

8-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе) было установлено, что в туске газеты «Северная - Осетия» №44 (27280) от 17 марта 2017 года странице №8 была опубликована реклама следующего держания:

энежные займы для пенсионеров от 1000 до 15 000руб. бесплатная ставка домой и на работу, оформление заявки по телефону. Займы эдоставляются ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» на сумму 1000 до 15000рублей (кратно 1000р.) на срок от 5 до 25 дней по ифу «Пенсионный» Процентная ставка по договору займа ставляет от 1,0 до 1,5 в день (ПСК 365%). Займы предоставляются з. лицам. Возраст для женщин – от 65 лет, для мужчин – от 60 лет. кументы для оформления - паспорт гражданина РФ. Скрытые тежи и комиссии отсутствуют. Свидетельство № 001603890007482, дано ЦБ РФ от 05.02.2016г. maninadivane.ru».

занная реклама принадлежит ООО МКК «Бюро экспресс эДИТОВАНИЯ».

гласно пункта 1 статьи 3 Закона о рекламе, реклама - информация, спространенная любым способом, в любой форме и с тользованием любых средств, адресованная неопределенному гу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту кламирования, формирование или поддержание интереса к нему и о продвижение на рынке.

ъектом рекламирования являлась - финансовая услуга – займ.

занная реклама размещена в газете «Северная – Осетия», эдовательно, она адресована неопределенному кругу лиц, так как г лиц не может быть заранее определен в качестве получения ламной информации. Реклама направлена на привлечение мания, формирование и поддержание интереса к услугам, которые ализуются ООО МКК «Бюро экспресс кредитования», и способствует продвижению на рынке.

соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о рекламе, реклама лжна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная и достоверная рекламы не допускаются.

стью 7 статьи 5 Закона о рекламе установлен запрет на рекламу, в орой отсутствует часть существенной информации о кламируемом товаре, об условиях его приобретения или тользования, если при этом искажается смысл информации и дятся в заблуждение потребители рекламы.

гласно части 3 статьи 28 Закона о рекламе - реклама услуг, занных с предоставлением кредита или займа, использованием им и ашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, яющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все

тельные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее. Являясь представителем ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» на заседании Комиссии представитель ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» сообщил, что логотип и содержание рекламы было создано работниками ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» самостоятельно.

Также представитель ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» указал на то, что присутствующая в рекламе аббревиатура ПСК 365% означает полную стоимость кредита (годовую процентную ставку) и не равна 365%.

Суд пояснил, что из условий договора займа видно, что процентная ставка с 1% увеличивается до 1,5% в день, при условии своевременного возврата займа, то есть при неисполнении заемщиком условий договора займа. Согласно пункту 2 части 5 статьи 809 Федерального закона от 21.12.2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите), в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа). При соблюдении вышеописанной нормы закона годовая процентная ставка (ПСК) должна исчисляться исходя из 1%, а не 1,5%.

Таким образом, представитель ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» считает, что требования Закона о рекламе не нарушены.

Послушав представителя ООО МКК «Бюро экспресс кредитования», изучив имеющиеся в деле материалы, Комиссия антимонопольного органа приходит к следующим выводам.

1. Информация, распространенная ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» в выпуске газеты «Северная - Осетия» №44(27280) от 17 марта 2017 года, содержит все признаки рекламы: 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, формирования или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке (пункт 1 статьи 3 Закона о рекламе).

Наличие в рекламе признаков, предусмотренных в пункте 1 статьи 3 Закона о рекламе, не допускает рекламу, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или

пользования, если при этом искажается смысл информации и вводят в заблуждение потребители рекламы.

Согласно части 3 статьи 28 Закона о рекламе - реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и привлечением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все существенные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее. Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) приведен в формуле, по которой необходимо осуществлять расчет, предусмотренный статьей 6 Закона о потребительском кредите.

В этом условия договора потребительского кредита (займа) предусмотрены статьей 5 Закона о потребительском кредите.

Указанным условиям относятся: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (займ); процентная ставка в годовых, а при применении переменной процентной ставки – порядок определения.

Реклама ООО МКК «Бюро экспресс кредитования», направлена на привлечение внимания потребителей рекламы к финансовым услугам, предоставляемым Обществом – займам.

Однако в указанной рекламе отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения и использования, что приводит к искажению смысла информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы. В рассматриваемой рекламе **отсутствует достоверная информация о полной стоимости займа (годовой процентной ставке)**, необходимая в соответствии со статьей 6 Закона о потребительском кредите.

В рекламе ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» использована аббревиатура «ПСК».

Использовав в рекламе аббревиатуру **ПСК**, вместо «полная стоимость кредита» (годовая процентная ставка), Общество ввело в заблуждение потребителей указанной рекламы, так как аббревиатура **ПСК** может иметь множество значений и потребитель рекламы, не имеющий специальных знаний, может не иметь возможности ее расшифровать. Таким образом, в качестве информации о полной стоимости займа (годовой % ставки), не может рассматриваться имеющаяся в нижней части рекламы информация, в которой мелким шрифтом указана аббревиатура **ПСК**.

Согласно рекламе ООО МКК «Бюро экспресс кредитования»

процентная ставка по договору займа составляет от 1 до 1,5 % в день (365%).

Согласно статье 6 Закона о потребительском кредите, полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами одного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5% процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$K = i \times ЧБП \times 100,$$

где К - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью третьего знака после запятой;

Т - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

и - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

При условии, что процентная ставка по договору займа будет составлять 1,5% в день, полная стоимость кредита (годовая % ставка) может быть равна 365%.

Объяснений представителя Общества следует, что процентная ставка увеличивается до 1,5% в день, при условии несвоевременного возврата займа, то есть при неисполнении заемщиком условий договора займа.

Однако, из текста указанной рекламы невозможно сделать вывод о том, как при процентной ставке 1,5 % в день, годовая процентная ставка может составлять 365% в год.

Поскольку распространенная Обществом реклама финансовых услуг – микрозаймов направлена на формирование у потребителей рекламы, с помощью которой ими воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей этой рекламой. Информация о годовой процентной ставке является существенной, так как может определить выбор потребителя при выборе предлагаемых услуг. Любой заемщик (потребитель)

нежных средств ищет наиболее выгодные условия займа и возврата нежных средств. Только при полной осведомленности обо всех условиях, влияющих на конечную сумму расходов финансовой услуги, потребитель рекламы может сделать правильный конечный выбор. Отсутствие в рекламе существенной информации - а именно о размере годовой процентной ставки вводит в заблуждение потребителей рекламы о реальной стоимости финансового продукта.

Части 1 статьи 5 Закона о рекламе следует, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и достоверная реклама не допускаются.

Несмотря на формальное наличие в рекламе информации об условиях финансовой услуги (займу), форма предоставления данных сведений такова, что они не воспринимаются потребителями и, следовательно, в рекламе отсутствуют.

Отсутствие существенной для потенциальных заемщиков информации - размера годовой процентной ставки является нарушением части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Таким образом, Комиссия приходит к выводу о том, что реклама ООО МК «Бюро экспресс кредитования», опубликованная в газете «Северная-Осетия», нарушает требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований, установленных статьями 5 и 8 Закона о рекламе, несет рекламодатель.

Исходя из пункта 1 части 2 статьи 33, части 1 статьи 36 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:

Признать ненадлежащей рекламу Общества с ограниченной ответственностью, опубликованную в выпуске газеты «Северная - Осетия» №44 (27280) от 17 марта 2017 года на странице №8, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Выдать ООО МК «Бюро экспресс кредитования» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела №04-16/04-03-17 уполномоченному должностному лицу Северо-Осетинского УФАС России для

возбуждения дел об административных правонарушениях, предусмотренных Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

ление изготовлено в полном объеме «04» мая 2017 года.

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

Председатель Комиссии
Плиев

Р.Р.

Члены Комиссии

Ю.Р. Хамицева

Л.С. Нарикаева

Б.С. Танклаев

ПРЕДПИСАНИЕ

О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

по делу №04-16/04-03-17

мая 2017 года

Республика Северная
Осетия-Алания

Комиссия Северо-Осетинского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее по тексту – комиссия) в составе:

председатель Комиссии: Р.Р. Плиев - руководитель Северо-Осетинского управления ФАС России;

лены Комиссии:

Мицеева Ю.Р. - начальник отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России;

Сикаева Л.С. – главный специалист-эксперт отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России;

Жулаев Б.С. - ведущий специалист-эксперт отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России,

на основании своего решения от 03 мая 2017 года по делу №04-16/04-17 о признании ненадлежащей рекламой, рекламу общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Бюро экспресс кредитования» (далее – ООО МКК «Бюро экспресс кредитования»), **опубликованную** в выпуске газеты «Северная - Осетия» 4(27280) от 17 марта 2017 года на странице №8, нарушающей требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе),

соответствии с [пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36](#) Закона о рекламе, [пунктами 44, 45](#) Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» **в пятидневный срок со дня вступления в силу настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно: прекратить распространение ненадлежащей рекламы следующего содержания:**

кредитные займы для пенсионеров от 1000 до 15 000руб. бесплатная доставка домой и на работу, оформление заявки по телефону. Займы предоставляются ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» на сумму 1000 до 15000рублей (кратно 1000р.) на срок от 5 до 25 дней по тарифу «Пенсионный» Процентная ставка по договору займа составляет от 1,0 до 1,5 в день (ПСК 365%). Займы предоставляются физ. лицам. Возраст для женщин – от 65 лет, для мужчин – от 60 лет. Документы для оформления - паспорт гражданина РФ. Скрытые комиссии и комиссии отсутствуют. Свидетельство № 001603890007482, выдано ЦБ РФ от 05.02.2016г.Адрес: г.Владикавказ, ул.Джанаева, 42, inivadivane.ru».

ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» представить в Северо-Осетинское УФАС России, **письменные доказательства исполнения**

пункта 1 настоящего предписания до 30 мая 2017 года.

в случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе ФАС России вправе, в соответствии с [пунктом 2.4 статьи 19.5](#) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, наложить на виновных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном [статьей 198](#) Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии
Мелев

Р.Р.

Члены Комиссии

Ю.Р. Хамицева

Л.С. Нарикаева

Б.С. Танклаев