

КПКГ «Воложанин»  
160009, г. Вологда,  
ул. Мира, д. 82, оф. 603

ЗАО «Банк «Воложанин»  
160001, г. Вологда,  
ул. Батюшкова, д. 11

Банк России  
Главное управление по  
Вологодской области  
160000, г. Вологда,  
ул. Предтеченская, д. 5

## Р Е Ш №24/2009 И Е

07 апреля 2008 г.

город Вологда

Резолютивная часть решения объявлена 02 апреля 2009 года  
Полный текст решения изготовлен 07 апреля 2009 года

Комиссия Управления ФАС по Вологодской области по рассмотрению дела № 24/2009 по признакам нарушения Кредитным потребительским кооперативом граждан «Воложанин» законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

Хлевчук В.Т. – председатель комиссии, заместитель руководителя Управления;

Власов А.А. – начальник отдела по антимонопольному и рекламному контролю, член Комиссии;

Смышляева И.А. – ведущий специалист-эксперт отдела по антимонопольному и рекламному контролю, член Комиссии;

Шишелова С.А. – ведущий специалист-эксперт отдела по антимонопольному и рекламному контролю, член Комиссии;

Манойлова Н.Н. – специалист-эксперт отдела по антимонопольному и рекламному контролю, член Комиссии;

при участии: от КПКГ «Воложанин» - директора Фигуриной М.В.  
рассмотрев дело № 24/2009,

## У С Т А Н О В И Л А :

В адрес Вологодского УФАС России поступили заявления ЗАО «Банк «Воложанин», Центрального Банка Российской Федерации, требование Прокуратуры г. Вологды о проведении проверки в отношении действий Кредитного потребительского кооператива граждан «Воложанин» (далее – Кооператив) по распространению в средствах массовой информации г. Вологды (газета «Премьер» № 8 (595) от 24.02.2009) рекламы, содержащей информацию о привлечении указанным Кооперативом вкладов личных сбережений, а именно: «Кредитный потребительский кооператив граждан «Воложанин» Специальное предложение ВКЛАДЫ личных сбережений 33 % годовых Выплатим проценты сразу...». По мнению заявителей, использование в рекламе Кооператива термина «вклады» неправомерно, поскольку привлечение денежных средств во вклады является исключительно банковской операцией, требующей наличия соответствующей лицензии. Рекламуемый объект, не является по своей правовой природе вкладом, но фактически за него выдаётся.

Вологодским УФАС России установлено, что данная реклама распространялась также в виде листовок с сопроводительным письмом, подписанным директором Кооператива, по почтовым ящикам многоквартирных жилых домов г. Вологды, в виде широкоформатных плакатов, размещаемых на рекламных конструкциях г. Вологды, а также с использованием наружного рекламного щита, установленного на автовокзале г. Вологды. Текстовое содержание рекламы и её графическое оформление во всех указанных случаях одинаково.

В сопроводительном письме директора Кооператива в частности содержится следующая рекламная информация: «...Наша организация уже несколько лет плодотворно работает в Вологде, и сегодня мы имеем возможность расширить круг наших потребителей и предложить вологжанам новые актуальные услуги... За долгие годы успешной работы в сберегательно-кредитном секторе... Услуги нашей организации:

### 1. Вклады личных сбережений

- **максимальный доход 33 %** (одна из наиболее высоких ставок в Вологде)
- **выплатим проценты в день вклада**
- **ваш вклад имеет индексацию**
- **ваши вклады застрахованы СФ и РФ КПКГ**

### 2. Быстрые и выгодные займы на личные нужды

· **Максимально льготные условия вкладчикам**, что позволяет приумножить ваши капиталы во вкладах, пользуясь краткосрочными займами во время финансовых трудностей...

Уважаемые вологжане! Вы имеете полное право, единолично, принять решение о вступлении или исключении из ряда членов нашей организации, а мы лишь надеемся видеть Вас в рядах своих единомышленников...».

Кроме того, в эфире «РОС Радио» в период с 01.03.2009 по 19.03.2009 г. была распространена реклама Кооператива следующего содержания: «Сегодня ночью Ивану Ивановичу приснилось, что проценты по вкладам невероятно выросли, а проценты по кредиту значительно снизились... «Как жаль, что в жизни всё наоборот» - подумал он, когда проснулся. А всем вступившим в кредитно-потребительский кооператив граждан «Воложанин» такие сны уже не снятся... Потому что они стали реальностью! Только для членов кооператива – специальное предложение – вклады личных сбережений «Максимальный доход 33%», надёжность и безопасность вкладов, а также быстрые займы с минимальной процентной ставкой. Позвоните 50 30 20 и узнайте о существенном преимуществе по вкладам и кредитованию. Кредитно-потребительский кооператив граждан

«Воложанин». Вступайте в лучшую жизнь! Вологда, торговый центр Оазис, офис 603, телефон 50 30 20».

Кооператив в письменных объяснениях от 02.04.2009 г. с нарушениями с его стороны законодательства Российской Федерации о рекламе не согласился, указав на то, что распространяемая информация адресована только членам Кооператива и деятельность Кооператива по привлечению личных сбережений не подлежит лицензированию.

Комиссия, рассмотрев материалы дела, возбужденного по факту распространения указанной выше рекламы, заслушав участвующих в деле лиц, считает Кооператив нарушившим пункты 2, 20 части 3 статьи 5, часть 7 статьи 5, пункт 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) по следующим основаниям.

Согласно статье 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. *Объектом рекламирования* является *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. *Рекламодатель* – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержания рекламы лицо.

Информация, распространяемая Кооперативом, квалифицируется Комиссией как реклама, поскольку отвечает всем признакам понятия «рекламы», установленным Законом о рекламе. Рассматриваемая информация с учётом масштаба и средств её распространения, была адресована не именно членам Кооператива, а широкому неопределённому кругу физических лиц, вызывая у них интерес вступить в данный Кооператив, чтобы воспользоваться рекламируемыми услугами. Кроме того, исходя из содержания сопроводительного письма, распространяемого совместно с рекламными листовками Кооператива по почтовым ящикам многоквартирных жилых домов г. Вологды, принадлежащих лицам, не являющимся членами Кооператива, о том, что «... сегодня мы имеем возможность расширить круг наших потребителей и предложить вологжанам новые актуальные услуги...», следует вывод о намерении рекламодателя привлечь внимание к распространяемой информации большой массы населения, не ограничиваясь исключительно кругом лиц, входящих в Кооператив.

Лицом, оказывающим рекламируемые услуги, (продавцом рекламируемого товара) является Кооператив. В соответствии с договором № 5 на оказание услуг от 10 февраля 2009 г. Кооператив привлёк ООО «МедиаСервис» в качестве Исполнителя для разработки и внедрения рекламного продукта КПКГ «Воложанин», то есть также определил объект рекламирования. Следовательно, данное юридическое лицо, согласно статье 3 Закона о рекламе, обладает статусом рекламодателя.

В рекламе привлекается внимание потребителей рекламы к услугам, оказываемым Кооперативом, в частности к специальному предложению «вклады личных сбережений» (объект рекламирования).

Частью 1 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (далее – ГК РФ) установлено, что по *договору банковского вклада* (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Согласно части 1 статьи 835 ГК РФ право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

В соответствии со статьёй 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности) к банковским операциям относится привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Статьёй 15 Федерального закона от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (далее – Закон о кредитных кооперативах) предусмотрено, что передача личных сбережений граждан в пользование кредитным потребительским кооперативам осуществляется на основании договора о передаче кооперативу личных сбережений.

Из указанных норм действующего российского законодательства следует, что термин «вклады» в рекламе могут использовать только банки, которым в соответствии с установленным порядком выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Соглашение о передаче гражданами личных сбережений Кооперативу не может являться по своему правовому статусу вкладом (договором вклада). Таким образом, характеристика действий по передаче личных сбережений «вкладом» не соответствует действительности. Рекламуемый объект, не являясь по своей правовой природе вкладом, но фактически за него выдаётся. Реклама, содержащая указанную информацию, в соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 Закона о рекламе, является недостоверной.

Согласно статье 835 ГК РФ, статье 13 Закона о банках и банковской деятельности осуществление банковских операций, в том числе по привлечению во вклады денежных средств физических лиц, производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Данную лицензию Кооператив в силу своего юридического статуса не имеет, что также указано в письме Главного управления Банка России по Вологодской области от 23.03.2009 г. Пунктом 7 статьи 7 Закона о рекламе не допускается реклама товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение лицензий или специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.

В сопроводительных письмах, подписанных директором Кооператива и распространяемых совместно с рекламными листовками по почтовым ящикам многоквартирных жилых домов г. Вологды, содержится следующая рекламная информация: «... Наша организация уже несколько лет плодотворно работает в Вологде... За долгие годы успешной работы в сберегательно-кредитном секторе...». Из содержания указанной информации следует, что Кооператив достаточно длительное время существует и работает на рынке г. Вологды. Вместе с тем, в соответствии с Выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц от 20.03.2009 г., дата внесения записи в государственный реестр о создании юридического лица – 15.10.2007, дата выдачи свидетельства, подтверждающего внесение данной записи – 27.02.2009. Таким образом, на момент распространения указанной рекламной информации Кооператив юридически просуществовал менее полутора лет. До потребителей доведена недостоверная реклама, содержащая не соответствующие действительности сведения о продавце рекламируемого товара (объект рекламирования), что не допускается пунктом 20 части 3 статьи 5 Закона о рекламе.

Согласно части 3 статьи 6 Закона о кредитных кооперативах члены кооператива обязаны вносить паевые взносы в порядке, предусмотренном уставом. В соответствии с пунктом 4.2.1 устава Кооператива его члены обязаны вносить паевые, вступительные и членские взносы. Размер паевого взноса должен составлять не менее десяти рублей и не более десяти процентов общей суммы паевых взносов всех членов кооператива. За нарушение обязательств по внесению взносов члены кооператива несут ответственность в виде пени в размере 1/365 ставки рефинансирования Банка России от невнесенной суммы за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств. При просрочке исполнения обязательств по внесению

взносов более чем на три месяца член кооператива может быть исключен из кооператива.

Данная информация об обязанностях членов Кооператива, сопряжённых с определённым расходом гражданами денежных средств, имеет существенное значение, поскольку надлежащее исполнение указанных обязательств является необходимым условием для возможности воспользоваться рекламируемыми услугами Кооператива, а также, в конечном счёте, влияет на сумму доходов, которую получают воспользовавшиеся услугами лица («вклады»), и сумму расходов, которую пользователи понесут (кредитование, займы).

В рекламе Кооператива названная существенная информация отсутствует, что способно ввести потребителей рекламы в заблуждение относительно наличия условий, при которых они могут воспользоваться рекламируемыми услугами, что не допускается частью 7 статьи 5 Закона о рекламе.

Согласно статье 5 Закона о рекламе, реклама должна быть достоверной, недостоверная реклама не допускается. В соответствии со статьёй 3 Закона о рекламе, реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

Пунктом 6 статьи 38 Закона о рекламе предусмотрено, что ответственность за нарушение требований, установленных частями 2-8 статьи 5, статьями 6-9 названного Федерального закона несет рекламоделец.

На основании изложенного, руководствуясь статьёй 36 Закона о рекламе, в соответствии с п. 37 Правил, Комиссия

#### Р Е Ш И Л А :

1. Признать КПКГ «Вологжанин» нарушившим пункты 2, 20 части 3 статьи 5, часть 7 статьи 5, пункт 7 статьи 7 Закона о рекламе.
2. Выдать предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в трехмесячный срок с момента вынесения решения. Подача заявления о признании недействительным решения антимонопольного органа не приостанавливает исполнение решения, если арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения.

Председатель Комиссии

В.Т. Хлевчук

Члены Комиссии:

А.А. Власов  
И.А. Смышляева  
С.А. Шишелова  
Н.Н. Манойлова