

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) 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)шением 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%.

Также представитель ООО МКК «Бюро экспресс кредитования» 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 353 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 рассчитываться 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 части 7 статьи 5 Закона о рекламе, не допускается. Реклама, 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, предусмотренной 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 должностных 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
И.В. Лев**

Р.Р.

Члены Комиссии

Ю.Р. Хамицева

Л.С. Нарикаева

Б.С. Танклаев