

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ №063/05/28-892/2019

04 марта 2020 года

г. Самара

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии – <...>

Члены Комиссии – <...>,

<...>,

рассмотрев дело №063/05/28-892/2019, возбужденное по заявлению Волго-Вятского ГУ Банка России в отношении Потребительского кооператива по реализации целевых программ для пайщиков «СБЕРКНИЖКА» по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно, части 7 статьи 5 и пункта 1,2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г №38-ФЗ (далее – ФЗ «О рекламе»),

в присутствии представителя:

заявителя – Волго-Вятское Главное управление ЦБ РФ (603008, г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, д. 26) – представитель <...> (доверенность № 63АА5835493 от 11.12.2019 г.), лицо было уведомлено надлежащим образом, что подтверждается отчетом об отслеживании почтового направления 44312340375378 с атрибутом «вручение адресату почтальоном 17.02.2020 г.», списком внутренних почтовых отправлений №1 от 13.02.2020 г., чеком ККМ от 13.02.2020 г.;

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – ПК «СБЕРКНИЖКА» (426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Майская, д. 17, литер А, помещение 3, ИНН 1831194283 ОГРН 1191832010226, дата внесения в ЕГРЮЛ записи 29.04.2019, Наименование регистрирующего органа Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 11 по Удмуртской Республике, Адрес регистрирующего органа 426006, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Баранова, д. 88) – не явился, лицо было уведомлено надлежащим образом, что подтверждается отчетом об отслеживании почтового направления 44312340375361 с атрибутом «вручение адресату почтальоном 17.02.2020 г.», списком внутренних почтовых отправлений №1 от 13.02.2020 г., чеком ККМ от 13.02.2020 г.;

заинтересованного лица - ООО «Абсолют-Глобал» (443117, г. Самара, ул. Партизанская, 246, ИНН 6318234033, ОГРН 1136318005680) – представитель по доверенности <...> (паспорт <...> доверенность б/н от 25.02.2020 г.), лицо было уведомлено надлежащим образом, что подтверждается отчетом об отслеживании почтового направления 44312340032330 с атрибутом «вручение адресату 14.02.2020 г.», списком внутренних почтовых отправлений №1 от 13.02.2020 г., чеком ККМ от 13.02.2020 г.;

заинтересованного лица – \_\_\_\_\_

эксперта – \_\_\_\_\_

переводчика – \_\_\_\_\_

УСТАНОВИЛА:

В адрес Самарского УФАС России поступило заявление Волго-Вятского ГУ Банка России (исх.№Т4-38-6/34504ДСП от 06.11.2019 г. / вх. № ДСП-275 от 11.11.2019г.) о наличие признаков нарушения рекламного законодательства.

Как следует из данного заявления, в результате мониторинга печатных изданий средств массовой информации г. Самары установлено размещение в народной рекламно-информационной газете г. Самары «Молния» (рекламно-издательский холдинг «Абсолют») № 30 (629) от 14.08.2019 объявления, следующего содержания: «СБЕРКНИЖКА потребительский кооператив\* до 18% годовых\*\* звоните: 8 (846) 219-22-26 г. Самара, ул. Гагарина, 155 ПН-ПТ: с 9:00 до 19:00; СБ-ВС - ВЫХОДНОЙ; РИСКИ ЗАСТРАХОВЫ; МИНИМАЛЬНАЯ СУММА 1 000 РУБЛЕЙ; СРОК ДОГОВОРА 12 МЕСЯЦЕВ; ДОПУСКАЕТСЯ ЧАСТИЧНОЕ СНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ; \*Информация для членов ПК. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛЕВЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ ПАЙЩИКОВ «СБЕРКНИЖКА» ИНН 1831194283 ОГРН 1191832010226. \*\*Целевая программа «Рента на паях» - ставка 18,0% годовых. Срок договора 12 месяцев. Доходы облагаются НДФЛ. Минимальная сумма паевого целевого взноса - 1000 рублей. Пайщики - участники программы уплачивают ежегодный целевой взнос в размере 0,4% от суммы паевых взносов (или стоимости имущества, внесенного в качестве паевого целевого взноса). Возможно пополнение паевого целевого взноса от 1000 рублей. Максимальная сумма паевого целевого взноса - согласно действующему законодательству. Возможно досрочное расторжение договора. При досрочном расторжении договора выплата процентов производится по ставке 0,35% годовых. Допускается частичное снятие денежных средств, но не более 30% от суммы сбережений и не более 1 раза за весь период действия договора. Условия действительны с 24.04.2019 до отмены Кооперативом. Договор страхования предпринимательских рисков с НКО МОВС № ПР КПО 00007 от 24.05.19. Лиц. Банка России ВС №4349. Действует на основании ФЗ №3085-1 «О потребительской кооперации». Участие в программе доступно только пайщикам кооператива, оплатившим разово вступительный взнос в размере 50 рублей (1000 рублей для юр.лиц), обязательный паевой взнос в размере 50 рублей. Стать пайщиком кооператива могут дееспособные лица, достигшие 16 лет. Кооператив вправе отказать в приеме в Кооператив без объяснения причин. Пайщики кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса. С дополнительной информацией и условиями приема паевых целевых взносов можно ознакомиться в офисе ПК «СБЕРКНИЖКА» по адресу: 443023, г. Самара, ул. Гагарина, 155, тел. 8 (846) 219-22-26. Не является публичной офертой.».

Из заявления Волго-Вятского ГУ Банка России следует, что по состоянию на 05.11.2019 ПК «СБЕРКНИЖКА» не имеет статуса кредитной организации или некредитной финансовой организации, не состоит в государственных реестрах, ведение которых осуществляется Банком России (в том числе, в Государственном реестре кредитных потребительских кооперативов) и не поднадзорен Банку России.

В силу статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламой является информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования - товару, средствам индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовителю или продавцу товара, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке рекламораспространителем - лицом, осуществляющим распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – ФЗ «О защите конкуренции») под финансовой услугой понимается 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 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» 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.).

Размещенная в газете информация, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования - финансовой услуге по привлечению денежных средств физических лиц под проценты в форме паевых целевых взносов Кооперативом, отвечает всем признакам рекламы финансовых услуг и должна быть надлежащей.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» ненадлежащей рекламой признается реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Общие требования к рекламе установлены частью 1 статьи 5 ФЗ «О рекламе», в которой определено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

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.

В силу пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «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 позиции Федеральной антимонопольной службы, изложенной в письме ФАС России от 13.08.2010 №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 потребителя такой рекламой.

Размещение привлекательной для потребителя информации крупным шрифтом, а менее привлекательной информации - способом, затрудняющим ее восприятие, свидетельствует о недобросовестности такой рекламы.

Согласно правовой позиции, выраженной Высшим Арбитражным Судом Российской Федерации в постановлении Пленума от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» (пункт 28), рекламодаделец вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать требования, предъявляемые законом к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

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

Из заявления следует, что Волго-Вятского ГУ Банка России полагает, что учитывая дизайн, шрифт и площадь рекламного поля, зрительное акцентирование внимания происходит на визуальном изображении счастливых людей пожилого возраста, а также следующей текстовой информации: «СБЕРКНИЖКА потребительский кооператив», «до 18% годовых», «Звоните: 8 (846) 219-22-26», «г. Самара, ул. Гагарина, 155 ПН-ПТ: с 9:00 до 19:00; СБ-ВС - ВЫХОДНОЙ», «РИСКИ ЗАСТРАХОВАНЫ», «МИНИМАЛЬНАЯ СУММА 1 000 РУБЛЕЙ», «СРОК ДОГОВОРА 12 МЕСЯЦЕВ», «ДОПУСКАЕТСЯ ЧАСТИЧНОЕ СНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» (указанная информация выделена с использованием оранжево-голубой гаммы, увеличенного шрифта и графических изображений).

Также Волго-Вятского ГУ Банка России считает, что использование в рекламе Кооператива фраз «РИСКИ ЗАСТРАХОВАНЫ» может ввести потенциальных потребителей в заблуждение, создав впечатление о наличии страхования денежных средств, привлекаемых Кооперативом, аналогичного страхованию вкладов в банках и, как следствие, наличия гарантий их повышенной сохранности и возвратности. Вместе с тем, согласно статье 4 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», потребительские кооперативы не входят в перечень участников системы страхования вкладов.

Также часть существенных условий, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица (размер процентной ставки при досрочном расторжении договора, возможность пополнения паевого целевого взноса, право Совета кооператива изменить размер дохода, подлежащего распределению между пайщиками<sup>5</sup>) или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица (информация о наличии вступительного взноса, обязательного паевого взноса и их размере) указана мелким, нечитаемым шрифтом и не позволяет, по мнению Волго-Вятского ГУ Банка России, потребителю понять и уяснить с равной степенью концентрации внимания всю совокупность изложенной в рекламе информации, что равносильно ее отсутствию.

Кроме того, согласно пункту 1 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг, и финансовой деятельности не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

Указанное нормативное ограничение обусловлено тем, что, гарантируя эффективность деятельности и доходность вложений или обещая ее в будущем при рекламировании финансовых услуг, рекламодатель может не достигнуть желаемого результата и неизбежно введет потребителей в заблуждение, поскольку финансовые результаты в прошлом не определяют доходы в будущем.

Вместе с тем, правовые, экономические и социальные основы создания и деятельности потребительских кооперативов регулируются Законом Российской Федерации от 19.06.1992 № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» (далее - Закон №3085-1).

В соответствии со статьей 1 Закона №3085-1 потребительское общество представляет собой добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов.

Члены потребительского кооператива обязаны соблюдать его устав, выполнять решения органов управления кооператива, исполнять взятые на себя обязательства по участию в хозяйственной деятельности кооператива и т.д. Одной из основных обязанностей членов является внесение имущественных взносов, виды, состав и размеры которых определены статьей 116 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также нормами Закона № 3085-1 и уставом потребительского кооператива. Правовое определение имущественных паевых взносов содержится, в частности, в статье 1 Закона № 3085-1, согласно которой имущественный взнос (паевой взнос) пайщика вносится в паевой фонд потребительского общества деньгами, ценными бумагами, земельным участком, а также другим имуществом либо имущественными правами.

В соответствии со статьей 24 Закона №3085-1 доходы потребительского общества, полученные от его предпринимательской деятельности, после внесения обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации направляются в фонды потребительского общества для осуществления расчетов с кредиторами и (или) кооперативных выплат. При этом в соответствии с частью 2 указанной статьи размер кооперативных выплат, определяемый общим собранием потребительского общества, не должен превышать 20 процентов от доходов потребительского общества.

Кооперативные выплаты - часть доходов потребительского общества, распределяемая между пайщиками пропорционально их участию в хозяйственной деятельности потребительского общества или их паевым взносам, если иное не предусмотрено уставом потребительского общества (статья 1 Закона №3085-1).

Кроме того, размер кооперативных выплат зависит от финансового результата деятельности Кооператива, который не может быть определен заранее.

При указанных обстоятельствах и учитывая изложенное, полагаем, что рассматриваемая реклама финансовых услуг Кооператива имеет признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 1, 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 1 статьи 33 ФЗ «О рекламе» антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе:

- 1) предупреждает, выявляет и пресекает нарушения физическими или юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе.
- 2) возбуждает и рассматривает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Таким образом, спорная реклама следующего содержания:

«СБЕРКНИЖКА потребительский кооператив\* до 18% годовых\*\* звоните: 8 (846) 219-22-26 г. Самара, ул. Гагарина, 155 ПН-ПТ: с 9:00 до 19:00; СБ-ВС - ВЫХОДНОЙ; РИСКИ ЗАСТРАХОВЫ; МИНИМАЛЬНАЯ СУММА 1 000 РУБЛЕЙ; СРОК ДОГОВОРА 12 МЕСЯЦЕВ; ДОПУСКАЕТСЯ ЧАСТИЧНОЕ СНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ; \*Информация для членов ПК. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛЕВЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ ПАЙЩИКОВ «СБЕРКНИЖКА» ИНН 1831194283 ОГРН 1191832010226. \*\*Целевая программа «Рента на паях» - ставка 18,0% годовых. Срок договора 12 месяцев. Доходы облагаются НДФЛ. Минимальная сумма паевого целевого взноса - 1000 рублей. Пайщики - участники программы уплачивают ежегодный целевой взнос в

размере 0,4% от суммы паевых взносов (или стоимости имущества, внесенного в качестве паевого целевого взноса). Возможно пополнение паевого целевого взноса от 1000 рублей. Максимальная сумма паевого целевого взноса - согласно действующему законодательству. Возможно досрочное расторжение договора. При досрочном расторжении договора выплата процентов производится по ставке 0,35% годовых. Допускается частичное снятие денежных средств, но не более 30% от суммы сбережений и не более 1 раза за весь период действия договора. Условия действительны с 24.04.2019 до отмены Кооперативом. Договор страхования предпринимательских рисков с НКО МОВС № ПР КПО 00007 от 24.05.19. Лиц. Банка России ВС №4349. Действует на основании ФЗ №3085-1 «О потребительской кооперации». Участие в программе доступно только пайщикам кооператива, оплатившим разово вступительный взнос в размере 50 рублей (1000 рублей для юр.лиц), обязательный паевой взнос в размере 50 рублей. Стать пайщиком кооператива могут дееспособные лица, достигшие 16 лет. Кооператив вправе отказать в приеме в Кооператив без объяснения причин. Пайщики кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса. С дополнительной информацией и условиями приема паевых целевых взносов можно ознакомиться в офисе ПК «СБЕРКНИЖКА» по адресу: 443023, г. Самара, ул. Гагарина, 155, тел. 8 (846) 219-22-26. Не является публичной офертой.», содержит признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 1, 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе». В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение части 7 статьи 5 и пункта 1, 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» указанного закона несет рекламоатель.

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Самарское УФАС России определило возбудить производство по делу №063/05/28-892/2019 по признакам нарушения рекламного законодательства, назначить рассмотрение дела на 10 января 2020 года.

В адрес Самарского УФАС России года поступили письменные пояснения ПК «СБЕРКНИЖКА» (исх.№ 34 от 09.01.2020 г.), а также запрашиваемые Определением документы.

10.01.2020 г. лицо на рассмотрение дела явился представитель Волго-Вятского ГУ Банка России – представитель по доверенности <...> (доверенность № 63AA5835493 от 11.12.2019 г.), а также представитель ООО «Абсолют-Глобал» по доверенности - <...> (доверенность 63AA5835493 от 11.12.2019 г.).

10.01.2020 г. представитель ПК «СБЕРКНИЖКА» (426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Майская, д. 17, литер А, помещение 3) на рассмотрение дела не явился, лицо было уведомлено надлежащим образом, подтверждается отчетом об отслеживании почтового направления 44312337484212 с атрибутом «вручение адресату почтальоном 20.12.2019».

Определением о продлении срока и об отложении рассмотрения дела от 10.01.2020 г. срок рассмотрения дела был продлен на 2 месяца, рассмотрение дела было назначено на 10.02.2020 г.

В назначенную дату и время 10.02.2020 г. на рассмотрение дела явился представитель ООО «Абсолют-Глобал» по доверенности <...> (доверенность 63AA5835493 от 11.12.2019 г.), лицо было уведомлено надлежащим образом, что подтверждается отчетом об отслеживании почтового направления 44312340032349 с атрибутом «вручение адресату почтальоном 16.01.2020 г.», списком внутренних

почтовых отправлений №1 от 14.01.2020 г., чеком ККМ от 15.01.2020 г.

В адрес Самарского УФАС России не поступила неоднократно запрашиваемая у ПК «Сберкнижка» информация о распространении аналогичной рекламы на территории Российской Федерации, подтверждающие эту информацию документы, в связи с чем Самарское УФАС России приходит к выводу об отсутствии распространения такой рекламы на другой территории, кроме Самарской области.

В соответствии с пунктом 4 Правила рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (утв. Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 N 508), в случае распространения рекламы, содержащей признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, только на территории, подведомственной одному территориальному органу Федеральной антимонопольной службы, дела возбуждаются и рассматриваются по месту распространения такой рекламы.

В виду вышеизложенного Самарское УФАС России отказывает в удовлетворении ходатайства о передаче дела №063/05/28-892/2019 по подведомственности.

Определением об отложении рассмотрения дела от 10.02.2020 г. рассмотрение дела было назначено на 27.02.2020 г.

В назначенную дату и время 27.02.2020 г. на рассмотрение дела явился представитель Волго-Вятского ГУ Банка России <...> (доверенность № 63АА5835493 от 11.12.2019 г.), а также представитель ООО «Абсолют-Глобал» <...> (паспорт <...> доверенность б/н от 25.02.2020 г.),

27.02.2020 г. Комиссией в отсутствие представителя ПК «Сберкнижка», в присутствии представителя Волго-Вятского ГУ Банка России, а также представителя ООО «Абсолют-Глобал» была принята резолютивная часть решения.

Согласно пункту 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе», реклама – это информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

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

С учетом изложенных норм, информация, размещенная ПК «Сберкнижка» в СМИ «Народная газета Молния», является рекламой, так как она адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (привлечение сбережений в Потребительский кооператив «Сберкнижка»), а также формирование и поддержание интереса к нему и его продвижению на рынке.

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.

В силу пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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 соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение части 7 статьи 5 и пункта 1,2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» указанного закона несет рекламодаделец.

1. Комиссия Самарского УФАС России, рассмотрев материалы и документы представленные лицами, участвующими в деле, а также нормы действующего законодательства в сфере производственной кооперации приходит к следующему выводу.

В ФЗ «О рекламе» не содержится понятие финансовой услуги, однако данный термин раскрывается в пункте 2 статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции». Поскольку в соответствии с постановлением Конституционного суда Российской Федерации от 04.03.1997г. №4-П законодательство о рекламе является составной частью антимонопольного законодательства, для положений ФЗ «О рекламе» возможно применение понятий и терминов, установленных в Федеральном законе «О защите конкуренции».

Согласно пункту 2 статьи 4 ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается 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.

Учитывая, что ФЗ «О рекламе» является нормативным актом, содержащим нормы, специальные по отношению к положениям антимонопольного законодательства, в сфере рекламы нормы ФЗ «О рекламе» имеют приоритет по отношению к нормам ФЗ «О защите конкуренции».

Соответственно, из анализа положений статьи 28 ФЗ «О рекламе» следует, что в указанном законе под финансовой услугой понимаются не только услуги, прямо указанные в ФЗ «О защите конкуренции», но и другие услуги, связанные с привлечением денежных средств иных лиц.

Как следует из определения данного в статье 1 Закон РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 02.07.2013) "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», потребительская кооперация - это система организаций потребительской кооперации, созданных в целях удовлетворения материальных и иных потребностей их членов. Согласно этой же статье, потребительским обществом признается добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов;

Реклама, размещенная кооперативом в народной рекламной-информационной газете г. Самары «Молния» (рекламно-издательский холдинг «Абсолют») связана с привлечением внимания к вступлению в потребительский кооператив для осуществления торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива с участием имущественных паевых взносов.

В связи с вышеизложенным, исходя из имеющихся в деле №063/05/28-892/2019 материалов, признаки нарушения пунктов 1, 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» не усматриваются.

Вместе с тем, Самарское УФАС России приходит к выводу о наличии нарушения части 7 статьи 5, части 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе».



2. Самарское УФАС не может принять во внимание объяснения ПК «Сберкнижка» (исх.№ 34 от 09.01.2020 г.) относительно фразы «риски застрахованы».

Самарское УФАС России соглашается с доводами заявителя относительно того, что использование в рекламе ПК «Сберкнижка» фразы «РИСКИ ЗАСТРАХОВАНЫ» может ввести потенциальных потребителей в заблуждение, создав впечатление о наличии страхования денежных средств, привлекаемых Кооперативом, аналогичного страхованию вкладов в банках и, как следствие, наличия гарантий их повышенной сохранности и возвратности. Согласно статье 4 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», потребительские кооперативы не входят в перечень участников системы страхования вкладов. В действительности же, данная фраза подразумевает страхование предпринимательских рисков ПК «Сберкнижка» связанных с осуществлением им хозяйственной деятельности, однако информация об этом в тексте рекламы не раскрывается и не уточняется, что может повлечь к введению потенциальных потребителей в заблуждение.

Кроме того, согласно информации, размещенной на официальном сайте ПК «Сберкнижка» <https://pksber.ru>, в разделе «Вопрос/ответ» содержится следующие пояснения ПК «Сберкнижка»: - «Является ли потребительский кооператив «СБЕРКНИЖКА» участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ?

«Согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», потребительские кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Вместе с тем, наш потребительский кооператив, заботясь о Вашем спокойствии за переданные нам денежные средства, добровольно заключил договор страхования, в соответствии с которым страхуются риски, ответственность за нарушения финансовых обязательств по договорам».

Также, само название Кооператива - «Сберкнижка» (сокращенно от «сберегательная книжка») свидетельствует о позиционировании Кооператива в качестве финансовой организации. Так, под сберегательной книжкой понимается ценная бумага, удостоверяющая заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счёт по вкладу. Выдача именной банковской книжки, в соответствии со статьей 843 Гражданского Кодекса РФ (далее – ГК РФ), может быть предусмотрена договором банковского вклада с гражданином. Учитывая то, что понятие «сберегательная книжка» особенно известно лицам старшего и пенсионного возраста, данная реклама направлена, прежде всего, в их адрес.

В тексте пояснительных сносок рекламного образца, содержится уточняющая информация о членстве в данном потребительском кооперативе. Так в пояснительных сносках содержится наименование пая, процентная ставка привлечения денежных средств – 18% годовых, срок, возможность частичного снятия денежных средств, минимальная сумма, минимальная и максимальная суммы паевого взноса, условия выплаты – общепринятая терминология, используемая для характеристики банковских продуктов.

Ставка 18%, указанная в тексте рекламного образца Кооператива, является выше средней максимальной ставки по рублевым вкладам (согласно информации размещенной в сети Интернет на сайте агентства экономической информации «Прайм» <https://1prime.ru/finance>), предлагаемой различными финансовыми организациями, в связи с чем, является привлекательной для рядового потребителя, поскольку обещает высокий доход и, в-первую очередь,

ориентирована на лиц пенсионного и предпенсионного возраста.

Использование фразы «риски застрахованы», а также иной общепринятой терминологии, характеризующей банковские продукты, фирменного наименования «Сберкнижка», свидетельствует о подмене ПК «Сберкнижка» понятий, применяемых в различных финансовых структурах.

Данная подмена может происходить в целях формирования более высокого статуса доверия к оказываемым кооперативом услугам, свидетельствует об оказании кооперативом псевдо финансовых услуг, поскольку потребительский кооператив не является профессиональным игроком на рынке финансовых услуг.

Таким образом, Самарское УФАС приходит к выводу, что распространение рассматриваемой рекламы ПК «Сберкнижка» нарушает положения части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

3. В соответствии с частью 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе» не допускается реклама товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение лицензий или иных специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.

По состоянию на 10.02.2019 г. ПК «СБЕРКНИЖКА» не имеет статуса кредитной организации или некредитной финансовой организации, не состоит в государственных реестрах, ведение которых осуществляется Банком России (в том числе, в Государственном реестре потребительских кооперативов).

В данном случае отсутствие статуса кредитной организации или некредитной финансовой организации, а также отсутствие записи в государственных реестрах, осуществляемых Банком России является отсутствием специального разрешения, требуемого для осуществления рассматриваемого вида деятельности.

Кроме того, из представленных ПК «Сберкнижка» документов, в том числе программы/устава «Рента на паях» Самарскому УФАС России не удалось установить наличия договора ренты, предусмотренного Гражданским законодательством Российской Федерации.

Так, в соответствии со статьей 583 ГК РФ, по договору ренты одна сторона (получатель ренты) передает другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренты в виде определенной денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме.

Вместо этого, согласно информации, размещенной на официальном сайте ПК «Сберкнижка» <https://pksber.ru>, способом получения дохода Кооперативом является прибыль, полученная на сдачу приобретенного за деньги пайщиков движимого или недвижимого имущества.

(рис. 1)

Потребительский кооператив не является профессиональным игроком на рынке финансовых услуг, однако перечисленные выше обстоятельства свидетельствуют о позиционировании ПК «Сберкнижка» в качестве финансовой организации.

Таким образом, Самарское УФАС приходит к выводу, что распространение рассматриваемой рекламы ПК «Сберкнижка» нарушает положения части 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе».

Учитывая изложенное, ПК «Сберкнижка» является рекламодателем указанной рекламы, а ООО «Абсолют-Глобал» является рекламораспространителем указанной рекламы, что подтверждается материалами дела, в том числе:

1. Заявлением Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ (вх.№ ДСП-275 от 11.11.2019);
2. Определением о возбуждении дела №063/05/28-892/2019 от 11.12.2019;
3. Письменными объяснениями ПК «Сберкнижка» (исх. №34 от 09.01.2020 г.);
4. Выпиской из ЕГРЮЛ в отношении ПК «Сберкнижка»;

5. Сообщением об обособленных подразделениях ПК «Сберкнижка» на территории РФ, через которые прекращается деятельность организации;
6. Уведомление о постановке на учет российской организации в налоговом органе ПК «Сберкнижка» от 02.07.2019 №519691635;
7. Свидетельство ПК «Сберкнижка» от 24.05.2019 РН КПК №0230;
8. Договор страхования предпринимательских рисков №ПР КПО\_00007 от 24.05.2019;
9. Договором №СМ/09/19 об участии в хозяйственной деятельности пайщика в потребительской программе «Рента на паях»;
10. Договором №СМ/04/19 об участии в хозяйственной деятельности пайщика в потребительской программе «Рента на паях» от 13.08.2019;
11. Договором №СМ/03/08/19 об участии в хозяйственной деятельности пайщика в потребительской программе «Рента на паях» от 01.08.2019;
12. Образцом договора об участии в хозяйственной деятельности пайщика в потребительской программе «Рента на паях»;
13. Протоколом совета 29/04/2019 ПК «Сберкнижка» от 29.04.2019;
14. Положением о целевой программе «Рента на паях» ПК «Сберкнижка».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частью 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 7 статьи 38 ФЗ «О рекламе» рекламораспространитель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе».

Одной из целей ФЗ «О рекламе» является реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы (статья 1 ФЗ «О рекламе»). Закон направлен на предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Регулирование отношений, возникающих в сфере распространения рекламы, имеет своей целью обеспечение эффективного баланса интересов потребителей рекламы и заказчиков рекламы, рекламопроизводителей и рекламораспространителей.

Пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» установлено, что реклама не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

У Самарского УФАС России отсутствуют сведения о продолжении нарушения части 7 статьи 5, части 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе» в действиях ПК «Сберкнижка», в связи с чем Комиссия Самарского УФАС России пришла к выводу об отсутствии оснований для выдачи предписания.

На основании вышеизложенного и руководствуясь 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 следующего содержания: «СБЕРКНИЖКА потребительский кооператив\* до 18% годовых\*\* звоните: 8 (846) 219-22-26 г. Самара, ул. Гагарина, 155 ПН-ПТ: с 9:00 до 19:00; СБ-ВС - ВЫХОДНОЙ; РИСКИ ЗАСТРАХОВЫ; МИНИМАЛЬНАЯ СУММА 1 000 РУБЛЕЙ; СРОК ДОГОВОРА 12 МЕСЯЦЕВ; ДОПУСКАЕТСЯ ЧАСТИЧНОЕ СНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ; \*Информация для членов ПК. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛЕВЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ

ПАЙЩИКОВ «СБЕРКНИЖКА» ИНН 1831194283 ОГРН 1191832010226. \*\*Целевая программа «Рента на паях» - ставка 18,0% годовых. Срок договора 12 месяцев. Доходы облагаются НДФЛ. Минимальная сумма паевого целевого взноса - 1000 рублей. Пайщики - участники программы уплачивают ежегодный целевой взнос в размере 0,4% от суммы паевых взносов (или стоимости имущества, внесенного в качестве паевого целевого взноса). Возможно пополнение паевого целевого взноса от 1000 рублей. Максимальная сумма паевого целевого взноса - согласно действующему законодательству. Возможно досрочное расторжение договора. При досрочном расторжении договора выплата процентов производится по ставке 0,35% годовых. Допускается частичное снятие денежных средств, но не более 30% от суммы сбережений и не более 1 раза за весь период действия договора. Условия действительны с 24.04.2019 до отмены Кооперативом. Договор страхования предпринимательских рисков с НКО МОВС № ПР КПО 00007 от 24.05.19. Лиц. Банка России ВС №4349. Действует на основании ФЗ №3085-1 «О потребительской кооперации». Участие в программе доступно только пайщикам кооператива, оплатившим разово вступительный взнос в размере 50 рублей (1000 рублей для юр.лиц), обязательный паевой взнос в размере 50 рублей. Стать пайщиком кооператива могут дееспособные лица, достигшие 16 лет. Кооператив вправе отказать в приеме в Кооператив без объяснения причин. Пайщики кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса. С дополнительной информацией и условиями приема паевых целевых взносов можно ознакомиться в офисе ПК «СБЕРКНИЖКА» по адресу: 443023, г. Самара, ул. Гагарина, 155, тел. 8 (846) 219-22-26. Не является публичной офертой», поскольку она нарушает требования части 7 статьи 5, части 7 статьи 7 ФЗ «О рекламе»;

2. Признать в действиях ПК «СБЕРКНИЖКА» (426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Майская, д. 17, литер А, помещение 3, ИНН 1831194283 ОГРН 1191832010226, дата внесения в ЕГРЮЛ записи 29.04.2019, Наименование регистрирующего органа Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 11 по Удмуртской Республике, Адрес регистрирующего органа 426006, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Баранова, д. 88) нарушение требований рекламного законодательства, установленных частью 7 статьи 5, частью 7 статьи 7 Федерального Закона «О рекламе»;

3. Предписание ПК «Сберкнижка» о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать;

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Самарского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении должностного лица ПК «Сберкнижка», предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

5. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Самарского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении ООО «Абсолют-Глобал», предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Резолютивная часть решения оглашена 28 февраля 2020 г.

Решение изготовлено в полном объеме 04 марта 2020 г.

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

Председатель Комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>