

**ИП С Л.В.**

**ООО МКК «БюроФинПомощи»**

**РЕШЕНИЕ**

06 марта 2024 года

г. Петрозаводск

Резолютивная часть решения оглашена 01 марта 2024 года

В полном объеме решение изготовлено 06 марта 2024 года

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

- заместитель руководителя Карельского УФАС России,  
председатель комиссии;

-начальник отдела антимонопольного контроля  
хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и  
рекламы Карельского УФАС России, член комиссии;

-заместитель начальника отдела антимонопольного контроля  
хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и  
рекламы Карельского УФАС России, член комиссии,

рассмотрев дело №010/05/28-47/2024, возбужденное в отношении ИП С Л.В. () по признакам нарушения части 3 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года №38-ФЗ «О рекламе» (далее – ФЗ «О рекламе») по факту распространения информации о процентной ставке до предоставления информации, предусмотренной пунктом 10 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - ФЗ «О потребительском кредите (займе)», размещенной на рекламном плакате на стене дома №3, расположенного по адресу:, Республика Карелия, в отсутствие надлежащим образом уведомленных о дате, времени и месте рассмотрения настоящего дела представителей ООО МКК «БюроФинПомощи» и ИП С Л.В.,

## УСТАНОВИЛА:

В адрес Карельского УФАС России 25 декабря 2023 года (вх. №7526-ЭП/23) из ФАС России поступили результаты проведенного Центральным Банком Российской Федерации (далее — ЦБ РФ) мониторинга соблюдения требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Так, 23 ноября 2023 года в 12 часов 06 минут ЦБ РФ было установлено, что ООО МКК «БюроФинПомощи» () на рекламном плакате на стене дома №3, расположенного по адресу: г. Кондопога, Республика Карелия, в нарушение требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» размещало информацию о процентной ставке до предоставления информации, предусмотренной пунктом 10 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - ФЗ «О потребительском кредите (займе)»):

Кроме того, информация, предусмотренная ФЗ «О потребительском кредите (займе)» была указана шрифтом, размер которого меньше, чем шрифт, которым отображается информация о процентной ставке.

Проанализировав имеющиеся документы и сведения, нормативную правовую базу в области рекламного законодательства установлено следующее.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона ФЗ «О рекламе» его целями являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в Российской Федерации единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

В силу части 1 статьи 33 ФЗ «О рекламе» антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе: предупреждает, выявляет и пресекает нарушения физическими или юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе; возбуждает и рассматривает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В статье 3 ФЗ «О рекламе» определены основные понятия. Так, 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; объект рекламирования - товар, средство его индивидуализации, 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; ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена.

В соответствии с пунктом 1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08 октября 2012 года №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами ФЗ «О рекламе» (далее – постановление Пленума ВАС РФ №58) 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, является рекламой и должна в связи с этим отвечать требованиям, предъявляемым ФЗ «О рекламе».

Рассматриваемая информация полностью подпадает под определение, содержащееся в статье 3 ФЗ «О рекламе» (соответствует всем квалифицирующим признакам рекламы), так как размещена на рекламной конструкции, адресована неопределенному кругу лиц (то есть не персонифицирована) и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования: денежным займам, формирование или поддержание интереса к ним и их продвижение на рынке.

В соответствии с пунктами 2, 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135ФЗ «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 ЦБ РФ), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная ЦБ РФ).

Согласно пунктам 1, 5 части 1 статьи 3 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 июля 2010 года №151-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 является рекламой финансовых услуг.

Частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» предусмотрено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием ими и погашением кредита или займа, содержит информацию о процентных ставках, такая реклама должна содержать информацию, указанную в пункте 10 части 4 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Указанная информация должна предоставляться до предоставления информации о процентных ставках и указываться шрифтом, размер которого не менее чем шрифт, которым отображается информация о процентных ставках.

Согласно пункту 10 части 4 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должны размещаться диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований настоящего Федерального закона по видам потребительского кредита (займа).

Таким образом, в рекламе услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием ими и погашением кредита или займа, содержащей информацию о процентных ставках, должны также содержаться сведения о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа).

Согласно части 1 статьи 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость потребительского кредита (займа) определяются как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

В силу понятия «реклама», содержащегося в статье 3 ФЗ «О рекламе», реклама адресуется неопределенному кругу лиц, а не содержит индивидуализированную информацию, в том числе об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита.

Учитывая изложенное, а также положения части 4.1 статьи 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», определяющей, что понимается под полной стоимостью потребительского кредита в денежном выражении, части 11 статьи 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», устанавливающей максимально возможное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), часть 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» требует при указании в рекламе потребительского кредита (займа) процентной ставки также в такой рекламе указывать информацию о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых. Указание в рекламе информации о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении не является обязательным.

Кроме того, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлено, что информация о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) должна предоставляться до предоставления информации о процентных ставках и указываться шрифтом, размер которого не менее чем шрифт, которым указана процентная ставка.

При этом правила прочтения информации на русском языке предполагают

прочтение информации сверху вниз и слева направо.

Таким образом, информация о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) должна быть приведена в указанной рекламе выше и (или) левее, чем информация о процентной ставке.

В рассматриваемом случае основной текст рекламы следующего содержания: «Быстрый заем 0% в день неделя пользования займом бесплатно всем новым клиентам\* 8 800 333-29-31 bzaem.com» выполнен крупным шрифтом. Иные условия выдачи ООО «МКК БюроФинПомощи» в госреестре МФО. Микрозаймы от 1 000 до 30 000 рублей для граждан РФ в возрасте от 21 года сроком от 21 до 45 дней, процентная ставка за пользование денежными средствами от 0,5% до 1% в день (что соответствуют 182,500% - 365,000% годовых). Сумма, срок и процентная ставка определяются в соответствии с видами микрозайма, устанавливаемыми Кредитором на отдельной территории РФ. Условия акции: При первом обращении и оформлении микрозайма на сумму от 3000 рублей не менее чем на 21 день за 7 дней пользования микрозаймом проценты не начисляются. При досрочном возврате микрозайма проценты начисляются за фактическое количество дней пользования денежными средствами. Акция действует бессрочно. Подробные условия акции предоставляются в офисах обслуживания и на сайте <https://burofinpomoshi.ru>. Микрозаймы предоставляются на условиях срочности, платности и возвратности. Полная стоимость микрозайма, рассчитываемая в соответствии с ФЗ «О потребительском кредите (займе)», определяется указанными выше условиями, иные условия, влияющие на полную стоимость микрозайма, не установлены. Подробная информация предоставляется при обращении граждан до оформления микрозайма. Данная реклама не является публичной офертой по смыслу ст. 437 ГК РФ. Рекламодатель: ИП С Л.В.» выполнены несоразмерно мелким шрифтом по сравнению со шрифтом, которым отображены условия (информация) о процентных ставках.

Более того, фактически информация о процентной ставке размещена до предоставления информации, предусмотренной пунктом 10 части 4 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

Исходя из имеющихся в материалах рекламного расследования документов, рекламодателем рассматриваемой информации является ИП С Л.В.

С учетом изложенного, определением от 31 января 2024 года №КБ/323/24 в отношении ИП С Л.В. было возбуждено настоящее дело, рассмотрение назначено на 15 часов 00 минут 01 апреля 2024 года; в качестве лица, располагающего сведениями о рассматриваемых в ходе дела обстоятельствах, было привлечено ООО «МКК БюроФинПомощи». В соответствии с определением ИП С Л.В. и ООО «МКК БюроФинПомощи» надлежало представить ряд документов и сведений, способствующих принятию всестороннего, полного и объективного решения по данному делу.

Письмами от 09 февраля 2024 года (вх. №790-ЭП/24), от 26 февраля 2024 года №260 (вх. №1134-ЭП/24) ИП С Л.В. и ООО «МКК БюроФинПомощи» пояснили, что между ИП

С Л.В. (принципалом) и ООО «МКК БюроФинПомощи» был заключен агентский договор от 01 октября 2019 года (в ред. Дополнительного соглашения от 01 января 2021 года; далее — Договор ), согласно которому агент обязуется за вознаграждение совершать по поручению принципала от своего имени юридические и иные действия по предоставлению, в том числе услуг рекламодателя и рекламораспространителя (при необходимости):

- заключение договоров об изготовлении рекламно-информационных материалов (полиграфической продукции), об изготовлении и монтаже (демонтаже) средств наружной рекламы и информационных элементов (вывески, информационные конструкции и др.) и иные сделки, связанные с размещением и распространением наружной рекламы в отношении Принципала;

- оформление разрешительной документации в органах местного самоуправления, иных уполномоченных органах и организациях на распространение рекламы, в том числе наружной рекламы и рекламы на транспортных средствах;

- осуществление других юридических и иных действий в сфере рекламной деятельности, в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

При этом ИП С Л.В. и ООО «МКК БюроФинПомощи» отмечают, что агент самостоятельно определяет содержание рекламно-информационных материалов (полиграфической продукции) и внешний вид средств наружной рекламы и информационных элементов (вывески, информационные конструкции и др.) на основании предоставленной информации Принципала по запросу Агента с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе нормативных правовых актов органов местного самоуправления и органов государственной власти субъекта Российской Федерации.

Так, рекламодателем и рекламораспространителем рекламы на рекламном плакате на стене дома, расположенного по адресу: Республика Карелия, г., является ИП С Л.В.

30 сентября 2023 года в адрес ИП С Л.В. от ООО «МКК БюроФинПомощи» было направлено уведомление о вступлении в силу с 23 октября 2023 года изменений в части рекламы финансовых услуг, касающихся указания сведений о диапазонах значений потребительского кредита, и выполнении ряда мероприятий в связи с указанными изменениями.

В связи с тем, что ИП С Л.В. предстояло выполнить большой объем работы по актуализации рекламы финансовых услуг ООО «МКК БюроФинПомощи», а именно поиск контрагента и заключение с ним договора по изготовлению и замене неактуальной рекламной информации, в том числе демонтаж рекламных конструкций, со стороны ИП С Л.В. допущено несоблюдение сроков (до 23 октября 2023 года) по замене рекламы на рассматриваемом в рамках настоящего дела рекламном плакате.

Вместе с тем ИП С Л.В. и ООО «МКК БюроФинПомощи» сообщили, что в настоящее время рассматриваемый рекламный плакат демонтирован, однако, каких-либо подтверждающих документов в адрес антимонопольного органа не представили.



Рассмотрение дела состоялось в назначенное время. Изучив материалы дела, Комиссия констатирует, что в рассматриваемой рекламе в нарушение требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» информация о процентной ставке была размещена до предоставления информации, предусмотренной пунктом 10 части 4 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе). Кроме того, информация о процентной ставке выполнена несоразмерно крупным шрифтом по сравнению со шрифтом, которым отображены иные условия выдачи, в том числе информация, предусмотренная пунктом 10 части 4 статьи 5 «О потребительском кредите (займе)».

Решая вопрос целесообразности выдачи предписания в рамках настоящего дела, Комиссия Карельского УФАС России констатирует, что на дату принятия настоящего решения документы, подтверждающие факт демонтажа рассматриваемого рекламного плаката, в адрес антимонопольного органа не представлены.

На основании вышеизложенного, руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 2 статьи 36 ФЗ «О рекламе» и в соответствии с Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2020 года №1922), Комиссия

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей размещенную на рекламном плакате на стене дома №3, расположенного по адресу: Республика Карелия, рекламу, нарушающей часть 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе»; действия ИП С Л.В., нарушающими часть 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».
2. Выдать ИП С Л.В., предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Направить материалы настоящего дела уполномоченному должностному лицу Карельского УФАС России для решения вопроса о возбуждении производства по делу об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Председатель комиссии \_\_\_\_\_

Члены комиссии \_\_\_\_\_

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