

РЕШЕНИЕ

по делу № 03-21/66-2016

о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

«15» декабря 2016 года

г. Йошкар-Ола

Резолютивная часть решения объявлена: «15» декабря 2016 года

Полный текст решения изготовлен: «15» декабря 2016 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии –

член Комиссии –

член Комиссии –

рассмотрев дело № 03-21/66-2016, возбужденное по признакам нарушения пункта 2 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), в отношении рекламы приема личных сбережений КПК «Вклады до 90%» в номере 22 (819) от 04 июня 2016 года на странице 9 газеты «Ваш Новый День»,

в присутствии представителя КПК Л. по доверенности,

в отсутствие ИП Х., надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) проведен мониторинг рекламы, размещенной в газете «Ваш Новый День». В номере 22 (819) от 04 июня 2016 года на странице 9 газеты «Ваш Новый День» размещена реклама «Вклады до 90%» следующего содержания:



Марийским УФАС России возбуждено дело о нарушении законодательства о рекламе №03-21/66-2016 по признакам нарушения пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее- Закон о рекламе).

Определением от 29.11.2016 о возбуждении дела о нарушении законодательства о рекламе к участию в рассмотрении дела привлечены: ИП Х. - в качестве заинтересованного лица, КПК - в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе.

В ответ на определение о возбуждении дела КПК указало, что признает нарушение законодательства о рекламе при размещении и распространении рассматриваемой рекламы. Кооператив указал, что использование слова «вклады» в рекламе кредитных потребительских кооперативов не правомерно, поскольку фактически услуги по приему вкладов не оказываются. Также КПК пояснил, что в рекламе отсутствуют условия членства в кооперативе, поскольку кооператив не был осведомлен о правилах размещения рекламы финансовых продуктов.

На заседании комиссии представитель КПК поддержал доводы, изложенные в письменных пояснениях. подтвердило, что кооператив является рекламодателем рассматриваемой рекламы, при решении вопроса об изготовлении и размещении рекламы, в том числе соблюдении требований Закона о рекламе, кооператив полагался на лицо, разработавшее проект рекламы в интересах кооператива - Ч., а также редакцию газеты «Ваш Новый День».

Комиссия Марийского УФАС России, рассмотрев полученные в ходе рассмотрения материалы и документы, письменные и устные пояснения лиц, участвующих в рассмотрении дела, приходит к выводу о нарушении законодательства о рекламе при распространении рассматриваемой рекламы на основании следующего.

В соответствии со статьей 3 Закона 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 является рекламой, так как распространена при помощи средства массовой информации, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования.

Под объектом рекламирования понимают 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 (статья 3 Закона о рекламе).

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является КПК, а также услуги данной организации по выдаче займов и приему вкладов.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 Закона о рекламе недостоверной признается реклама, содержащая недостоверные 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.

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).

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 в 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 (часть 1 статьи 3 Закона о кредитной кооперации).

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 статьи 835 ГК РФ 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](#).

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 (статья 834 ГК РФ).

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.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ основным видом деятельности КПК является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, также дополнительным видом деятельности является деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества.

КПК не является банком, не обладает соответствующей лицензией.

В соответствии с пунктом 2.2 Устава КПК кооператив организует финансовую помощь членам кооператива посредством объединения паенакоплений и привлечения денежных средств членов кооператива и иных денежных средств в порядке, определенном действующим законодательством, а также размещения денежных средств путем предоставления займов членам кооператива.

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 кредитный потребительский кооператив принимает «вклады» является неправомерным и недостоверным, поскольку правовая природа вклада существенно отличается от принятия личных сбережений кредитным потребительским кооперативом.

Таким образом, реклама КПК нарушает требования [пункта 2 части 3 статьи 5](#) Закона о рекламе, поскольку в ней содержатся недостоверные сведения о потребительских свойствах рекламируемой услуги.

В соответствии с частью 7 статьи 5 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.

Согласно 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. При этом в силу пункта 6 названной статьи в перечень финансовых организаций включен и кредитный потребительский кооператив.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона 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.

Кроме того, в соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием 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 Федеральным [ЗАКОНОМ](#) «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Также на основании пункта 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

В рекламе «Вклады до 90 %» указаны сведения о максимальной процентной ставке, а также сроке размещения личных сбережений (1 год). При этом в рекламе сообщено о том, что условия предусмотрены для членов кооператива

Уставом КПК предусмотрены следующие условия членства в кооперативе: членами кооператива уплачиваются обязательные паевые и вступительные (регистрационные) взносы. Размер вступительного (регистрационного) взноса составляет для физических лиц 50 рублей, для физических лиц, имеющих статус индивидуального предпринимателя 300 рублей. Размер обязательного паевого взноса составляет для физических лиц 50 рублей, для юридических лиц – 500 рублей.

Согласно письменным пояснениям КПК от 22.11.2016 №13884 программа приема личных сбережений «Вклады до 90%» являлась акционной и содержала следующие условия: при внесении личных сбережений по договору передачи личных сбережений для физических лиц и по договору займа для юридических лиц КПК на 12 месяцев от 100 000 рублей, на переданную сумму начислялись проценты в

размере 19,74% годовых, с возможностью ежемесячной выплаты процентов, также пайщик имел право капитализировать проценты. При этом при условии капитализации процентов в течении всех 12 месяцев и пролонгации договора на срок 12 месяцев, пайщику кооператива предлагалось принять участие в бонусной программе в виде единовременной выплаты от 5% до 68,38 % от суммы вклада. При этом в случае максимального выигрыша пайщик имел возможность получить до 90% за первый год участия в КПК.

Марийским УФАС России установлено, что в рассматриваемой рекламе имеются сведения о максимальной процентной ставке, которую мог получить пайщик при участии в кооперативе и размещении личных сбережений, также сведения о сроке, на который принимаются сбережения (1 год).

Однако иные условия принятия сбережений, такие как сумма сбережения, которая должна быть предоставлена пайщиком, минимальная и возможная процентная ставка, которая начисляется на сумму денежных средств пайщика не указаны. Кроме того, не указаны условия, при которых пайщик может получить наибольшую процентную ставку по размещенным средствам – 90% (необходимость участия в бонусной программе, а также необходимость размещения денежных средств еще на 12 месяцев).

Кроме того, 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.

При этом 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 программами.

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 отсутствует.

Условие о процентной ставке является для потребителей наиболее значимым, определяющим выбор потребителя среди кредитных потребительских кооперативов.

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

Таким образом, рассматриваемая реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, поскольку не содержит всех существенных условий оказания финансовых услуг, а также не содержит полных сведений о соответствующих финансовых услугах, при указании некоторых

из условий (процентной ставки по принимаемым личным сбережениям, срока размещения сбережений).

Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России на основе собранных доказательств приходит к итоговому выводу о том, что рассматриваемая реклама нарушает требования пункта 2 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, поскольку в данной рекламе отсутствует часть существенной информации об условиях приема сбережений КПК, реклама не содержит информации о всех условиях, влияющих на сумму расходов и доходов членов кооператива, кроме того, в рекламе содержатся недостоверные сведения относительно потребительских свойств оказываемых услуг.

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - 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; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

В силу части 7 [статьи 38](#) Закона о рекламе ответственность за нарушение части 3, 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

В ходе рассмотрения материалов установлено, что рассматриваемая реклама размещалась на основании договора от 03.06.2016 №ХРВ000000096, заключенного между КПК и ИП Х., исполнение которого подтверждается актом выполненных работ от 04.06.2016 №219 и квитанцией к приходному ордеру от 03.06.2016.

В ходе рассмотрения дела установлено, что макет рассматриваемой рекламы был изготовлен по заказу КПК на основании договора возмездного оказания услуг от 01.06.2016 №01, заключенного с Ч.

Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламной информации является КПК, что кооперативом не оспаривается.

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Марийское УФАС России, изучив представленные в материалы дела доказательства, считает, что в данном случае имеются основания для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе КПК.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу приема личных сбережений КПК «Вклады до 90%» в номере 22 (819) от 04 июня 2016 года на странице 9 газеты «Ваш Новый День следующего содержания:



поскольку в ней нарушены требования пункта 2 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать кредитному потребительскому кооперативу предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Марийского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в соответствии со статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Председатель Комиссии

Члены Комиссии

ПРЕДПИСАНИЕ

О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

ПО ДЕЛУ № 03-21/66-2016

«15» декабря 2016 года

г. Йошкар - Ола

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии –

член Комиссии –

член Комиссии –

на основании своего решения от «15» декабря 2016 г. по делу № 03-21/66-2016 о признании ненадлежащей рекламы КПК «Вклады до 90%» в номере 22 (819) от 04 июня 2016 года на странице 9 газеты «Ваш Новый День» в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Кредитному потребительскому кооперативу в семидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно прекратить распространение рекламы с нарушением требований пункта 2 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Кредитному потребительскому кооперативу представить в Управление Федеральной антимонопольной службы России по Республике Марий Эл письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания в течение трех дней с момента его исполнения.

Примечание!

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Управление Федеральной антимонопольной службы России по республике Марий Эл вправе в соответствии с пунктом 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наложить на должностных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

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

Председатель Комиссии

Члены Комиссии: