

## РЕШЕНИЕ

Резолютивная часть решения оглашена «16» ноября 2012 г.

Решение в полном объеме изготовлено «21» ноября 2012 г. г.

Новосибирск

Комиссия Новосибирского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии: заместитель руководителя управления – начальник отдела рекламы Т.В. Лопаткина,

члены Комиссии: И.В. Волохина – главный специалист-эксперт отдела рекламы,

Е.А. Скоп – специалист-эксперт отдела рекламы,

Д.А. Былина – специалист-эксперт отдела рекламы,

рассмотрев дело № 93, возбужденное в отношении Кредитного потребительского кооператива граждан «Абсолют-кредит» (юридический адрес: 630015, г. Новосибирск, ул. Королева, д. 40), по факту размещения на стр. 24 газеты «Левобережный навигатор» № 42 от 25.11.2011 г. рекламной информации следующего содержания: «КПКГ Абсолют-кредит. Займы под залог без залога, вклады от 20 до 27% годовых, улица Ленина, 1, офис 206, т. 292-61-76», с признаками нарушения:

- п. 2 ч. 3 ст. 5 Федерального закона № 38-ФЗ от 13.03.2006 г. «О рекламе» (далее – Закон 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;

- ч.7 ст.5 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;

- п.2 ч.2 ст. 28 Закона о рекламе: реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут

воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий,

в присутствии:

представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – Кредитного потребительского кооператива граждан «Абсолют-кредит» «...»

#### У С Т А Н О В И Л А:

Новосибирским УФАС России в ходе осуществления надзора за соблюдением законодательства о рекламе установлено, что на стр. 24 газеты «Левобережный навигатор» № 42 от 25.11.2011 г. размещалась рекламная информация следующего содержания:

«КПКГ Абсолют-кредит. Займы под залог без залога, вклады от 20 до 27% годовых, улица Ленина, 1, офис 206, т. 292-61-76».

Согласно п.п.1 ст. 3 Закона о рекламе, реклама - это информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств адресованная неопределённому кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

В соответствии с п.п.2 ст.3 Закон о рекламе, под объектом рекламирования понимается товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама.

В силу п.3 ч.1 Закон о рекламе, под товаром понимается продукт деятельности (в т.ч. работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Рассматриваемая рекламная информация, адресована неопределённому кругу лиц (газета находится в свободном обращении на территории г. Новосибирска), по своему содержанию направлена на привлечение внимания, формирование и поддержание интереса к объекту рекламирования (в данном случае - КПКГ «Абсолют-кредит», а также оказываемым данным юридическим лицом услугам), следовательно, способствует продвижению указанного товара на рынке, и таким образом, содержит все признаки рекламы (п.1 ст.3 Закона о рекламе), т.е. является рекламой.

Исходя из содержания ст.4 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции":

- финансовая услуга - это 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;
- финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, в т.ч. кредитный потребительский кооператив.

Ст. 116 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) определено, что потребительским кооперативом признаётся добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путём объединения его членами имущественных паевых взносов.

Согласно п.2, ч. 3 ст.1 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (далее – ФЗ "О кредитной кооперации"), кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков),

Исходя из содержания ч. 1 ст. 835 ГК РФ, право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

Ст.5 Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон «О банках и банковской деятельности»), привлечение денежных средств от физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок) также отнесено к банковским операциям.

Согласно абз.2 ст.1 указанного Закона, исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц имеет кредитная организация - банк.

В соответствии со ст.36 Закона «О банках и банковской деятельности», вклад - это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения доходности. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором. Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России.

Таким образом, в соответствии с российским законодательством вклад является исключительно банковской операцией, обеспеченной государственными гарантиями, контролем и надзором со стороны органов власти. Организация, не являющаяся кредитной и не имеющая соответствующей лицензии, не вправе осуществлять, в том числе, такой вид банковских операций, как привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц. Соответственно, КПКГ осуществлять такие операции не имеют права.

Согласно материалам дела, Кредитный потребительский кооператив граждан «Абсолют-кредит» (ОГРН 1115476062866, ИНН 5401347400) не имеет выданных в установленном законодательством РФ порядке лицензий, в том числе на осуществление банковских операций. Основным видом деятельности указанного юридического лица является код по ОКВЭД 65.22.1 – предоставление

потребительского кредита.

П. 2 ч. 3 ст. 5 Закона о рекламе установлено, что 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 соответствии с ч. 1 ст. 30 ФЗ "О кредитной кооперации", для осуществления предусмотренной частью 1 статьи 3 указанного Федерального закона деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.

Таким образом, рассматриваемая реклама, предлагая услугу по приёму вкладов, содержит недостоверные сведения о природе оказываемых услуг, поскольку фактически предусматривается приём личных сбережений пайщиков Кооператива, что указывает на нарушение п.2 ч.3 ст. 5 Закона о рекламе.

Кроме этого, в силу ч.1 ст. 4 ФЗ "О кредитной кооперации", кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании: договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, а также договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами. Ст. 6 ФЗ "О кредитной кооперации", в свою очередь, содержит ограничения деятельности кредитного кооператива, в числе которых кредитный кооператив не вправе:

- предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками);
- привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Таким образом, в рассматриваемой рекламной информации отсутствует часть существенной информации, согласно которой КПКГ «Абсолют-кредит» предоставляет рекламируемые услуги только членам кооператива, по договорам займа или сбережения средств пайщиков, в которых оговариваются взаимовыгодные условия, в том числе и обязательная периодическая уплата членского взноса.

Данные обстоятельства указывают на наличие нарушения ч.7 ст. 5 Закона о рекламе, в соответствии с которой 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.

В силу требований п.2 ч.2 ст. 28 Закона о рекламе, реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут

воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Как установлено материалами дела, согласно п.4.1.6 Договоров займа, заключаемых КПКГ «Абсолют-кредит» с заемщиками (№ 92 от 14.11.2012 г., № 93 от 15.11.2012 г., № 94 от 15.11.2012 г., № 95 от 16.11.2012 г., № 96 от 16.11.2012 г.), заемщик обязуется ежемесячно вносить паевой (членский взнос) в размере 4% от суммы займа, который направляется на покрытие расходов по смете.

В соответствии с п. 5.1. указанных Договоров займа, в случае нарушения предусмотренных в п. 2.2 настоящего договора сроков погашения основной суммы займа и/или взноса по нему, заемщик уплачивает неустойку в размере 1 160, 000 рублей за каждый день просрочки.

Согласно п. 2.1. Договоров о сбережении средств пайщиков (№ 5027 накопительный от 01.11.2011 г., № 5028 от 10.11.2011 г., № 5029 от 14.11.2011 г.), КПКГ «Абсолют-кредит» обязан начислять компенсацию за пользование личными денежными средствами пайщика из расчета 12% годовых.

При этом, согласно п. 2.3.1. указанных Договоров, пайщик обязан вносить ежемесячный паевой (членский) взнос в размере 0,1% от суммы сбережений, который направляется на покрытие расходов по смете.

В силу п. 4.2. названных Договоров, при досрочном расторжении договора компенсация выплачивается в размере 2% годовых за фактическое нахождение денежных средств пайщика по данному договору.

Согласно Протоколу № 47 Общего собрания учредителей КПКГ «Абсолют-кредит» от 15.11.2011 г., для привлечения пайщиков в состав кооператива величина процентной ставки по личным сбережениям пайщиков в период с 15.11.2011 г. по 31.12.2011 г. составляла с 20% по 27%.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе содержится не вся информация, которая влияет на суммы доходов и расходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, однако указывается величина процентных ставок в размере от 20% до 27% годовых, при этом не указываются условия, влияющие на величину такой процентной ставки в том или ином случае, что является нарушением п.2 ч.2 ст. 28 Закона о рекламе.

Ответственность за нарушение требований, установленных п.2 ч. 3, ч.7 ст.5 и п.2 ч.2 ст. 28 Закона о рекламе несёт рекламодатель (ч.6 ст.38 Закона о рекламе).

Рассматриваемая рекламная информация размещена на основании заявки от 22.10.2011 г. и Договора на рекламно-информационное обслуживание от 07.06.2011 г., заключенного между ЗАО «Дельта-АН» (редакция) и КПКГ «Абсолют-кредит» (рекламодатель), по условия которого рекламодатель поручает и оплачивает, а редакция принимает на себя обязательства по размещению рекламно-информационных материалов в РИГ «Левобережный навигатор» на условиях, предусмотренных настоящим договором.

В силу п. 4.1. указанного Договора от 07.06.2011 г., редакция (ЗАО «Дельта-АН») не несет ответственность за недостоверность представленной информации.

Также рекламодателем были представлены Счет № 3529 от 22.11.2011 г., Счет-фактура № 5056 от 25.11.2011 г., реестр сумм, полученных через ККТ от юридических лиц и частных предпринимателей за 23.11.2011 г. об оплате услуг, а также Акт сдачи-приемки оказанных услуг № 5046 от 25.11.2011 г., по которому услуги выполнены полностью и в срок, стороны претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеют.

Следовательно, в данном случае рекламодателем рассматриваемой рекламы является КПКГ «Абсолют-кредит».

Доказательства фактического устранения нарушения КПКГ «Абсолют-кредит» подтвержден на заседании Комиссии Новосибирского УФАС России.

Согласно п.4 ст. 3 Закона о рекламе, ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации. Ненадлежащая реклама не допускается.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия, руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» № 38-ФЗ от 13 марта 2006г. и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

#### РЕШИЛА:

1. Признать Кредитный потребительский кооператив граждан «Абсолют-кредит» (юридический адрес: 630015, г. Новосибирск, ул. Королева, д. 40) нарушившим требования:

- п. 2 ч. 3 ст. 5 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;

- ч.7 ст.5 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;

- п.2 ч.2 ст. 28 Закона о рекламе: реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий,

а рекламную информацию, размещенную на стр. 24 газеты «Левобережный навигатор» № 42 от 25.11.2011 г. следующего содержания: «КПКГ Абсолют-кредит. Займы под залог без залога, вклады от 20 до 27% годовых, улица Ленина, 1, офис 206, т. 292-61-76», ненадлежащей рекламой.

2. В связи с добровольным устранением нарушения КПКГ «Абсолют-кредит» предписание о прекращении нарушения законодательства РФ о рекламе не выдавать.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Новосибирского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Председатель Комиссии

\_\_\_\_\_ Т.В. Лопаткина

Члены Комиссии  
Волохина

\_\_\_\_\_ И.В.

\_\_\_\_\_ Е.А. Скоп

\_\_\_\_\_ Д.А. Былина