

## РЕШЕНИЕ

«09» июля 2009

г. Новосибирск

Комиссия Новосибирского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Т. В. Лопаткина - заместитель руководителя управления – начальник отдела рекламы, председатель Комиссии;

Ю. В. Виногорова – главный специалист-эксперт отдела рекламы, член Комиссии;

К. А. Киселев – специалист-эксперт отдела рекламы, член Комиссии;

В. В. Смышляев – старший специалист 1 разряда отдела анализа и взаимодействия с органами государственной власти, член Комиссии

рассмотрев дело №15 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в отношении Кредитного потребительского кооператива граждан «Общество взаимного кредита» (далее – КПКГ «ОВК») (630005, г. Новосибирск, ул. Гоголя, д.37), по факту распространения в г. Новосибирске информации, содержащей признаки нарушения:

- п.2 ч.3 ст.5 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которому недостоверной признаётся реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его потребительских свойствах;

- ч.7 ст.5 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которой 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;

- п.1 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которому реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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;

- п.2 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»), согласно которому 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 присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона «О рекламе» КПКГ «ОВК», представитель <...>, действующий на основании доверенности,

## УСТАНОВИЛА

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Новосибирской области проведена проверка полиграфической (печатной) продукции – буклета КПКГ «ОВК» следующего содержания: «ОВК общество взаимного кредита\_Принимаем сбережения\_Рекордно высокий доход гарантирован до 44% годовых\_ ... Взнос в ОВК – это возможность не только гарантированно сохранить ваши сбережения, но и превратить их в капитал, ваши деньги будут работать и приносить Вам реальный доход до 44% годовых\_...ОВК предлагает вашему вниманию программы по сохранению и преумножению сбережений на выгодных условиях с высокой процентной ставкой до 44% годовых!\_ На какой срок можно положить деньги? Взнос можно открыть на срок от 30 дней до 1 года... Как начисляются проценты? Взнос, который вы открываете в ОВК всегда приносит реальную прибыль. Чем больше ваш взнос и срок размещения, тем выше в итоге будет доход (до 44% годовых). ...Специальное предложение «АЛЬТЕРНАТИВА» Рекордно высокий доход гарантирован! Что такое «Альтернатива» Действующие предложения ОВК дают возможность получать Вам доход по вложенным денежным средствам в размере от 18 до 44% годовых!.. Действующие тарифы ОВК Наименование вноса/срок/процентная ставка. До востребования 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес./18 Социальный 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 22/25/27/33 Вторая зарплата 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 25/27/29/33 Надбавка к пенсии 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/37/39 Большая цель 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/39/44...». Данные буклеты распространялись по почтовым ящикам жилых домов г. Новосибирска в феврале-марте месяцах 2009г. В результате проверки установлено следующее.

В соответствии с п.1 ст.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. Следовательно, данный буклет является рекламным и содержит информацию рекламного характера.

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 (п.2 ст.4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»). Кредитный потребительский кооператив относится к финансовым организациям (п.6 ст.4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»).

Согласно п.1 ч.2 ст.28 Закона «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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. Согласно п.2 ч.3 ст.5 Закона «О рекламе», недостоверной признаётся реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его потребительских свойствах.

Рассматриваемая реклама содержит гарантии получения рекордно высокого дохода до 44% годовых: «...Принимаем сбережения\_Рекордно высокий доход гарантирован до 44% годовых...», «...ваши деньги будут работать и приносить Вам реальный доход до 44% годовых...», «...ОВК предлагает вашему вниманию программы по сохранению и преумножению сбережений на выгодных условиях с высокой процентной ставкой до 44% годовых!...», «. Чем больше ваш взнос и срок размещения, тем выше в итоге будет доход (до 44% годовых)...», а также информацию о тарифе «Большая цель»: при

размещении взноса на 12 месяцев процентная ставка равняется 44% годовых.

В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 N 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (далее – ФЗ о КПКГ), члены кредитного потребительского кооператива граждан имеют право передавать на основании договора личные сбережения в фонд финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива и получать компенсацию за использование своих личных сбережений в целях осуществления финансовой взаимопомощи, получать займы на потребительские и иные нужды на условиях, предусмотренных уставом КПКГ и иными документами, регулирующими деятельность КПКГ. Согласно п. 3.1 Устава КПКГ «Общество взаимного кредита», имущество Кооператива образуется за счет вступительных, паевых и целевых взносов его членов. При этом целевые взносы – денежные средства, переданные членом КПКГ кредитному потребительскому кооперативу граждан на основании договора для использования в соответствии с целями деятельности КПКГ, т.е. личные сбережения (Устав КПКГ «ОВК»). Доход – это компенсационная выплата за использование КПКГ сумм внесенных личных сбережений.

Как следует из пояснений директора КПКГ «ОВК» Р. Ю. Кондаурова, компенсация за пользование личными сбережениями пайщиков в размере до 44% годовых обеспечивается выдачей пайщикам Кооператива займов под определенный процент. Следовательно, сумма компенсации выплачивается за счет суммы возврата процентов за пользование займом, т.е. компенсационная выплата зависит от возврата/невозврата процентов по выданным займам. Таким образом, нельзя гарантировать доходность вложений на момент заключения соответствующего договора, т.к. нельзя определить заранее размер суммы возврата/невозврата займов.

Следовательно, данная реклама содержит нарушения п.1 ч.2 ст.28 Закона «О рекламе».

В соответствии с ч.7 ст.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. В соответствии с п.2 ч.2 ст.28 Закона «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.

Согласно содержанию буклета, доход до 44% годовых зависит от суммы взноса и срока размещения личных сбережений граждан («... Чем больше ваш взнос и срок размещения, тем выше в итоге будет доход (до 44% годовых)...»). Также в буклете приведены «действующие тарифы ОВК» - «До востребования», «Социальный», «Вторая зарплата», «Надбавка к пенсии», «Большая цель» с указанием зависимости процентной ставки от срока размещения. При этом не указан второй определяющий фактор – сумма взноса. Из документов, представленных КПКГ «ОВК» (Положения «Об утверждении условий взносов «Социальный», «Вторая зарплата», «Большая цель»), следует, что на размер годовой процентной ставки влияет как срок размещения взноса, так и его сумма:

- взнос «Большая цель»: срок взноса – 3, 6, 9, 12 мес., минимальная сумма взноса – 10 000, 15 000, 20 000, 30 000 руб. соответственно, годовая процентная ставка – 33, 35, 39, 44% соответственно;

- взнос «Вторая зарплата»: срок взноса – 3, 6, 9, 12 мес., минимальная сумма взноса – 3 000, 5 000, 5 000, 10 000 руб. соответственно, годовая процентная ставка – 25, 27, 29,

33%% соответственно;

- взнос «Социальный», срок взноса – 3, 6, 9, 12 мес., минимальная сумма взноса – 3 000, 5 000, 7 000, 10 000 руб. соответственно, годовая процентная ставка – 22, 25, 27, 35%% соответственно.

Данная информация является существенной, но в рекламном буклете отсутствует. Также лица, воспользовавшиеся услугой (например, тарифом «ОВК» - «Большая цель»), могут понести незапланированные расходы. Следовательно, реклама содержит нарушения ч.7 ст.5, п.2 ч.2 ст.28 Закона «О рекламе».

Реклама, не соответствующая требованиям законодательства о рекламе, признаётся ненадлежащей (п.4 ст.3 Закона «О рекламе»). Ненадлежащая реклама не допускается.

За нарушение п.2 ч.3 ст.5, ч.7 ст.5, п.п.1,2 ч.2 ст.28 Закона «О рекламе» ответственность несет рекламодатель (ч.6 ст. 38 Закона «О рекламе»). В соответствии с договором подряда №39 на изготовление полиграфической продукции от 29.01.2009г. (с приложением), заключенного между ООО «ФиБиС» и КПКГ «Общество взаимного кредита», Актом №21 от 15.02.2009г. на выполнение работ-услуг, рекламодателем является КПКГ «ОВК», следовательно ответственность несет также КПКГ «ОВК».

Нарушения п.2 ч.3 ст.5 Закона «О рекламе» Комиссией Новосибирского УФАС России не установлено.

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 Кредитный потребительский кооператив граждан «Общество взаимного кредита» нарушившим:

- ч.7 ст.5 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которой 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;

- п.1 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которому реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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;

- п.2 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»), согласно которому 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,

а рекламу следующего содержания: «ОВК общество взаимного кредита\_Принимаем сбережения\_Рекордно высокий доход гарантирован до 44% годовых\_ ... Взнос в ОВК – это возможность не только гарантированно сохранить ваши сбережения, но и

превратить их в капитал, ваши деньги будут работать и приносить Вам реальный доход до 44% годовых... ОВК предлагает вашему вниманию программы по сохранению и преумножению сбережений на выгодных условиях с высокой процентной ставкой до 44% годовых!\_ На какой срок можно положить деньги? Взнос можно открыть на срок от 30 дней до 1 года... Как начисляются проценты? Взнос, который вы открываете в ОВК всегда приносит реальную прибыль. Чем больше ваш взнос и срок размещения, тем выше в итоге будет доход (до 44% годовых). ...Специальное предложение «АЛЬТЕРНАТИВА» Рекордно высокий доход гарантирован! Что такое «Альтернатива» Действующие предложения ОВК дают возможность получать Вам доход по вложенным денежным средствам в размере от 18 до 44% годовых!.. Действующие тарифы ОВК Наименование вноса/срок/процентная ставка. До востребования 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес./18 Социальный 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 22/25/27/33 Вторая зарплата 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 25/27/29/33 Надбавка к пенсии 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/37/39 Большая цель 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/39/44...», распространяемую в г. Новосибирске, ненадлежащей.

2. Выдать Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Общество взаимного кредита»: 630005, г. Новосибирск, ул. Гоголя, д.37, предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Новосибирского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме «13» июля 2009 года.

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

Председатель Комиссии

Т. В. Лопаткина

Члены Комиссии

Ю. В. Виногорова

К. А. Киселев

В. В. Смышляев

#### ПРЕДПИСАНИЕ

о прекращении нарушения законодательства

Российской Федерации о рекламе

«9» июля 2009 года

г. Новосибирск

Комиссия Новосибирского УФАС России по рассмотрению дел по признакам

нарушения законодательства о рекламе в составе:

Т. В. Лопаткина - заместитель руководителя управления – начальник отдела рекламы, председатель Комиссии;

Ю. В. Виногорова – главный специалист-эксперт отдела рекламы, член Комиссии;

К. А. Киселев – специалист-эксперт отдела рекламы, член Комиссии;

В. В. Смышляев – старший специалист 1 разряда отдела анализа и взаимодействия с органами государственной власти, член Комиссии

на основании своего решения от «9» июля 2009 г. по делу № 15 в отношении Кредитного потребительского кооператива граждан «Общество взаимного кредита» (630005, г. Новосибирск, ул. Гоголя, д.37), о признании рекламы следующего содержания: «ОВК общество взаимного кредита \_ Принимаем сбережения \_ Рекордно высокий доход гарантирован до 44% годовых\_ ... Взнос в ОVK – это возможность не только гарантированно сохранить ваши сбережения, но и превратить их в капитал, ваши деньги будут работать и приносить Вам реальный доход до 44% годовых\_...ОВК предлагает вашему вниманию программы по сохранению и преумножению сбережений на выгодных условиях с высокой процентной ставкой до 44% годовых!\_ На какой срок можно положить деньги? Взнос можно открыть на срок от 30 дней до 1 года... Как начисляются проценты? Взнос, который вы открываете в ОVK всегда приносит реальную прибыль. Чем больше ваш взнос и срок размещения, тем выше в итоге будет доход (до 44% годовых). ...Специальное предложение «АЛЬТЕРНАТИВА» Рекордно высокий доход гарантирован! Что такое «Альтернатива» Действующие предложения ОVK дают возможность получать Вам доход по вложенным денежным средствам в размере от 18 до 44% годовых!.. Действующие тарифы ОVK Наименование взноса/срок/процентная ставка. До востребования 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес./18 Социальный 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 22/25/27/33 Вторая зарплата 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 25/27/29/33 Надбавка к пенсии 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/37/39 Большая цель 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/39/44...», распространяемой в г. Новосибирске, ненадлежащей,

и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

#### ПРЕДПИСЫВАЕТ

1. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Общество взаимного кредита» в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.2006г. «О рекламе», а именно, не допускать распространения рекламы с нарушением:

- ч.7 ст.5 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которой 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;

- п.2 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»), согласно которому 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;

Нарушение выражено в отсутствии указания в рекламной информации величины суммы вноса.

- п.1 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.06.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», согласно которому реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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;

Нарушение выражено в том, что в рекламе содержится гарантия дохода, в то время как на момент заключения договора между гражданином и КПКГ невозможно гарантировать доходность вложений.

В т.ч. не допускать распространения рекламы следующего содержания: «ОВК общество взаимного кредита \_ Принимаем сбережения \_ Рекордно высокий доход гарантирован до 44% годовых\_ ... Взнос в ОВК – это возможность не только гарантированно сохранить ваши сбережения, но и превратить их в капитал, ваши деньги будут работать и приносить Вам реальный доход до 44% годовых...ОВК предлагает вашему вниманию программы по сохранению и преумножению сбережений на выгодных условиях с высокой процентной ставкой до 44% годовых!\_ На какой срок можно положить деньги? Взнос можно открыть на срок от 30 дней до 1 года... Как начисляются проценты? Взнос, который вы открываете в ОВК всегда приносит реальную прибыль. Чем больше ваш взнос и срок размещения, тем выше в итоге будет доход (до 44% годовых). ...Специальное предложение «АЛЬТЕРНАТИВА» Рекордно высокий доход гарантирован! Что такое «Альтернатива» Действующие предложения ОВК дают возможность получать Вам доход по вложенным денежным средствам в размере от 18 до 44% годовых!.. Действующие тарифы ОВК Наименование вноса/срок/процентная ставка. До востребования 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес./18 Социальный 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 22/25/27/33 Вторая зарплата 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 25/27/29/33 Надбавка к пенсии 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/37/39 Большая цель 3мес. 6мес. 9 мес. 12мес. 33/35/39/44...».

2. Кредитному потребительскому кооперативу граждан «Общество взаимного кредита» (630005, г. Новосибирск, ул. Гоголя, д.37), представить в Новосибирское УФАС России доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания до «3» августа 2009 года.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Новосибирское УФАС России вправе в соответствии с частью 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.

Председатель Комиссии

Т. В. Лопаткина

Члены Комиссии

Ю. В. Виногорова

К. А. Киселев

