

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Мордовия (далее - Мордовское УФАС России) рассмотрев протокол Мордовского УФАС России об административном правонарушении № 294 от 05.10.2016г. и материалы дела № 572/14-р/адм в отношении **юридического лица – Кредитного потребительского кооператива «Народный сберегательный дом»** (ИНН/КПК; ОГРН; дата гос.регистрации; сокращенное наименование – КПК «Народный сберегательный дом»; адрес (место нахождения):),

УСТАНОВИЛ:

В рамках дела № 393/6-Р по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, поводом для возбуждения которого стало поступившее в Мордовское УФАС России обращение Отделения - Национальный банк по Республике Мордовия Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Национальный банк по РМ) от 08.06.2016 № Т489-9-13/4451 (вх.№2669 от 08.06.2016), рассмотрены обстоятельства распространения *рекламы деятельности КПК «Народный Сберегательный дом» по приему вкладов и выдаче займов*, распространявшейся в выпуске газеты «PRO ГОРОД Саранск» № 21 (142) от 28.05.2016 на стр.5 в виде статейного материала «КПК «Народный Сберегательный дом»: скоро открытие в Саранске!». Решением Комиссии Мордовского УФАС России от 02.09.2016 № 680 такая реклама была признана ненадлежащей, нарушающей требования 1, 4 и 20 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе». На основании установленного факта нарушения законодательства о рекламе в отношении КПК «Народный сберегательный дом» (ИНН/КПК; ОГРН) в последующем был составлен протокол об административном правонарушении № 294 от 05.10.2016г., согласно которому названному юридическому лицу вменяется совершение административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Протокол об административном правонарушении № 294 от 05.10.2016г. составлен в отсутствие законного представителя КПК «Народный сберегательный дом», надлежащим образом извещенного о времени и месте составления такого протокола, копия которого направлена в адрес КПК «Народный сберегательный дом» заказным письмом с уведомлением.

Содержание протокола об административном правонарушении № 294 от 05.10.2016г. соответствует требованиям статьи 28.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, каких-либо нарушений при его составлении не выявлено.

С учетом изложенного, протокол об административном правонарушении № 294 от 05.10.2016г. рассмотрен в порядке статей 25.15, 29.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отсутствие законного представителя КПК «Народный сберегательный дом», надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения такого протокола.

Административное правонарушение выразилось в следующем.

В выпуске газеты «PRO ГОРОД Саранск» № 21 (142) от 28.05.2016 на стр.5 опубликована статья Оксаны Белениной под заголовком **«КПК «Народный**

Сберегательный дом»: скоро открытие в Саранске!», сопровождаемая фото и содержащая следующую информацию:

«Как приумножить свои средства, не опасаясь за их сохранность – отвечает специалист

Сегодня рынок финансов предлагает нам широкий выбор услуг от различных финансовых организаций по вкладам и займам. Процентные ставки по этим видам услуг также различны. И при выборе финансовой организации, услугами которой потенциальный клиент собирается воспользоваться, возникают вопросы: как долго она существует, стабильная ли она, честная, и так далее. Каждому хотелось бы найти надежного партнера для увеличения или, по крайней мере, стабилизации своего ежемесячного дохода. А за последние полгода-два дополнительные деньги стали нужны гражданам как воздух! Одно из решений финансовых проблем – обращение в кредитный финансовый кооператив! Подробнее о ключевых аспектах его деятельности рассказывает Председатель правления КПК «Народный сберегательный дом.

, расскажите немного о вашем кооперативе.

Наш кооператив создан на основании ФЗ №190 «О кредитной кооперации». Целью организации является финансовое благополучие пайщиков. Мы придерживаемся принципа «Честность – дело чести!» Нам очень важно доверие пайщиков, которое мы наработали долгим сотрудничеством, поэтому и работа кооператива складывается максимально прозрачно. Любой может убедиться – мы не финансовая пирамида. Мы даем пайщикам возможность заработать. Они активно участвуют в деятельности кооператива, что вызывает к нему доверие. Причем и наших потенциальных заемщиков – тех, кто планирует вступить в наш кооператив!

Какие вы даете гарантии безопасности и сохранности сбережений?

Для нашего кооператива это самый важный вопрос! Главной гарантией является то, что все сбережения застрахованы государством на основании ФЗ №190 «О кредитной кооперации». С января 2015 года сумма увеличена с 700 000 рублей до 1 400 000 рублей. Также гарантией сохранности, безопасности и возврата вкладов является то, что наш кооператив является членом надежной саморегулируемой организации «Союзмикрофинанс», перед которой мы ежемесячно отчитываемся за каждого пайщика. Еще одной гарантией выступает Центральный Банк Российской Федерации, его проверку мы постоянно и систематически проходим. Он жестко контролирует деятельность кооператива и его работу с пайщиками!

Чем кооператив обеспечивает выплату процентов по вкладам и самим вкладам пайщикам?

Мы предлагаем широкий спектр услуг по финансированию населения, это займы как с обеспечением, так и без обеспечения. Широкая линейка продуктов по займам позволяет выбрать оптимальный вариант займа для каждого клиента. Процентные ставки по займам различные, они позволяют не только выплачивать вклады и проценты по вкладам пайщикам, но и получать прибыль кооперативу, обеспечивая бесперебойную его работу. Наша служба безопасности четко и жестко отслеживает каждого клиента! Наши займы направлены на решение тех или иных финансовых проблем, возникших у населения. Процентные ставки намного

ниже, чем в микрофинансовых организациях, что положительно влияет на стабильность выплаты займов. Для постоянных клиентов действуют льготные ставки по займам, что тоже позволяет зарабатывать постоянный, стабильный и положительный кредитный портфель. Наша работа с заемщиками направлена на то, чтобы люди хотели выплачивать займы. Все займы у нас страхуются, что является 100%-ной гарантией возврата денег кооперативу от заемщика в случае его невыплаты!

Обо всех условиях работы кооператива и предоставляемых кооперативом услуг, вы можете узнать в офисе у специалистов уже в ближайшее время!

Фото рекламодателя

Контакты Телефон горячей линии: 8 917 992-22-59».

Опубликованная информация направлена на привлечение внимания неопределенного круга лиц к деятельности КПК «Народный Сберегательный дом» по приему вкладов и выдаче займов, поддерживает интерес к деятельности такого кооператива и его услугам по приему вкладов и выдаче займов, тем самым способствует продвижению такой деятельности и предлагаемых услуг на рынке, что по всем признакам соответствует понятию рекламы.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с помощью 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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности, либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

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

В рассматриваемом случае объектом рекламирования является деятельность КПК «Народный Сберегательный дом» и оказываемые таким кооперативом услуги по приему вкладов и выдаче займов.

Распространение рассматриваемой рекламы КПК «Народный Сберегательный дом» осуществлено в рамках договора №., заключенного между КПК «Народный Сберегательный дом» и ИП А., и на основании заявки № на производство и размещение рекламных и/или информационных материалов, являющейся приложением к названному договору, для исполнения которого КПК «Народный Сберегательный дом» предоставил ИП А. готовый статейный материал и гарантию оплаты за его размещение, что подтверждается гарантийным письмом КПК «Народный Сберегательный дом» 1/01 от 26.05.2016г. и электронной перепиской от 25.05.2016, от 26.05.2016 (имеются в материалах настоящего дела).

Из сложившихся договорных отношений следует, что рекламодателем рассматриваемой рекламы выступает КПК «Народный Сберегательный дом», в чьих интересах рекламодатель – ИП А. (Редакция газеты «ПРО ГОРОД Саранск») осуществил распространение рассматриваемой рекламы в печатном СМИ – в выпуске газеты «ПРО ГОРОД Саранск» № 21 (142) от 28.05.2016 на стр.5.

Распространенной рекламой целенаправленно привлекается внимание потребителей на оказание кооперативом услуг по вкладам и займам.

Согласно пункту 1 статьи 116 Гражданского кодекса Российской Федерации потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

В силу пункта 2 части 3 статьи 1 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный потребительский 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).

Нормами статьи 4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» установлено, что кредитный кооператив может привлекать денежные средства только своих членов (пайщиков), а также выдавать им займы.

Следовательно, основной целью деятельности кредитного кооператива является осуществление финансовой взаимопомощи добровольно объединившимися гражданами-пайщиками за счет паевых взносов, переданных в собственность кредитного потребительского кооператива, и личных сбережений.

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады относится к банковским операциям (пункт 1 части 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Согласно статье 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» вклад - это 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 силу пункта 1 статьи 835 Гражданского кодекса Российской Федерации, абзаца второго [статьи 1](#), статьи 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» исключительное право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законом порядке.

Из совокупности приведенных норм следует, что организация, не являющаяся кредитной и не имеющая соответствующей лицензии, не вправе

осуществлять такой вид банковских операций, как привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Анализ положений Устава КПК «Народный Сберегательный дом» показывает, что названный кооператив создан в форме некоммерческой организации, специализирующейся на оказании финансовой взаимопомощи членов кооператива (пайщиков), который объединяет паенакопления и привлекает денежные средства (личные сбережения) членов кооператива, а также размещает такие денежные средства путем выдачи займов членам кооператива (пайщикам).

Учитывая вышеназванные нормы действующего законодательства и положения Устава КПК «Народный Сберегательный дом», следует признать, что названный кооператив, в чьих интересах распространена рассматриваемая реклама, фактически осуществляет прием денежных средств (личных сбережений) от его членов (пайщиков) и выдаёт им займы и при этом не относится к кредитным (финансовым) организациям, обладающим правом принимать вклады от населения.

Между тем, рассматриваемой рекламой формируется мнение потребителей рекламы о том, что КПК «Народный Сберегательный дом» в качестве финансовой организации принимает у населения **вклады** с гарантией их сохранности, безопасности и возврата.

Следовательно, распространенная реклама КПК «Народный Сберегательный дом», в которой использован термин «вклады», не относящийся к деятельности кредитного потребительского кооператива, содержит не соответствующие действительности сведения о характере оказываемых им услуг.

Наряду с этим, для привлечения внимания к деятельности КПК «Народный Сберегательный дом» в распространенной рекламе используются утверждения того, что все сбережения кооператива застрахованы государством на основании ФЗ №190 «О кредитной кооперации», и одной из гарантий сохранности, безопасности и возврата вкладов выступает Центральный Банк Российской Федерации.

Как установлено выше, КПК «Народный Сберегательный дом» является некоммерческой организацией, деятельность которой направлена на организацию финансовой взаимопомощи членам кооператива (пайщикам) за счет их собственных взносов.

Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» предусматривает систему добровольного страхования, а именно: кредитные кооперативы, привлекающие денежные средства своих членов (пайщиков), вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования, вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива, а также риск ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

Следовательно, действующее законодательство о кредитной кооперации не

предусматривает систему обязательного страхования денежных средств кооперативов.

Согласно статье 4 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;

3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

Из положений статей 7 и 8 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» следует, что вкладчики имеют право получать возмещение по вкладам со дня наступления страхового случая, которым признается: отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В силу приведенных норм права участниками обязательной системы страхования вкладов могут быть только такие финансовые организации, как банки.

Вместе с тем, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определены полномочия Центрального банка Российской Федерации по регулированию, контролю и надзору за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами, в функции которого не входит предоставление гарантий деятельности кредитных кооперативов.

Следовательно, распространенная реклама КПК «Народный Сберегательный дом», в которой используются утверждения о не существующих государственных гарантиях («...все сбережения застрахованы государством...», «...гарантией выступает Центральный Банк Российской Федерации...»), создающие ложное чувство уверенности в сохранности сбережений, привлеченных КПК «Народный Сберегательный дом», не соответствуют действительным сведениям о деятельности кооператива.

Наряду с этим, в тексте распространенной рекламы КПК «Народный Сберегательный дом» указывается на то, что процентные ставки по займам кооператива намного ниже, чем в микрофинансовых организациях, без приведения объективных данных, подтверждающих низкие процентные ставки

кооператива, что формирует неверное предположение о преимуществах рекламируемых услуг займов в пользу кооператива.

В пункте 29 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснено, что информация, содержащаяся в рекламе, должна отвечать критериям достоверности, в том числе в целях формирования у потребителя верного, истинного представления о товаре (услуге), его качестве, потребительских свойствах. При этом использование в рекламе сравнительной характеристики объекта рекламирования с иными товарами должно производиться с указанием конкретного критерия, по которому осуществляется сравнение и который имеет объективное подтверждение. Реклама, не сопровождаемая таким подтверждением, должна считаться недостоверной как содержащая не соответствующие действительности сведения о преимуществах рекламируемого товара перед находящимися в обороте товарами, изготовленными другими производителями или реализуемыми другими продавцами.

Следовательно, в распространенной рекламе КПК «Народный Сберегательный дом» используется необоснованное, ничем не подтвержденное утверждение о преимуществах процентных ставок по займам кооператива перед процентными ставками по займам микрофинансовых организаций.

В соответствии с пунктами 1, 2 и 20 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения: о преимуществах рекламируемого товара перед находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами; 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; об изготовителе или о продавце рекламируемого товара.

Согласно части 1 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Следовательно, *реклама деятельности КПК «Народный Сберегательный дом» по приему вкладов и выдаче займов, распространенная в выпуске газеты «ПРО ГОРОД Саранск» № 21 (142) от 28.05.2016 на стр.5 в виде статейного материала «КПК «Народный Сберегательный дом»: скоро открытие в Саранске!», в которой содержатся не соответствующие действительности сведения об оказываемых кооперативом услугах по вкладам, о не существующих государственных гарантиях сбережений, обеспечивающих деятельность кооператива, а также о преимуществах процентных ставок по займам кооператива перед процентными ставками по займам микрофинансовых организаций, нарушает требования пунктов 1, 4 и 20 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» и поэтому является ненадлежащей.*

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе»

ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с частью 4 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что *рекламодатель* несет ответственность за нарушение требований, установленных частями 2 – 8 статьи 5 настоящего Федерального закона.

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

В рассматриваемом случае распространение ненадлежащей рекламы опосредовано и выражено в действиях рекламодателя – Кредитного потребительского кооператива «Народный сберегательный дом» (ИНН; ОГРН).

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2-4 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Исследовав и оценив обстоятельства настоящего дела в их совокупности, уполномоченное должностное лицо территориального антимонопольного органа пришло к следующим выводам.

КПК «Народный сберегательный дом», как рекламодатель, имел и правовую, и реальную возможность распространять рассматриваемую рекламу с соблюдением требований законодательства о рекламе, однако не проявил разумной заботливости и осмотрительности для выполнения требований пунктов 1, 4 и 20 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», следствием чего стало распространение ненадлежащей рекламы.

Частью 1 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено, что административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Таким образом, материалами дела установлена вина рекламодателя - КПК «Народный сберегательный дом» в совершении нарушения законодательства о рекламе.

КПК «Народный сберегательный дом» прекратил распространение ненадлежащей рекламы, что принимается как обстоятельство, смягчающее административную ответственность.

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность, не установлено.

Вместе с тем, при определении меры ответственности учитывается, что ненадлежащая реклама деятельности КПК «Народный сберегательный дом» по приему вкладов и выдаче займов размещалась только в одном выпуске газеты «PRO ГОРОД Саранск» при том, что Кооператив не открыл свои офисы в Республике Мордовия, в связи с чем аудитория потребителей данной рекламы и заинтересованность такой рекламой с большой долей вероятности составила незначительный круг лиц, поэтому распространенная реклама не представляла общественной опасности.

Принимая во внимание характер совершенного правонарушения и размер его общественной опасности, должностное лицо, рассматривающее настоящее дело, находит, что данное правонарушение со стороны КПК «Народный сберегательный дом», хотя и содержит наличие всех признаков состава вменяемого административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, но само по себе не несет существенной угрозы охраняемым общественным отношениям и его возможно признать малозначительным.

В соответствии со статьей 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при малозначительности совершенного административного правонарушения судья, орган, должностное лицо, уполномоченные решить дело об административном правонарушении, могут освободить лицо, совершившее административное правонарушение, от административной ответственности и ограничиться устным замечанием.

Руководствуясь пунктом 1, 4 и 20 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», а также статьей 2.9, частью 1 статьи 14.3, статьями 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать юридическое лицо – рекламодателя **Кредитный потребительский кооператив «Народный сберегательный дом»** (ИНН/КПК; ОГРН; дата гос.регистрации:; сокращенное наименование – КПК «Народный сберегательный дом»; адрес (место нахождения):) нарушившим часть 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, поскольку им не соблюдены требования пунктов 1, 4 и 20 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

2. Производство по делу об административном правонарушении № 572/14-р/адм, возбужденному в отношении юридического лица – КПК «Народный сберегательный дом» (ИНН/КПК; ОГРН), **прекратить в связи с малозначительностью совершённого административного правонарушения.**

3. В соответствии со статьей 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях **объявить** юридическому лицу – КПК «Народный сберегательный дом» (ИНН/КПК; ОГРН) за нарушение части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях **устное замечание**.

В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Руководитель Управления