

РЕШЕНИЕ:

по делу № 043/05/28-238/2023

Резолютивная часть решения оглашена 13 июня 2023 года

В полном объеме решение изготовлено 14 июня 2023 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Кировской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

Председателя Комиссии:

<...>,

Членов Комиссии:

<...>,

<...>,

рассмотрев материалы дела № 043/05/28-238/2023, возбужденного в отношении общества с ограниченной ответственностью «РусФинанс» (далее - ООО «РусФинанс», Общество) по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 14 статьи 28, пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе»), по факту размещения рекламной информации с заголовками: «Кредит на любые цели* с обеспечением», «Р/Ф* КРЕДИТ на любые цели», «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» в газетах: «Нагорская жизнь», «Наша свеча», «Котельничский вестник»,

в присутствии:

- от лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе < ... > – представителя ООО «РусФинанс» (по доверенности от 01.04.2023 № 03),

в отсутствие:

- представителя заявителя – Отделения по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации,

УСТАНОВИЛА:

В Кировское УФАС России поступили материалы, направленные Отделением по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации письмами от 12.12.2022 исх. № Т433-08-2-17/6707 (вх. № 7387 от 13.12.2022), от 12.01.2023 № Т433-08-2/148 (вх. № 248 от 19.01.2023) по вопросу нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в газетах «Нагорская жизнь», «Наша Свеча», «Котельничский вестник» рекламы финансовых услуг.

Рекламная информация содержит сведения об ООО «Русфинанс» (ИНН: 4345507134, ОГРН 1204300011520). В связи с чем, в отношении данного лица были возбуждены дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе:

- № 043/05/28-102/2023 по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» по факту размещения рекламной информации с заголовком: *«Кредит на любые цели* с обеспечением»* на 12 странице газеты «Нагорская жизнь» в выпусках от 02.09.2022 № 35 (10327), от 09.09.2022 № 36 (10328), от 23.09.2022 № 38 (10330), от 30.09.2022 № 39 (10331), на 8 странице газеты «Наша Свеча» в выпусках от 09.09.2022 № 67 (10453), от 16.09.2022 № 69 (10455), от 23.09.2022 № 71 (10457), от 30.09.2022 № 73 (10459), на 12 странице газеты «Котельничский вестник», выпуска от 30.09.2022 № 73 (14484);

- № 043/05-28-237/2023 по признакам нарушения пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5, части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» по факту размещения рекламной информации с заголовком: *«Р/Ф* КРЕДИТ на любые цели»* на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» в выпусках от 18.11.2022 № 86 (14497), от 11.11.2022 № 84 (14495), от 25.11.2022 № 88 (14499);

- № 043/05/28-238/2023 по признакам нарушения пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5, части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» по факту размещения информации с заголовком:

«Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» на 12 странице газеты «Котельничский вестник» выпуск от 02.12.2022 № 90 (14501).

Определением от 05.04.2023 указанные дела объединены в одном производстве в связи с тем, что спорная реклама была распространена в газетах «Наша Свеча», «Нагорская жизнь», «Котельничский вестник» в рамках договоров, заключенных между КОГАУ «Вятский издательский дом» и ООО «РусФинанс». Объединяемому делу присвоен № 043/05/28-238/2023. Рассмотрение дела назначено на 27.04.2023 в 15 часов 00 минут.

Определением от 27.04.2023 срок рассмотрения дела продлен до 05.07.2023. С целью полного и всестороннего рассмотрения дела рассмотрение дела откладывалось (определения от 27.04.2023, от 17.05.2023). Определением от 17.05.2023 рассмотрение дела назначено на 13.06.2023 в 15 часов 30 минут.

Представитель заявителя – Отделения по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации на заседание комиссии по рассмотрению дела не явился. Отделением по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации письмом от 06.06.2023 № Т433-16/2755 заявлено ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие представителя.

От лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, на заседании комиссии по рассмотрению дела присутствовала <...> – представитель ООО «РусФинанс» по доверенности от 01.04.2023 № 03, которая поддержала позицию ООО «РусФинанс» по делу, заключающуюся в следующем.

ООО «Русфинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита, что указано в каждом рекламном макете. При каждом обращении в печатное издание рекламная информация согласовывается с юристом печатного издания. Относительно указания в спорной рекламной информации с заголовком: «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» сведений о фиксированной процентной ставке в размере 8,8% ООО «РусФинанс» сообщает, что данный продукт относится к кредитному продукту ПАО «Норвик Банк» - кредит под залог недвижимости. Между ООО «РусФинанс» и ПАО «Норвик Банк» заключен агентский договор от 16.06.2021 № 33. В рекламе содержится дисклеймер ПАО «Совкомбанк», но со стороны газет, разместивших спорную рекламу, вопросов к ООО «РусФинанс»

относительно содержания спорной рекламы не возникало. Относительно указания в спорной рекламе с заголовками: «Р/Ф* КРЕДИТ на любые цели <...>» , «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ <...>» крупным шрифтом сведений о минимальной процентной ставке в размере 6,8%, в то время как в нижней части рекламного модуля мелким шрифтом указаны сведения о процентной ставке от 7,9% до 18,9 годовых и сведений о сроке предоставления кредитного продукта от 7 лет, в то время как в нижней части рекламного модуля указаны сведения о предоставлении кредита на срок от 6 до 60 месяцев, ООО «РусФинанс» сообщило, что Общество упустило этот момент, в связи с чем, была допущена ошибка в рекламе.

Исследовав имеющиеся в материалах дела документы и сведения, Комиссия Кировского УФАС России приходит к следующим выводам.

В соответствии с положениями, установленными пунктом 1 статьи 3 Федерального 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.

Согласно пункту 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», объект рекламирования – это товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, 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.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» товар – продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Информация:

- «Кредит на любые цели* с обеспечением* Р/Ф* Ваш кредит одобрен!*

Сумма	от 5 лет
50000 руб.	1059 руб.
100000 руб.	2119 руб.
200000 руб.	4239 руб.
300000 руб.	6359 руб.

Звонок бесплатный* <...>* <...>* ул. Пролетарская, 14, 1 эт. <...>
 Данное предложение является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк» (Ген. Лицензия ЦБ РФ 963 от 05.12.2014 г.) (ИНН: 4401116480, ОГРН: 1144400000425). Размещенной партнером Банка ООО «Русфинанс» (ИНН: 4345507134, ОГРН: 1204300011520), согласно условиям договора с ООО «Русфинанс» заключенного от 01.02.2021. Не является публичной офертой. Ставка от 14,9 до 29,9% годовых определяется для каждого заемщика индивидуально. Сумма кредита от 50000 до 5 млн. р. Срок от 6 до 60 месяцев. * ООО «Русфинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита» распространена на 12 странице газеты «Нагорская жизнь» в выпусках от 02.09.2022 № 35 (10327), от 09.09.2022 № 36 (10328), от 23.09.2022 № 38 (10330), от 30.09.2022 № 39 (10331) (свидетельство о регистрации СМИ от 31.12.2020 № ПИ № ТУ43-00736); на 8 странице газеты «Наша Свеча» в выпусках от 09.09.2022 № 67 (10453), от 16.09.2022 № 69 (10455), от 23.09.2022 № 71 (10457), от 30.09.2022 № 73 (10459) (свидетельство о регистрации СМИ от 01.10.2019 № ПИ № ТУ43-00707); на 12 странице газеты «Котельничский вестник», выпуск от 30.09.2022 № 73 (14484) (свидетельство о регистрации СМИ от 01.10.2019 № ПИ № ТУ43-00711);

- «Р/Ф* КРЕДИТ на любые цели* рефинансирование: уменьшение ежемесячного платежа, увеличение суммы кредита на личные цели, объединение всех кредитов в один* наличными в день обращения* с любой кредитной историей* пенсионерам на льготных условиях* от 18 до 85 лет* возможность получения кредита под залог недвижимости*

Сумма	от 5 лет	от 7 лет
50 т. руб.	от 941 р.	от 704 р.
100 т. руб.	от 1883 р.	от 1409 р.
300 т. руб.	от 5648 р.	от 4226 р.
500 т. руб.	от 9413 р.	от 7043 р.

От 6,8 %* звонок бесплатный* <...>* <...>* г. Киров, ул. Пролетарская 14, 1 этаж* Ваш кредит одобрен* «Данное предложение является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк» (Ген. Лицензия ЦБ РФ 963 от 05.12.2014 г.), (ИНН: 4401116480, ОГРН: 1144400000425), размещенной партнером Банка ООО «РусФинанс» (ИНН: 4345507134; ОГРН: 1204300011520), согласно условиям договора с ООО «РусФинанс», заключенного от 01.02.2021. Не является публичной офертой. Ставка от

7,9% до 18,9 годовых определяется для каждого заемщика индивидуально. Сумма кредита от 50000 до 5 млн. р. Срок от 6 до 60 месяцев* ООО «РусФинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита» распространена на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» (выпуски от 18.11.2022 № 86 (14497), от 11.11.2022 № 84 (14495), от 25.11.2022 № 88 (14499));

- «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ипотечных кредитов, залоговых кредитов у частных инвесторов* без обязательного страхования* без страхования недвижимости* не дожидаясь 6 месяцев со дня начала кредитования* минимальный пакет документов (по 2-м документам)* сразу на руки* ваш кредит одобрен* 8,8%* Кредит на любые цели*

сумма	50 т. руб.	100 т. руб.	300 т. руб.	500 т. руб.
От 5 лет	От 941 руб.	От 1883 руб.	От 5648 руб.	От 9413 руб.
От 7 лет	От 704 руб.	От 1409 руб.	От 4226 руб.	От 7043 руб.

Рефинансирование: уменьшение ежемесячного платежа, увеличение суммы кредита на личные цели, объединение всех кредитов в один* наличными в день обращения* с любой кредитной историей* пенсионерам кредит на льготных условиях* от 18 до 85 лет* от 6,8 % годовых* 8(800)5056593* 8(912)3363893* звонок бесплатный*г. Киров, ул. Пролетарская, 14, 1 этаж* «Данное предложение является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк» (Ген. Лицензия ЦБ РФ 963 от 05.12.2014 г.), (ИНН: 4401116480, ОГРН: 1144400000425), размещенной партнером Банка ООО «РусФинанс» (ИНН: 4345507134; ОГРН: 1204300011520), согласно условиям договора с ООО «РусФинанс», заключенного от 01.02.2021. Не является публичной офертой. Ставка от 7,9% до 18,9 годовых определяется для каждого заемщика индивидуально. Сумма кредита от 50000 до 5 млн. р. Срок от 6 до 60 месяцев* ООО «РусФинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита» распространена на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» (выпуск от 02.12.2022 № 90 (14501)).

Указанная информация обладает всеми юридически значимыми признаками рекламы, а именно:

- распространена в средствах массовой информации (газетах «Котельничский вестник», «Наша Свеча», Нагорская жизнь»);

- адресована неопределенному кругу лиц (носит

неперсонифицированный характер);

- направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования (финансовым услугам по предоставлению кредита, рефинансированию), формированию или поддержанию интереса к объектам рекламирования и их продвижению на рынке.

Таким образом, вышеуказанная информация содержит все признаки рекламы, перечисленные в пункте 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», является рекламой и на такую информацию, а также на порядок ее размещения распространяются положения Федерального закона «О рекламе».

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» 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.

Пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе) потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Согласно информации, содержащейся в выписке из ЕГРЮЛ в отношении ООО «РусФинанс», основным видом деятельности общества является деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества (код ОКВЭД 66.19.4).

В соответствии с «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности», утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества (код 66.19.4) относится к финансовым услугам.

Из представленных в материалы дела документов следует, что ООО «Русфинанс» оказывает гражданам за вознаграждение информационно-консультационные услуги, а именно: консультации по порядку предоставления кредита, консультации по условиям предоставления кредита, консультации по срокам предоставления кредита, консультации о размере предоставляемых сумм, консультации по заполнению заявлений и иных документов, необходимых для получения кредита заемщиком в банках и иных кредитных и финансовых организациях, помощь в подборе наиболее оптимального варианта (вариантов) кредитного продукта, исходя из желания заказчика с учетом его доходов, расходов, наличия действующих кредитов и кредитной истории и др., что подтверждается копиями договоров возмездного оказания информационно-консультационных услуг от 07.09.2022 № б/н, от 29.09.2022 № б/н, заключенных между ООО «РусФинанс» (исполнитель) и физическими лицами (заказчики).

Комиссией установлено, что между ПАО «Совкомбанк» (банк) и ООО «РусФинанс» (партнер) заключен договор о сотрудничестве от 01.02.2021 № б/н.

Согласно пункту 1 договора о сотрудничестве от 01.02.2021 № б/н, в соответствии с настоящим договором стороны устанавливают сотрудничество, в ходе которого партнер оказывает банку услуги согласно правилам взаимодействия с партнерами, являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

В соответствии с пунктом 1.1 правил взаимодействия с партнерами на основании договора и настоящих правил партнер обязуется оказывать банку услуги, а банк обязуется выплачивать партнеру определенное правилами вознаграждение.

Исходя из вышеуказанного договора, услугами является комплекс мероприятий, направленных на приобретение клиентом продукта, включающий в себя: поиск клиентов, информирование клиентов о продуктах, проведение с клиентом переговоров, консультирование клиентов, направление клиентов в банк, сбор, оформление и передача в банк документов, необходимых для приобретения

клиентом продукта.

Кроме того, между ПАО «Норвик Банк» (принципал) и ООО «РусФинанс» (агент) заключен агентский договор от 16.06.2021 № 33.

Согласно подпункту «а» пункта 1.1. агентского договора от 16.06.2021 № 33 принципал поручает, а агент принимает на себя обязательство осуществлять от имени и за счет принципала следующие действия: привлечение физических лиц-заемщиков для заключения кредитного договора с принципалом по одной или нескольким программам кредитования принципала.

Реклама содержит указание на оказание ООО «РусФинанс» консультационных услуг и помощи в получении кредита, при этом данная информация размещена на страницах газет более мелким шрифтом внизу рекламной информации, в отличие от информации «КРЕДИТ НА ЛЮБЫЕ ЦЕЛИ», «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» и некоторых условий его предоставления, то есть размещена способом, который не предполагает, что она будет прочитана потребителем.

Спорная реклама направлена на привлечение внимания именно к финансовой услуге по предоставлению кредита. Рассматриваемая рекламная информация сформирована таким образом, что у потребителя, ознакомившегося с данной рекламой, создается впечатление о том, что объектом рекламирования является именно услуга по предоставлению денежных средств (кредита, рефинансированию кредита) и возможность их получения у рекламодателя (а никак не оказание консультационных услуг и помощи в получении кредита лицом, не являющимся кредитной организацией). При этом, выбранный рекламодателем способ доведения информации не заостряет никакого внимания потребителей на том, что предоставляются консультационные услуги и помощь в получении кредита. У потребителей создается (может создаваться) впечатление, что консультационные услуги и помощь в получении кредита предоставляются как дополнительные услуги (то есть предварительная консультация перед получением кредита и помощь при оформлении документов).

Согласно пункту 16 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 25.12.1998 № 37 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением законодательства о рекламе» информация, очевидно ассоциирующаяся у потребителя с определенным товаром, должна рассматриваться как реклама этого товара.

В рассматриваемом случае, сведения, содержащиеся в спорной рекламной информации, очевидно ассоциируются у потребителей с рекламой финансовой услуги по предоставлению кредита (рефинансированию кредита).

Данный вывод также подтверждается позицией Экспертного совета по применению законодательства РФ о рекламе при Кировском УФАС России.

Согласно единогласному мнению членов Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Кировском УФАС России, высказанному на заседании 22.03.2023, рассматриваемая информация, размещенная в печатных изданиях, по мнению членов Экспертного совета является рекламной. Объектом рекламирования являются финансовые услуги по предоставлению кредита, рефинансированию кредита. Крупным шрифтом указаны слова «КРЕДИТ», «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ», а мелким шрифтом внизу рекламы указана следующая информация: «ООО «Русфинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита».

При этом члены Экспертного совета указали, что внимание привлекается именно к услуге по предоставлению кредита и рефинансированию кредита, а не к услуге по оказанию консультационных услуг. Указание на консультационные услуги можно расценить как то, «что еще помимо услуг по предоставлению кредита, оказываются и консультационные услуги». По мнению членов Экспертного совета, фразы: «Кредит на любые цели», «Рефинансирование» также свидетельствуют о том, что рекламируются именно кредит и услуга по рефинансированию кредита.

Некоторые члены Экспертного совета указали, что потребителей вводит в заблуждение указание и ПАО «Совкомбанк», и ООО «Русфинанс», так как «не понятно чей кредит», «кто его предоставляет».

В состав Экспертного Совета при Кировском УФАС России входят представители органов местного самоуправления, общественных организаций, высших учебных заведений, экспертов и специалистов в области лингвистики, психологии, журналистики, соответственно, в рассматриваемом случае их мнение принимается комиссией в качестве надлежащего доказательства квалификации информации в качестве рекламы финансовой услуги (кредит, рефинансирование кредита).

Спорная реклама направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования именно потребителей (физических лиц), которые в свою очередь являются менее защищенной стороной в рассматриваемых правоотношениях. Спорная рекламная информация сформирована таким образом, что у потребителя, ознакомившегося с данной рекламой, создается впечатление о том, что объектами рекламирования являются именно услуги по предоставлению денежных средств (кредит, рефинансирование кредита) и возможность их получения у рекламодача (а никак не оказание консультационных услуг лицом, не являющимся кредитной организацией). Выбранный способ доведения информации не заостряет никакого внимания потребителей на том, что предоставляются консультационные услуги.

1. На основании части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» если оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций, реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается.

ООО «РусФинанс» не состоит в государственном реестре кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а также ломбардов, размещенных на сайте Банка России. Соответственно, ООО «РусФинанс» не может осуществлять рекламу финансовой услуги по предоставлению кредита (рефинансированию кредита).

Таким образом, рассматриваемая рекламная информация нарушает требования части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения 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.

В силу пункта 4 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Спорная реклама с заголовком: «Кредит на любые цели* с обеспечением» содержит сведения о предоставлении кредита на срок от 5 лет (данная информация выполнена крупным шрифтом), в то время, как в нижней части рекламного модуля размещена информация о предоставлении кредита на срок от 6 до 60 месяцев.

Информация с заголовком «Кредит на любые цели Р/Ф» содержит сведения о минимальной процентной ставке по кредиту – от 6,8%, информация с заголовком «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» содержит сведения о наличии фиксированной процентной ставки в размере 8,8%, сведения о минимальной процентной ставке в размере от 6,8% годовых. Также в указанной рекламной информации содержатся сведения о предоставлении кредитного продукта на срок от 5 и от 7 лет (данная информация выполнена крупным шрифтом). В свою очередь, в нижней части рекламных модулей указаны сведения о предоставлении кредитного продукта по процентной ставке в размере от 7,9% до 18,9% годовых и срок предоставления кредитного продукта – от 6 до 60 месяцев.

Информация, доводимая до потребителя крупным (привлекающим внимание) и мелким шрифтом противоречива и не может быть признана достоверной.

Выводы Комиссии соотносятся с позицией Членов Экспертного совета, высказанной на заседании 22.03.2023.

Так, Члены Экспертного совета указали на то, что условие про процентную ставку выполнено более мелким шрифтом, что вызывает трудности при прочтении. Помимо этого, некоторые члены Экспертного совета отметили, что в тексте рекламы крупным шрифтом указан срок «от 5 лет», в то время как мелким шрифтом внизу рекламной информации содержится условие «до 60 месяцев», что вводит потребителей в заблуждение. Кроме того, члены Экспертного совета также отметили, что указание на рекламной

информации различных процентных ставок (8,8% и от 6,8%) вводит в заблуждение и искажает смысл, так как «с первого взгляда реклама не понятна», «есть определенная путаница», «реклама путает рядового потребителя этими цифрами».

Кроме того, Кировским УФАС России в адрес ПАО «Совкомбанк» был направлен запрос от 30.03.2023 № 1074/04 о предоставлении информации относительно рекламируемой финансовой услуги, а именно сведений о минимальной и максимальной сумме предоставления кредита, минимальном и максимальном сроке предоставления кредита, о максимальной и минимальной процентной ставке предоставления кредита физическим лицам в ПАО «Совкомбанк», документы, регулирующие полные условия предоставления рекламируемой финансовой услуги.

В письме б/д б/н ПАО «Совкомбанк» сообщило, что рекламные материалы не соответствуют продуктам и условиям банка при предоставлении финансовой услуги по рефинансированию кредита для физических лиц, действующих на даты: 18.11.2022, 25.11.2022, 02.12.2022 (даты распространения спорной рекламы). Условия по рефинансированию кредитов физическим лицам размещены на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://sovcombank.ru/apply/credit/refinansirovanie-kredita/>.

ООО «РусФинанс» в письме б/д б/н (вх. № 2818/23 от 15.05.2023) сообщило, что услуга по рефинансированию кредита под 8,8% годовых является финансовой услугой ПАО «Норвик Банк». Однако в спорной рекламе содержатся сведения о том, что данная услуга является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк».

Таким образом, спорная реклама в вышеуказанной части является недостоверной и нарушает требования пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

3. В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального 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.

Информация, содержащаяся в рекламе, должна отвечать критериям достоверности, в том числе в целях формирования у потребителей верного, истинного представления о рекламируемом и

предлагаемом товаре.

Вся необходимая информация должна доводиться до потребителей непосредственно в рекламе для того, чтобы обеспечить возможность с ней ознакомиться, так как она может существенно повлиять на его выбор.

В соответствии с пунктом 28 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако, при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Законом о рекламе к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг. Поэтому если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования (часть 7 статьи 5 Закона о рекламе). При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями.

Рекламная информация с заголовком *«Кредит на любые цели* с обеспечением»* содержит, в том числе сведения: *«50000 руб. – 1059 руб.* 100000 руб. – 2119 руб.* 200000 руб. – 4239 руб.* 300000 руб. – 6359 руб.»*.

ООО «Русфинанс» в письме б/д б/н (вх. № 22 от 09.01.2023) сообщило, что вышеуказанные платежи рассчитаны сроком на 60 месяцев, информацию при расчете платежа ООО «Русфинанс» получает с официального сайта ПАО «Совкомбанк».

Вместе с тем, спорная рекламная информация не содержит сведения о процентной ставке и сроке предоставления кредита на указанные в рекламе суммы с указанными размерами ежемесячного платежа. Указанная информация является существенной, а ее отсутствие искажает смысл информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы, что нарушает требования части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

4. Кроме того, спорная рекламная информация с заголовками: «Кредит на любые цели Р/Ф», «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» содержит сведения о предоставлении кредитного продукта пенсионерам на льготных условиях (<...> пенсионерам кредит на льготных условиях <...>).

В письме от 24.04.2023 № б/н ООО «РусФинанс» сообщено, что на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» sovcombank.ru размещены условия получения кредита наличными для пенсионеров до 75 лет с низкой процентной ставкой и моментальным решением.

Согласно информации, размещенной на сайте ПАО «Совкомбанк» по адресу: <https://sovcombank.ru/apply/credit/kredit-pensioneram-do-75/>, для пенсионеров до 75 лет предусмотрен выгодный потребительский кредит с низкой процентной ставкой и моментальным решением. Однако информация о том, что кредитный продукт предоставляется пенсионерам до 75 лет в спорной рекламе отсутствует.

Вышеуказанная информация является существенной, а ее отсутствие в рекламе искажает смысл рекламной информации и вводит в заблуждение потребителей.

Таким образом, рассматриваемая рекламная информация в указанной части нарушает требования части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 3, пунктом 4 части 3, частью 7 статьи 5, частью 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» несет рекламодаделец.

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

Реклама с заголовком: - «Кредит на любые цели*с обеспечением» распространена на 12 странице газеты «Нагорская жизнь» в выпусках от 02.09.2022 № 35 (10327), от 09.09.2022 № 36 (10328), от 23.09.2022 № 38 (10330), от 30.09.2022 № 39 (10331) (свидетельство о регистрации СМИ от 31.12.2020 № ПИ № ТУ43-00736); на 8 странице газеты «Наша Свеча» в выпусках от 09.09.2022 № 67 (10453), от 16.09.2022 № 69 (10455), от 23.09.2022 № 71 (10457), от 30.09.2022 № 73 (10459) (свидетельство о регистрации СМИ от 01.10.2019 № ПИ №

ТУ43-00707); на 12 странице газеты «Котельничский вестник», выпуск от 30.09.2022 № 73 (14484) (свидетельство о регистрации СМИ от 01.10.2019 № ПИ № ТУ43-00711).

Реклама с заголовком: «Р/Ф* КРЕДИТ на любые цели» распространена на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» (выпуски от 18.11.2022 № 86 (14497), от 11.11.2022 № 84 (14495), от 25.11.2022 № 88 (14499));

Реклама с заголовком: «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» распространена на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» (выпуск от 02.12.2022 № 90 (14501)).

Между КОГАУ «Вятский издательский дом» (исполнитель) и ООО «РусФинанс» (заказчик) заключен договор от 01.08.2022 № б/н на оказание рекламно-информационных услуг (далее – договор от 01.08.2022).

Согласно пункту 1.1 договора от 01.08.2022 исполнитель обязуется по поручению заказчика оказать услуги по размещению и распространению рекламно-информационных материалов в газете «Наша Свеча» в объеме и на условиях, предусмотренных договором, а заказчик обязуется оплатить эти услуги в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

В силу пункта 1.2 договора от 01.08.2022 услуги по размещению и распространению материала осуществляются исполнителем на основании письменной заявки заказчика, являющейся неотъемлемой частью настоящего договора и содержащей конкретные указания заказчика на объем материала, периодичность выхода и иные условия.

ООО «РусФинанс» в адрес КОГАУ «Вятский издательский дом» (редакция газеты «Наша Свеча») направлена заявка от 01.09.2022 № 1 на размещение в газете «Наша Свеча» рекламных (информационных) материалов (выпуски газеты от 09.09.2022, от 16.09.2022, от 23.09.2022, от 30.09.2022).

Факт исполнения договора от 01.08.2022 подтверждается кассовыми чеками от 26.08.2022, от 05.09.2022, от 15.09.2022, от 03.10.2022, товарным чеком от 26.08.2022.

В свою очередь, между КОГАУ «Вятский издательский дом» (исполнитель) и ООО «РусФинанс» (заказчик) заключен договор № 33 оказания услуг по размещению информационно-рекламных

материалов от 04.07.2022 (далее – договор от 04.07.2022).

Согласно пункту 1 договора от 04.07.2022 заказчик поручает, а исполнитель принимает на себя обязательство по размещению объявлений в газете «Нагорская жизнь».

ООО «Русфинанс» в адрес КОГАУ «Вятский издательский дом» направлена заявка от 01.09.2022 № 1 на размещение рекламных (информационных) материалов в газете «Нагорская жизнь» (выпуски от 02.09.2022, от 09.09.2022, от 16.09.2022, от 23.09.2022, от 30.09.2022).

Факт исполнения договора от 04.07.2022 подтверждается счетами на оплату от 02.09.2022 № НГ00-000146, от 07.09.2022 № НГ00-000149, от 20.09.2022 № НГ00-000158, от 27.09.2022 № НГ00-000161, от 24.10.2022 № НГ00-000174, от 01.11.2022 № НГ00-000178, от 25.11.2022 № НГ00-000197, от 14.11.2022 № НГ00-000188, кассовым чеком от 02.09.2022, актами от 30.09.2022 № НГ00-000268, от 16.09.2022 № НГ00-000248, от 09.09.2022 № НГ00-000240, от 02.09.2022 № НГ00-000237, от 23.09.2022 № НГ00-000257, от 28.10.2022 № НГ00-000295, от 04.11.2022 № НГ00-000300, от 11.11.2022 № НГ00-000307, от 18.11.2022 № НГ00-000315, от 25.11.2022 № НГ00-000323, платежными поручениями от 31.08.2022 № 147, от 07.09.2022 № 150, от 15.09.2022 № 161, от 20.09.2022 № 162, от 28.09.2022 № 168, от 24.11.2022 № 261, от 14.11.2022 № 246, от 01.11.2022 № 217, от 24.10.2022 № 206.

Кроме того, между КОГАУ «Вятский издательский дом» (исполнитель) и ООО «РусФинанс» (заказчик) заключен договор № 38 на оказание рекламно-информационных услуг от 17.08.2022 (далее – договор от 17.08.2022).

В соответствии с пунктом 1.1 договора от 17.08.2022 исполнитель обязуется по поручению заказчика оказать услуги по размещению и распространению рекламно-информационных материалов в газете «Котельничский вестник» в объеме и на условиях, предусмотренных настоящим договором, а заказчик обязуется оплатить эти услуги в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

В силу пункта 1.2 договора от 17.08.2022 услуги по размещению и распространению материалов осуществляются исполнителем на основании письменной заявки заказчика.

ООО «РусФинас» в адрес КОГАУ «Вятский издательский дом» направлены заявки на производство и размещение рекламных и (или) информационных материалов в газете «Котельничский вестник»

от 17.08.2022 (выпуски от 07.10.2022, от 14.10.2022, 21.10.2022, от 28.10.2022), от 01.11.2022 (выпуски от 04.11.2022, от 11.11.2022, от 18.11.2022, от 25.11.2022, от 02.12.2022).

Факт исполнения договора от 17.08.2022 подтверждается кассовым чеком от 28.09.2022, распоряжением на оплату услуг по размещению рекламного модуля в газете «Котельничский вестник» (выпуск от 30.09.2022), актом от 30.09.2022 № КО00-000552, счетами от 04.10.2022 № КО00-000509, от 25.10.2022 № КО00-000558, счетами от 25.10.2022 № КО00-000558, от 04.10.2022 № КО00-000509, от 10.10.2022 № КО00-000522, от 17.10.2022 № КО00-000532, от 02.11.2022 № КО00-000571, от 28.11.2022 № КО00-000620, актами от 28.10.2022 № КО00-000618, от 07.10.2022 № КО00-000565, от 14.10.2022 № КО00-000571, от 21.10.2022 № КО00-000591, от 04.11.2022 № КО00-000628, от 02.12.2022 № КО00-000695, платежными поручениями от 30.11.2022 № 269, от 04.10.2022 № 180, от 24.10.2022 № 211, от 12.10.2022 № 190, от 19.10.2022 № 202, от 04.11.2022 № 221.

На основании анализа вышеуказанных договоров Комиссией установлено, что рекламодателем спорной рекламы является ООО «РусФинанс» (ИНН: 4345507134; ОГРН: 1204300011520), которое несет ответственность за нарушение требований пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Порядок выдачи антимонопольным органом предписаний о прекращении нарушения требований законодательства Российской Федерации о рекламе установлен Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 N 1922 (далее – Правила).

Согласно пункту 44 Правил при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу, обязанному устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Поскольку на момент вынесения решения доказательств устранения нарушения требований пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» ООО «РусФинанс» представлено

не было, Комиссия считает необходимым выдать ООО «РусФинанс» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Комиссия считает необходимым передать материалы уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении общества с ограниченной ответственностью «РусФинанс» (И Н Н : 4345507134; ОГРН: 1204300011520) и его должностного лица.

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36, статьей 38 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42 – 49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 N 1922, Комиссия Кировского УФАС России,

Р Е Ш И Л А:

1. Признать ненадлежащей рекламу следующего содержания:

- «Кредит на любые цели* с обеспечением* Р/Ф* Ваш кредит одобрен!*

Сумма	от 5 лет
50000 руб.	1059 руб.
100000 руб.	2119 руб.
200000 руб.	4239 руб.
300000 руб.	6359 руб.

Звонок бесплатный* <...>* <...>* ул. Пролетарская, 14, 1 эт. <...>
Данное предложение является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк» (Ген. Лицензия ЦБ РФ 963 от 05.12.2014 г.) (ИНН: 4401116480, ОГРН: 1144400000425). Размещенной партнером Банка ООО «Русфинанс» (ИНН: 4345507134, ОГРН: 1204300011520), согласно

условиям договора с ООО «Русфинанс» заключенного от 01.02.2021. Не является публичной офертой. Ставка от 14,9 до 29,9% годовых определяется для каждого заемщика индивидуально. Сумма кредита от 50000 до 5 млн. р. Срок от 6 до 60 месяцев. * ООО «Русфинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита» распространяемую на 12 странице газеты «Нагорская жизнь» в выпусках от 02.09.2022 № 35 (10327), от 09.09.2022 № 36 (10328), от 23.09.2022 № 38 (10330), от 30.09.2022 № 39 (10331) (свидетельство о регистрации СМИ от 31.12.2020 № ПИ № ТУ43-00736); на 8 странице газеты «Наша Свеча» в выпусках от 09.09.2022 № 67 (10453), от 16.09.2022 № 69 (10455), от 23.09.2022 № 71 (10457), от 30.09.2022 № 73 (10459) (свидетельство о регистрации СМИ от 01.10.2019 № ПИ № ТУ43-00707); на 12 странице газеты «Котельничский вестник», выпуск от 30.09.2022 № 73 (14484) (свидетельство о регистрации СМИ от 01.10.2019 № ПИ № ТУ43-00711);

- «Р/Ф* КРЕДИТ на любые цели* рефинансирование: уменьшение ежемесячного платежа, увеличение суммы кредита на личные цели, объединение всех кредитов в один* наличными в день обращения* с любой кредитной историей* пенсионерам на льготных условиях* от 18 до 85 лет* возможность получения кредита под залог недвижимости*

Сумма	от 5 лет	от 7 лет
50 т. руб.	от 941 р.	от 704 р.
100 т. руб.	от 1883 р.	от 1409 р.
300 т. руб.	от 5648 р.	от 4226 р.
500 т. руб.	от 9413 р.	от 7043 р.

От 6,8 %* звонок бесплатный* <...>* <...>* г. Киров, ул. Пролетарская 14, 1 этаж* Ваш кредит одобрен* «Данное предложение является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк» (Ген. Лицензия ЦБ РФ 963 от 05.12.2014 г.), (ИНН: 4401116480, ОГРН: 1144400000425), размещенной партнером Банка ООО «РусФинанс» (ИНН: 4345507134; ОГРН: 1204300011520), согласно условиям договора с ООО «РусФинанс», заключенного от 01.02.2021. Не является публичной офертой. Ставка от 7,9% до 18,9 годовых определяется для каждого заемщика индивидуально. Сумма кредита от 50000 до 5 млн. р. Срок от 6 до 60 месяцев* ООО «РусФинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита» распространяемую на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» (выпуски от 18.11.2022 № 86 (14497), от 11.11.2022 № 84 (14495), от 25.11.2022 № 88

(14499));

- «Р/Ф* РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ипотечных кредитов, залоговых кредитов у частных инвесторов* без обязательного страхования* без страхования недвижимости* не дожидаясь 6 месяцев со дня начала кредитования* минимальный пакет документов (по 2-м документам)* сразу на руки* ваш кредит одобрен* 8,8%* Кредит на любые цели*

сумма	50 т. руб.	100 т. руб.	300 т. руб.	500 т. руб.
От 5 лет	От 941 руб.	От 1883 руб.	От 5648 руб.	От 9413 руб.
От 7 лет	От 704 руб.	От 1409 руб.	От 4226 руб.	От 7043 руб.

Рефинансирование: уменьшение ежемесячного платежа, увеличение суммы кредита на личные цели, объединение всех кредитов в один* наличными в день обращения* с любой кредитной историей* пенсионерам кредит на льготных условиях* от 18 до 85 лет* от 6,8 % годовых* 8(800)5056593* 8(912)3363893* звонок бесплатный*г. Киров, ул. Пролетарская, 14, 1 этаж* «Данное предложение является финансовой услугой ПАО «Совкомбанк» (Ген. Лицензия ЦБ РФ 963 от 05.12.2014 г.), (ИНН: 4401116480, ОГРН: 1144400000425), размещенной партнером Банка ООО «РусФинанс» (ИНН: 4345507134; ОГРН: 1204300011520), согласно условиям договора с ООО «РусФинанс», заключенного от 01.02.2021. Не является публичной офертой. Ставка от 7,9% до 18,9 годовых определяется для каждого заемщика индивидуально. Сумма кредита от 50000 до 5 млн. р. Срок от 6 до 60 месяцев* ООО «РусФинанс» оказывает консультационные услуги и помощь в получении кредита»распространенную на 12 странице печатного издания – газета «Котельничский вестник» (выпуск от 02.12.2022 № 90 (14501)),

поскольку в ней нарушены требования пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 4 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать обществу с ограниченной ответственностью «РусФинанс» (ИНН: 4345507134; ОГРН: 1204300011520) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

3. Передать материалы уполномоченному должностному лицу Кировского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении общества с ограниченной

ответственностью «РусФинанс» (И Н Н : 4345507134; ОГРН: 1204300011520) и его должностного лица.

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