа, сроке предоставления займа, а также об остальных условиях получения займа.

В результате осмотра представленных фотографий установлено, что текст рекламы на стенах офисного павильона *«ВенераФинЗайм, ЗАЙМЫ, НУЖЕН ТОЛЬКО ПАСПОРТ, БЕЗ СТРАХОВОК, БЕЗ КОМИССИЙ, АКЦИЯ! НОВЫМ КЛИЕНТАМ ОТ 0,5% В ДЕНЬ»* и на штендере *«ВенераФинЗайм, ЗАЙМЫ, ОТ 0,5% В ДЕНЬ»* выполнен крупно, ярко, обращает на себя внимание.

В свою очередь, часть рекламы на стенах офисного павильона и на штендере исполнена несоизмеримо мелким шрифтом по отношению к остальной части рекламы.

Проанализировав нормативно-правовую базу в области рекламного законодательства, установлено следующее.

В соответствии с положениями, установленными пунктом 1 статьи 3 ФЗ «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.

Рассматриваемая информация содержит все правовые признаки рекламы:

- распространена посредством размещения в помещении торгового центра;
- адресована неопределенному кругу лиц;
- направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования: денежным займам, формирование или поддержание интереса к ним, и их продвижение на рынке.

Таким образом, указанная информация является рекламой.

В соответствии с пунктами 2, 6 статьи 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;
- финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, субъект страхового дела, 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).

Согласно пунктам 1, 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 N353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее 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 (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования;

- профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Статьей 4 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Согласно пунктам 2, 3 части 1 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 N151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях":

- микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

- микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом.

Таким образом, рассматриваемая реклама являются рекламой финансовых услуг.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно пункту 24 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами ФЗ «О рекламе» в соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» в рекламе должны быть указаны условия оказания этих услуг.

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 рекламодателя 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 пункте 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами ФЗ «О рекламе» указано, что к условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

В данном случае указанная реклама содержит только несколько условий оказания соответствующей услуги, а именно информацию о размере процентной ставки — 0,5% в день новым клиентам, условия об отсутствии расходов заемщика по выплате комиссий и страхованию рисков при получении займа, а также снижение стоимости при наличии договора конкурентов.

Все остальные условия предоставления финансовой услуги (займа), являющиеся существенной информацией для потребителя, способной обмануть его ожидания, сформированные рекламой, определяющие и влияющие на полную стоимость кредита (сумма и срок займа, процентная ставка для всех остальных категорий заемщиков и/или порядок ее определения и пр.), в рекламе отсутствуют.

В связи с изложенным, на основании пункта 2 части 1 статьи 33, части 2 статьи 36 ФЗ «О рекламе», пункта 20 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), определением от 28.08.2023 «О возбуждении дела №010/05/28-545/2023 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе» (далее – определение) по результатам рассмотрения заявления Федоровой Н.Ф. в отношении ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» было возбуждено настоящее дело и назначено к рассмотрению на 27.09.2023 в 15 часов 00 минут.

В соответствии с определением от 28.08.2023 ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» надлежало представить письменные пояснения по факту распространения вышеуказанной рекламы, период ее распространения, причины по которым не были указаны условия определяющих полную стоимость займа; условия предоставления займа ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм»: категории лиц, которым доступен займ от 0,5% в день; условия при которых возможно предоставление займа без страховок, без комиссий; акции для новых клиентов; снижение стоимости при предъявлении договора конкурентов; а так же копии всех документов и материалов (договоры, акты выполненных работ, платежные документы, макеты), связанных с изготовлением и размещением вышеуказанной рекламы; любую иную информацию, способную оказать влияние на принятие решения по существу рассматриваемого заявления.

Письмом от 25.09.2023 №581/2023 (вх. от 26.09.2023 №5558-ЭП/23) ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» пояснило, что 15.03.2023 обществом открыто обособленное подразделение по адресу: Республика Карелия, г.Олонец, ул.Урицкого, д.2 Б. По указанному адресу у общества имеется вывеска и график работы. На стенах торгового павильона имеются пленки с печатью следующего содержания: «ВенераФинЗайм. Займы. Нужен только паспорт, без страховок, без комиссий»; «Займы. Принеси договор конкурентов — сделаем дешевле!»; «Акция новым клиентам».

Информация о размере процентной ставки в размере 0,5% в день заклеена рекламодателем, поскольку не соответствует требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе». Кроме того обществом заказана дополнительная пленка с указанием всех условий, необходимых для определения полной стоимости кредита (займа). Штендер также не используется в работе до устранения нарушений.

Рассмотрение дела состоялось в назначенное время.

При рассмотренных обстоятельствах Комиссия приходит к следующим выводам.

Рассматриваемая реклама была направлена на привлечение внимания потенциальных клиентов ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» к услуге по предоставлению потребительских займов, на продвижение на

рынке финансовой деятельности ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» и увеличение числа его заемщиков. С этой целью в рекламе были указаны наиболее привлекательные условия предоставления рекламируемой услуги: процентная ставка для отдельных категорий заемщиков – 0,5 %, условия об отсутствии расходов заемщика по выплате комиссий и страхованию рисков при получении займа, а также снижение стоимости при наличии договора конкурентов.

Однако, в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие каких-либо сведений об условиях оказания соответствующих услуг может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами.

Вопреки вышеуказанным утверждениям ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» материалами дела, в частности фотографиями спорной рекламы, подтверждается отсутствие на рекламных баннерах информации об остальных условиях предоставления финансовой услуги (займа), являющейся существенной информацией для потребителя, способной обмануть его ожидания, сформированные рекламой, определяющие и влияющие на полную стоимость кредита (сумма и срок займа, процентная ставка для всех остальных категорий заемщиков и/или порядок ее определения и пр.)

При этом наличие в нижней части баннеров текста «Условия предоставления Займов узнавайте в пунктах выдачи займов ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» не свидетельствует о соблюдении требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», поскольку согласно данной норме права в рекламе должен быть указан не источник получения информации о финансовой услуге, а непосредственно сами условия предоставления займа, влияющие на его полную стоимость.

Учитывая все изложенное, в размещенной на секциях офисного павильона и штендере, расположенных в торговом центре по адресу: Республика Карелия, г.Олонец, ул.Урицкого, д.2 Б, рекламе финансовой услуги по предоставлению займа имеется нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», выразившееся в умалчивании в рекламе по предоставлению займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

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 или использования, если при этом

искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Указание остальных условий, определяющих полную стоимость кредита, определяемую в соответствии с ФЗ "О потребительском кредите (займе)", для заемщика и влияющие на нее, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей и является существенной для потребителя информацией.

Учитывая изложенное, реклама распространена с нарушением требований части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно части 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 8 статьи 38 ФЗ «О рекламе» рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

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

В силу пункта 6 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

Согласно пункту 7 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Из материалов дела усматривается, что рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм».

Обстоятельств, как исключаящих возможность соблюдения ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» требований рекламного законодательства, так и свидетельствующих о принятии всех зависящих от него мер по соблюдению требований рекламного законодательства, не усматривается.

Как следует из письменных пояснений ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм», представленных в материалы дела, рассматриваемая реклама была размещена в марте 2023 года и частично удалена после получения определения Карельского УФАС России. Следовательно, период размещения рассматриваемой рекламы — с марта 2023 по сентябрь 2023 года.

В письменных пояснениях ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» указало, что из содержания рекламы удалена информация о размере процентной ставки: «05 % в день», обществом заказана дополнительная пленка с указанием всех условий, необходимых для определения полной стоимости кредита (займа), штендер также не используется в работе до устранения нарушений. В подтверждение обществом предоставлены фотографии офисного помещения, согласно которым информация о процентной ставке отсутствует, однако, реклама: «ВенераФинЗайм. Займы. Нужен только паспорт, без страховок, без комиссий»; «Акция! Новым клиентам» «Принеси договор конкурентов — сделаем дешевле!» продолжает размещаться.

В данном случае указанная реклама содержит только несколько условий оказания соответствующей услуги, а именно, условия об отсутствии расходов заемщика по выплате комиссий по страхованию рисков при получении займа, а также снижение стоимости при наличии договора конкурентов. При этом все остальные условия предоставления финансовой услуги (займа), являющиеся существенной информацией для потребителя, способной обмануть его ожидания, сформированные рекламой, определяющие и влияющие на полную стоимость кредита в рекламе отсутствуют.

Таким образом, на дату принятия Комиссией решения в материалах рекламного дела отсутствуют доказательства прекращения нарушения законодательства о рекламе.

В связи с чем, Комиссия приходит к выводу о необходимости выдачи ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации «О рекламе».

На основании изложенного, руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, пунктом 7 части 2 статьи 33, части 1 статьи 36 ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-47 Правил Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу: «*«ВенераФинЗайм. Займы. Нужен только паспорт, без страховок, без комиссий»;* далее по тексту мелким шрифтом размещается информация следующего содержания: «*Условия предоставления Займов узнавайте в пунктах выдачи займов ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» ИНН 4400001084, ОГРН 1214400000650, Рег. № в реестре МФО 2103034009738 от 14.09.2021. Не является Публичной офертой в смысле ст. 437 ГК РФ», «АКЦИЯ! Новым клиентам от 0,5 % в день», «ЗАЙМЫ Принеси договор конкурентов —*

сделаем дешевле!» (на стенах офисного павильона), «ВенераФинЗайм ЗАЙМЫ от 0,5 % в день» (на штендере) ненадлежащей, поскольку она распространена с нарушением требований части 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе»; действия ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» нарушающими часть 7 статьи 5, часть 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Выдать ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе и прекращении распространения указанной в п.1 Решения ненадлежащей рекламы.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Карельского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении ООО Микрокредитная компания «ВенераФинЗайм» .

Председатель комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>

<...>

Решение антимонопольного органа может быть оспорено в арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.

