РЕШЕНИЕ

Дата оглашения решения: 27.03.2012 г.
Дата изготовления решения: 04.04.2012 г. г. Кострома

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Костромской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

<…>

УСТАНОВИЛА:

В ходе мониторинга региональных СМИ Костромским УФАС России установлено, что в периодическом печатном издании — газете «ДОБЕРМАН окна от надежного друга информация» (далее — Газета) на странице №4 размещен модуль следующего содержания: «АКЦИЯ!!! предложения ограничены * РАССРОЧКА НА 6 МЕСЯЦЕВ * проценты за пользование услугами кредитной организации за вас оплачивает компания «ДОБЕРМАН» * 0% для наших заказчиков * предоплата 10% * рассрочка оформляется в офисе компании «ДОБЕРМАН» * предоставляется кредитной организацией * без переплат и скрытых процентов».
Рассматриваемый модуль является рекламой, поскольку подпадает под понятие рекламы, данное в статье 3 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе).
Из текста данной рекламы следует, что в офисе компании «Доберман» некая кредитная организация предоставляет потребителю рассрочку на 6 месяцев, проценты за пользование услугами которой за потребителя оплачивает компания «ДОБЕРМАН».

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 06.12.2011) «О банках и банковской деятельности» (далее — ФЗ №395-1) под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ №395-1.
Статья 1 ФЗ №395-1 к банковским операциям относит: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора (ст. 30 ФЗ №395-1).
Кредит (от лат. credit - букв.: он верит) - заем в денежной или товарной форме, предоставляемый кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование займом (Райзберг Б.А., Лозовский

Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь», ИНФРА-М, 2006).
Правовое регулирование обязательств по кредиту осуществляется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, где в главе 42 установлены такие виды кредитования как: банковский, товарный и коммерческий.
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 на нее (ст. 819 «Кредитный договор» ГК РФ).
Статья 819 «Кредитный договор» ГК РФ не предусматривает взаимоотношений ни банка-кредитора, ни физического лица-заемщика с третьими лицами (например, торговой организацией), что подтверждается решением Верховного Суда от 1 июля 1999 г. №ГКПИ 99-484 и Определением Кассационной коллегии Верховного Суда Российской Федерации от 17 августа 1999 г. №КАС99-199.
Дальнейшие взаимоотношения заемщика по кредитному договору с третьими лицами, не являющимися стороной по кредитному договору (в том числе с организациями торговли), при использовании полученного кредита на цели, определенные в кредитном договоре, не являются предметом кредитного договора.
Рассрочка же — это способ оплаты товаров и услуг, при котором платеж производится не в разовом порядке, не в полной сумме, а по частям. Такая форма наиболее распространена при продаже розничных товаров в кредит. При рассрочке платежа продавец становится кредитором, а покупатель-заемщиком (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь», ИНФРА-М, 2006).
Таким образом, кредитная организация не может предоставить рассрочку платежа.
В силу ст. 5 ФЗ №395-1 понятие кредит относится к банковским операциям, осуществление которых в силу ст. 13 данного закона производится на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.
Следовательно, рассматриваемая реклама должна соответствовать требованиям ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе и содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги.
Пункт 1 и 4 ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливают, что юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму. Наименования некоммерческих организаций, а в предусмотренных законом случаях наименования коммерческих организаций должны содержать указание на характер деятельности юридического лица. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование.
В соответствии со ст. 7 ФЗ №395-1 фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация».
В соответствии с п. 1 ст. 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.
Однако,
В рассматриваемом случае в тексте рекламы отсутствуют (ет):
1. сведения для однозначного вывода о том, что кредитной организацией предоставляется не рассрочка платежа, а кредит, что является нарушением требований ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе, согласно 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;
2. наименование кредитной организации, что является нарушением требований ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе.

В рассматриваемом случае в тексте рекламы присутствуют сведения об условиях приобретения товара (рассрочка предоставляется кредитной организацией), не соответствующие действительности, что является нарушением требований п. 4 ч. 3 ст. 5 Закона о рекламе, согласно которой 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.
Согласно копии свидетельства о регистрации средства массовой информации ПИ №ФС77-47984 от 28.12.2011 г., предоставленной Управлением Федеральной службы информационных технологий и массовых коммуникаций по Костромской области на запрос Костромского УФАС России от 02.02.2012 г. исх. №237/07, установлено, что:
1. Газета:
является рекламно-информационной;
выпускается с целью расширения кругозора потребителя по изготовлению светопрозрачных конструкций.
2. Учредителем Газеты является Общество с ограниченной ответственностью «Доберман» (156005, г. Кострома, ул. Ивана Сусанина, д. 50, кв. 113).
На основании вышеизложенного, согласно информационного содержания Газеты, учредитель Газеты и производственное предприятие Доберман, осуществляющее производство, установку пластиковых окон, является одним юридическим лицом - Общество с ограниченной ответственностью «Доберман» (156005, г. Кострома, ул. Ивана Сусанина, д. 50, 113).

В ходе рассмотрения дела генеральный директор ООО «Доберман» Шаров А.А. пояснил следующее:
1. ООО «Доберман» разместило рекламный модуль в собственном печатном издании. Соответственно вся информация, содержащаяся в данном печатном издании относится только к компании «Доберман» и компаниям, осуществляющим сотрудничество;
2. Газета распространяется бесплатно на территориях Костромской, Ивановской, Ярославской областей путем разноски по почтовым ящикам;
3. какой-либо недобросовестной и недостоверной информации в рекламном модуле ООО «Доберман» не размещало. Согласно рекламе, потребителям за изделия из ПВХ предоставляется рассрочка с внесением платежей в течение 6 месяцев. Данная услуга предоставляется через кредитную организацию. При этом потребитель действительно выплачивает проценты, но мы их компенсируем потребителю путем предоставления 5% скидки согласно договора №44-415-СПО от 01.02.2012 г.;
4. согласно акта сдачи-приемки №268 печатное издание было передано ООО «Доберман» 27.01.2012 г. Последующие 2 дня (28, 29 января 2012 г.) были выходные дни и никаких действий с рассылкой не осуществлялось. 30.01-31.01.2012 г. шло распределение печатного издания для последующей рассылки, которая производилась собственными силами;
5. целью размещения в Газете рассматриваемой рекламы является основная цель предпринимательской деятельности – извлечение прибыли;

6. рекламой ООО «Доберман» занимаюсь лично;
7. главный редактор Газеты <…> приступила к исполнению своих обязанностей с 01.02.2012 г.;
8. в связи с коммерческой необходимостью рассматриваемая реклама являлась разовой, что также подтверждается пометкой «предложения ограничены»;
9. на сегодняшний день это единственный номер Газеты, рассматриваемая реклама не распространяется;
10. в случае размещения рекламы подобного содержания мной будет пересмотрено текстовое содержание.

Рассмотрев материалы дела, выслушав объяснения представителей ООО «Доберман», Комиссия пришла к следующим выводам.
ООО «Доберман» зарегистрировано в качестве юридического лица, о чем свидетельствует копия свидетельства сер. 44 №000111924 от 16.12.2003 г.
В целях решения уставных задач ООО «Доберман» и Индивидуальный предприниматель <…> (далее – ИП <…>) 01.06.2009 г. заключили соглашение о сотрудничестве и совместной деятельности.
Согласно данного соглашения стороны осуществляют совместную маркетинговую деятельность в сфере развития индустрии изделий из ПВХ (п. 1.2.).
Стороны также могут оказывать друг другу дилерские услуги, в том числе рекламу и сбыт продукции (услуг), предпродажную проверку, комплектование и тестирование, гарантийное и послегарантийное обслуживание, изучение рынка сбыта (п. 1.4.).
В свою очередь ИП <…> 01.06.2009 г. заключила дилерский договор с Индивидуальным предпринимателем <…> (далее – ИП <…>).
Предметом данного договора является предача Поставщиком - ИП <…> в собственность Покупателя - ИП <…> конструкции из ПВХ или алюминиевого профиля различной конфигурации в соответствии с Заказами Покупателя, оформленными в виде спецификации, в указанные настоящим договором сроки, а Покупатель обязуется принимать указанные товары и своевременно производить их оплату на условиях настоящего договора (п.п. 1.1., 1.2.).
На основании вышеизложенного, представленных ООО «Доберман» документов продажу конструкций из ПВХ или алюминиевого профиля различной конфигурации (далее – товара) осуществляет ИП <…>
Согласно представленной ООО «Доберман» копии договора об организации системы реализации товаров и услуг (работ) физическим лицам №44-415-СПО от 01.02.2012 г. кредитной организацией, оказывающей услуги в офисе компании «Доберман», является ООО ИКБ «Совкомбанк» (156000, г. кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46, ИНН 4402002936).
Сторонами данного договора является ООО ИКБ «Совкомбанк» и ИП <…> (далее - ТСП)
Данным договором определяется взаимодействие и обязательства Сторон по организации системы продажи ТСП Товаров в Кредит с предоставлением Клиентам возможности совершения предварительных действий для заключения Договора о потребительском кредитовании на территории Торговой точки (п. 2.1.).
Пункт 1.1. данного договора устанавливает, что Клиент – это физическое лицо, которое в целях приобретения Товара у ТСП за счет Кредита, обращается в Банк с предложением заключить договор о потребительском кредитовании, а также лицо, заключившее такой договор.
Пункт 1.2. данного договора устанавливает, что Кредит – это сумма денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с Договором о

потребительском кредитовании для оплаты Товара.
Пункт 1.4. данного договора устанавливает, что Договор потребительского кредитования – это договор о предоставлении Кредита на покупку Товара, заключенный между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком.
Согласно информации ООО ИКБ «Совкомбанк» от 26.03.2012 г. исх. №5640, представленной на запрос Костромского УФАС России от 22.03.2012 г. исх. №713/07, договор потребительского кредитования заключается путем подписания заявления – оферты; форма заявления-оферты, на основании которой Банком выдается потребительский кредит является типовой.
Это означает, что при одобрении (акцепте) Банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором, что не противоречит ст. 432 ГК РФ, которая говорит, что договор может заключаться посредством оферты — предложения подписать договор одной из сторон (в данном случае потенциальный заемщик) и ее акцепта — принятия предложения другой стороной (в данном случае перечисление банком суммы кредита на текущий счет).
Согласно текста заявления – оферты (Приложение №4.1. к Паспорту продукта «Товары и услуги (работы) в кредит») физическое лицо – Клиент Банка сообщает о том, что:
ознакомлен с Условиями кредитования, осознает их и понимает, согласен с ними и обязуется неукоснительно соблюдать Условия кредитования, принимая на себя все права и обязанности заемщика, указанные в них;
гарантирует Банку своевременный возврат кредита, уплату причитающихся процентов.
Согласно пункта 4.3.2 договора №44-415-СПО ТСП обязан предоставлять скидки Клиентам, приобретающим Товары в соответствии с условиями, указанными в договоре, в зависимости от выбранной Клиентом кредитной схемы.
Из содержания рассматриваемой рекламы, копии договора купли-продажи в рассрочку через кредитную организацию №б/н от 20.02.2012 г., заключенного между ИП <…> и <…>, копии чека-заявки от 24.02.2012 г., содержащего номер договора о потребительском кредитовании 111925769, видно, что ИП <…> – ТСП работала по кредитной схеме 0х0х6 (аннуитет 17,84%, 6 мес., Сфл – 5%, Н-0) Д=0%, где:
0 – первоначальный взнос,
0 – переплата от первоначальной стоимости товара/услуги, при предоставлении торгово-сервисным предприятием (ТСП) скидки клиенту (Сфл),
6 – срок кредита,
17,84% - процентная ставка по кредиту,
Аннуитет – ежемесячное внесение денежных средств в погашение кредита равными платежами,
Сфл – 5% - скидка ТСП клиенту, % от стоимости товара;
Н – первоначальный взнос,
Д – комиссия ТСП Банку, % от стоимости товара.

Таким образом:
1. кредитной организацией является ООО ИКБ «Совкомбанк»,
2. ООО ИКБ «Совкомбанк» предоставляет потребителю кредит, а не рассрочку;
3. потребитель заключает с ООО ИКБ «Совкомбанк» договор о потребительском кредитовании, процентная ставка по которому составляет 17,84%.

Согласно данным, представленным Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по

Костромской области, копии акта сдачи-приемки выполненных работ №268 от 27.01.2012, подписанного между ОАО «Полиграфия» и ООО «Доберман» датой выхода в свет газеты является 27.01.2012 г.

В связи с вышеизложенным рассматриваемая реклама ООО «Доберман» нарушает требования, установленные п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе.

Таким образом, рекламодателем, рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является - ООО «Доберман» (156005, г. Кострома, ул. Ивана Сусанина, д. 50, 113).
Нарушение рекламодателями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях (ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе).
Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе несет рекламодатель - ООО «Доберман» в лице генерального директора <…>
Согласно части 7 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе несет рекламораспространитель - ООО «Доберман» в лице генерального директора <…>

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ООО «Доберман» текстового содержания «АКЦИЯ!!! предложения ограничены * РАССРОЧКА НА 6 МЕСЯЦЕВ * проценты за пользование услугами кредитной организации за вас оплачивает компания «ДОБЕРМАН» * 0% для наших заказчиков * предоплата 10% * рассрочка оформляется в офисе компании «ДОБЕРМАН» * предоставляется кредитной организацией * без переплат и скрытых процентов», размещенной на странице №4 периодического печатного издания «ДОБЕРМАН окна от надежного друга информация», поскольку нарушены требования п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, ч. 1 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».
2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать в связи с тем, что рассматриваемая реклама являлась разовой.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Костромского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 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.

Заместитель председателя Комиссии <…>

Члены Комиссии <…>

<…>