

**РЕШЕНИЕ**

**по делу 021/05/5-386/2020**

06 июля 2020 г.

г. Чебоксары

Резолютивная часть решения оглашена 23 июня 2020 года.

Решение в полном объеме изготовлено 06 июля 2020 года.

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения Федерального закона от 13.06.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Комиссия) в составе:

председатель Комиссии:

«...»

члены Комиссии:

«...» рассмотрев дело № 021/05/5-386/2020,

возбужденное в отношении гражданки «...» по признакам нарушения требований части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Закона о рекламе, в связи с осуществлением рекламы в оказании финансовых услуг, при этом, не зарегистрированной в установленном порядке, для осуществления данного вида деятельности, в присутствии представителя (защитника) лица, в отношении которого ведется производство по делу – «...» (доверенность от 21.12.2019 21АА 1186129), в отсутствие представителя Коммерческого банка «Хлынов» (Акционерное Общество) (ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие представителя банка от 05.06.2020 б/н),

**УСТАНОВИЛА:**

В Чувашское УФАС России 26.02.2020 (вх. № 1808/20) поступило обращение Коммерческого банка «Хлынов» (Акционерное Общество) (610002, г. Киров, ул. Урицкого, д.40) (далее – Заявитель, банк) и аналогичные обращения из Управления Роскомнадзора по Чувашской Республике – Чувашии (вх. № 1824-ЭП/20), ИФНС России по г. Чебоксары (вх. № 1992/20) по обращению банка, с заявлением о распространении на территории г. Чебоксары рекламных листовок об оказании банковских услуг по предоставлению кредитов банком, которые банк не заказывал и не может выполнять обязательства, указанные в распространяемых листовках. Из представленных листовок установлена следующая информация.

«Социальная программа кредитования от 8,8 % годовых

«...»

50 000 р-1033 р/мес

100 000 р – 2066 р/мес

200 000 р – 4132 р/мес

300 000 р – 6198 р/мес

Возраст до 85 лет

Оформление по 2 документам

Без залога и поручителей

Деньги в день обращения

Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Сумма от 1000 рублей до 1 000 000 не является кредитом. Предоставляются справочно – информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г.Чебоксары. Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет»,

«КРЕДИТ Пенсионный от 8,8 % годовых

«...»

50 000 р-1033 р/мес

100 000 р – 2066 р/мес

200 000 р – 4132 р/мес

300 000 р – 6198 р/мес

Деньги в день обращения

Без залога и поручителей

От 18 до 85 лет

С любой кредитной историей

Заявка и ответ по телефону в течение 15 минут

Нужен только паспорт

Второй документ на выбор

Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Сумма от 1000 рублей до 1 000 000 не является кредитом. Предоставляются справочно – информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г.Чебоксары. Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет».

Как указывает банк, к представленной информации, где содержится, в том числе, указание на АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990), он не имеет никакого отношения и никогда не распространял.

Из информации, представленной ООО "Т2 Мобайл" установлено, что номера телефонов сотовой связи, указанные в листовках («...») закреплены за физическим лицом – «...». Согласно

представленным в материалы дела пояснениям гр. «...» установлено, что производство листовок осуществлялось в типографии за счет материальных средств гр. «...»

Целью распространения данных печатных материалов являлось проведение маркетингового исследования, которое заключалось в сборе статистических данных, в том числе, для выявления потребности граждан в получении кредитов.

При этом, гр. «...» полагает, что распространение спорных листовок не подпадает под соблюдение требований Закона о рекламе, поскольку, согласно указанному законодательству, оказание финансовых услуг может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр, в то время как гр. «...» к указанному перечню не относится и изготовленные ею листовки рекламой не являются, т.к. по содержанию имеют не рекламный, а информационный характер.

Оценив и проанализировав представленные в Комиссию материалы и заявленные доводы лиц, участвующих в деле, Комиссия приходит к следующему.

Согласно пункту 1 статьи 3 Закона о рекламе под рекламой понимается 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.

Материалами дела установлено, что в период с января по март 2020 года в границах г. Чебоксары, распространялись листовки с содержанием следующих текстов:

«Социальная программа кредитования от 8,8 % годовых

«...»

50 000 р-1033 р/мес

100 000 р – 2066 р/мес

200 000 р – 4132 р/мес

300 000 р – 6198 р/мес

Возраст до 85 лет

Оформление по 2 документам

Без залога и поручителей

Деньги в день обращения

Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Сумма от 1000 рублей до 1 000 000 не является кредитом. Предоставляются справочно – информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г.Чебоксары. Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет»,

«КРЕДИТ Пенсионный от 8,8 % годовых

«...»

50 000 р-1033 р/мес

100 000 р – 2066 р/мес

200 000 р – 4132 р/мес

300 000 р – 6198 р/мес

Деньги в день обращения

Без залога и поручителей

От 18 до 85 лет

С любой кредитной историей

Заявка и ответ по телефону в течение 15 минут

Нужен только паспорт

Второй документ на выбор

Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Сумма от 1000 рублей до 1 000 000 не является кредитом. Предоставляются справочно – информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г.Чебоксары. Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет»,

Содержание вышеуказанной информации, соответствует всем квалифицирующим признакам рекламы, определенным статьей 3 Закона о рекламе. Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой и к ней применимы все требования, установленные Законом о рекламе.

Общие требования к рекламе установлены статьей 5 Закона о рекламе. В силу части 1 данной статьи определено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются. При этом, частью 7 статьи 5 Закона о рекламе определено, что 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 вводится в заблуждение потребитель рекламы. В данном случае, реклама, в том числе, содержит следующую информацию: «Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет». В ходе рассмотрения дела от сторон участвующих в деле, были получены пояснения, из которых установлено следующее.

Из пояснений гр. «...» следует, что ею осуществлялось маркетинговое исследование в помощи в получении кредита, и не осуществлялась реклама кредита банка на условиях, указанных в листовках, при этом, вышеуказанная информация была взята в открытых источниках сети Интернет на официальном сайте банка.

Из представленных Заявителем в материалы дела пояснений следует, что поскольку банк не является заказчиком указанной рекламы, условия предоставления кредитных продуктов, действующие в банке, не соответствуют информации, указанной в рекламе.

Поскольку оценка рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями, потребитель вправе предположить, что указанные услуги предоставляет АО КБ «Хлынов», в том числе по условиям, обозначенным в рекламе: «Оформление по 2 документам. Без залога и поручителей. Деньги в день обращения. От 18 до 85 лет. С любой кредитной историей. Заявка и ответ по телефону в течение 15 минут. Нужен только паспорт <...> Второй документ на выбор».

Анализ рассматриваемой рекламной информации показал, что данная реклама создает впечатление о предоставлении финансовых услуг банка, а не о маркетинговых исследованиях гражданки «...» в помощи в получении кредитов.

В рассматриваемом случае, в связи с содержащейся в рекламе неоднозначной информацией относительно каких товаров (услуг) информирует данная реклама, ее потребители вводятся в заблуждение, в том числе, им не представляется возможным определить о какой финансовой услуге и о каком лице, предоставляющего кредит, указывается в данной рекламе.

Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в пункте 28 постановления от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами федерального закона "О рекламе" разъясняет, что 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.

Поскольку распространенная гр. «...» реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым видом финансовых услуг.

В этой связи, указание в рекламе не достоверных сведений на кредит, условия его получения, на конкретный банк, не имеющего к рассматриваемому кредиту отношения, противоречат требованиям Закона о

рекламе и нарушают часть 7 статьи 5 Закона о рекламе.

Кроме того, требования к рекламе финансовых услуг определены статьей 28 Закона о рекламе.

В силу части 14 статьи 28 Закона о рекламе установлено, что 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.

Порядок деятельности финансовых организаций установлен Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах", Федеральным законом от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом от 08.12.1995 N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

При этом кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация. В рассматриваемой рекламе содержится слово "КРЕДИТ", с указанием, в том числе, процентной ставки, что дает основание потребителям рекламы предполагать, что хозяйствующий субъект, разместивший указанную рекламу, осуществляет именно данную деятельность.

Как установлено материалами дела, рекламу в предоставлении кредита осуществляла гражданка «...»

При этом, гражданка «...», не входит в перечень финансовых организаций, оказывающих финансовые услуги, имеющих, в том числе, право осуществления профессиональной деятельности в оказании финансовых услуг по предоставлению кредитов и не зарегистрирована в установленном порядке для осуществления данного вида деятельности.

Подобного рода недобросовестная реклама, с привлекательной для потребителя информацией в предоставлении кредита, может создать у потребителей иллюзию коммерчески привлекательного продукта в отсутствие полной информации обо всех его параметрах. Указанное обстоятельство приводит к искажению смысла рекламы, и вводит ее потребителей в заблуждение. Гражданка «...», используя подобную рекламу, злоупотребляла своим правом, что является недопустимым.

Соответственно, в случае выявления рекламы финансовых услуг или финансовой деятельности лица, не обладающего требуемыми законодательством лицензией разрешением, аккредитацией, либо не включенного в соответствующий реестр или являющегося членом соответствующей саморегулируемой организации, такая реклама подлежит пресечению.

В силу части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частью 14 статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламодатель.

В смысле Закона о рекламе, рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (статья 3 Закона о рекламе). В данном случае, материалы дела свидетельствуют, и не опровергается гр. «...», что лицом, определившим объект рекламирования и (или) содержание рекламы является гр. «...», соответственно гр. «...» является рекламодателем спорной рекламы.

На этом основании, ответственность за выявленное нарушение требований части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Закона о рекламе возлагается на гр. «...»

В силу требований Закона о рекламе, антимонопольный орган обязан предпринять все зависящие от него действия, направленные на предупреждение нарушения Закона о рекламе.

Согласно пункту 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному (обязанным) устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе, вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с тем, что на момент рассмотрения дела Комиссия не располагает доказательствами устранения нарушения Закона о рекламе, принято решение о необходимости выдачи гр. «...» предписания о прекращении нарушения части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Закона о рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 37 - 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения Закона о рекламе, Комиссии

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу, распространяемую в период с января по март 2020 года в границах г. Чебоксары, с содержанием текстов: «Социальная программа кредитования от 8,8 % годовых

«...»

50 000 р-1033 р/мес

100 000 р – 2066 р/мес

200 000 р – 4132 р/мес

300 000 р – 6198 р/мес

Возраст до 85 лет

Оформление по 2 документам

Без залога и поручителей

Деньги в день обращения

Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Сумма от 1000 рублей до 1 000 000 не является кредитом. Предоставляются справочно – информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г.Чебоксары. Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет»,

«КРЕДИТ Пенсионный от 8,8 % годовых

«...»

50 000 р-1033 р/мес

100 000 р – 2066 р/мес

200 000 р – 4132 р/мес

300 000 р – 6198 р/мес

Деньги в день обращения

Без залога и поручителей

От 18 до 85 лет

С любой кредитной историей

Заявка и ответ по телефону в течение 15 минут

Нужен только паспорт

Второй документ на выбор

Данная информация носит справочный характер и не является публичной офертой. Сумма от 1000 рублей до 1 000 000 не является кредитом. Предоставляются справочно – информационные услуги по вопросам предоставления кредитов в банках и иных кредитных организациях г.Чебоксары. Информацию о возможном оформлении сделки кредита в рублях от АО КБ «Хлынов» (лицензия ЦБ РФ номер <...> от 06.03.1990) от 8, 8% до 24 % годовых первоначального взноса сроком до 5 лет физ. лицам от 18 до 85 лет с подтверждением дохода за последние 6 месяцев сроком от 6 месяцев до 5 лет»,

ненадлежащей, нарушающей требования части 7 статьи 5, части 14 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Признать гражданку «...» нарушившей часть 7 статьи 5, часть 14 статьи 28 Закона о рекламе.

3. Выдать гражданке «...» предписание о прекращении нарушения

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении гражданки «...».

Председатель Комиссии

«...»

Члены Комиссии

«...»

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