

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 11-03-5/28-02/604

05 декабря 2011 г.

г. Волгоград

Резолютивная часть решения оглашена 01 декабря 2011 г.

Решение изготовлено в полном объеме 05 декабря 2011 г.

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

Председатель Комиссии – Никуйко Ирина Борисовна, заместитель руководителя Управления,

Член Комиссии – Алимова Елена Викторовна, главный государственный инспектор отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

Член Комиссии – Матвеев Максим Сергеевич, государственный инспектор отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

рассмотрев дело № 11-03-5/28-02/604, возбужденное по признакам нарушения ч. 7 ст. 5 и ч. 2 ст. 28 Федерального Закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» в отношении Кредитного Потребительского Кооператива «Доверие»,

в присутствии:

Передеренко Д.А. – представителя КПК «Доверие» по доверенности от 5 августа 2011 г. № 1Д-400,

УСТАНОВИЛА:

В Волгоградское УФАС России поступило Заявление Зимина О.А. (вх. 6957 от 22.09.2011 г.) в отношении КПК «Доверие» по факту размещения в печатном издании «Информационный еженедельник «Инфокам» рекламы, указывающей на процентную ставку по займам КПК «Доверие».

В печатном издании «Информационный еженедельник «Инфокам» № 33 (ИЗ) от 23.08.2011 г. на стр. 13 размещена реклама КПК «Доверие» следующего содержания: «Кредитный потребительский кооператив Доверие. Займы предпринимателям на развитие бизнеса от 11 %. Тел.: 8(844-57)9-63-69; 8-903-317-37-54. ул. Юбилейная дом 1 А».

В заявлении указано, что Зимин О.А., имея интерес в получении займа, обратился в кооператив по телефону, указанному в рекламе, для получения более подробной информации об условиях предоставления данного займа. Сотрудником Кооператива было сказано, что размер процентов по займу составляет 19% годовых, а также озвучены иные условия для предоставления займа, о которых

реклама умалчивала (обязательность поручительства, залога, страховка стоимостью порядка 6000 руб. - при займе в 200 000 руб., срок займа - не более 1 года, внесение пая и т.д.).

Из письменных объяснений и документов, представленных представителем по доверенности КПК «Доверие» на заседания Комиссии 15 ноября 2011 года и 01 декабря 2011 года следует: для кредитования субъектов малого бизнеса кооператив использует не только собственные средства, но и привлекает финансовые ресурсы сторонних организаций, участвуя в различных муниципальных и федеральных программах.

Весной 2011-го года КПК «Доверие» выиграл конкурс, проводимый Государственным Фондом «Российский Микрофинансовый Центр» г.Волжский, на получение гранта с целью кредитования субъектов малого бизнеса на льготных условиях. С этой целью летом 2011 года была размещена рекламная информация о займе на предпринимательские нужды для сбора заявок на кредитование и формирования предварительного реестра потенциальных заемщиков (см. письменные объяснения от 15 ноября 2011 г. вх. № 8289).

КПК «Доверие» оформлял документацию на получение денежных средств от ГФ «РМЦ» для кредитования предпринимателей под 10,25% годовых. Ввиду особой социальной значимости поддержки малого предпринимательства правлением кооператива было принято решение выдавать займы предпринимателям в рамках полученного финансирования под 11%.

Однако, финансирование из ГФ «РМЦ» было получено кооперативом только в октябре 2011 года. До получения гранта, пайщикам-предпринимателям предлагались финансовые продукты кооператива из собственных источников (см. письменные объяснения от 15 ноября 2011 г. вх. № 8289).

Также представителем по доверенности КПК «Доверие» была представлена внутренняя документация по утверждению порядка и условий выдачи займов, в том числе расчет процентной ставки по займам на развитие бизнеса, указанной в спорном рекламном сообщении, из которого следует, что максимальная процентная ставка, учитывая страховой сбор, паевой и вступительные взносы - 12,16%.

Выслушав доводы стороны, исследовав письменные материалы дела, Комиссия пришла к следующим выводам:

- Согласно п.п. 1 ст. 3 ФЗ «О рекламе» реклама – это 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.

Информация, размещенная в печатном издании «Информационный еженедельник «Инфокам» № 33 (ИЗ) от 23.08.2011 г. на стр. 13, указывающая на процентную ставку по займам КПК «Доверие», является рекламой:

- распространена посредством размещения на страницах газеты в форме рекламной информации о финансовой услуге по предоставлению займов;

- направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (вышеперечисленным услугам);

- направлена на формирование или поддержание интереса к объекту рекламирования и его продвижение на рынке;

- адресована неопределенному кругу лиц. В соответствии с письмом Федеральной антимонопольной службы от 05.04.2007г. № АЦ / 4624 в рамках понятия рекламы, закрепленного ст. 3 ФЗ РФ «О рекламе» под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Соответственно, распространение информации о финансовой услуге по предоставлению займов должно признаваться распространением среди неопределенного круга лиц, в том числе лиц, не являющихся членами кооператива, которые в дальнейшем могут быть членами кооператива в соответствии с Уставом КПК, поскольку заранее невозможно определить всех лиц, для которых такая информация будет доведена.

2. Согласно п. 3 ч. 1 ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный потребительский кооператив граждан - 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). Как следует из ст. 3 указанного ФЗ, кредитный потребительский кооператив граждан является одним из видов кредитных потребительских кооперативов.

В соответствии со ст. 4 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 том числе и кредитный потребительский кооператив.

Таким образом, кредитный потребительский кооператив граждан вправе оказывать финансовые услуги.

В соответствии с п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ "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, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В нарушение указанных требований, распространяемая Кооперативом реклама финансовой услуги по предоставлению займов содержит только часть условий ее оказания, влияющих на сумму доходов, которые могут получить воспользовавшиеся услугой лица, и влияющих на сумму расходов, которые они могут понести (от 11% по займам). Иные условия оказания соответствующей финансовой услуги (срок займа, размер, порядок уплаты взносов, платежи и комиссии и другие) в рекламе не указаны. Так, согласно представленной

информации, максимальная процентная ставка, с учетом страхового сбора, паевых и вступительных взносов составляет 12,16% (см. расчет процентной ставки по займам на развитие бизнеса).

В соответствии со [ст. 5](#) Федерального закона "О рекламе", реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются. [Частью 7 названной статьи](#) 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 вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Так, в нарушение обозначенных требований, информация о займе на предпринимательские нужды под 11% была размещена Кооперативом летом 2011 года, хотя финансирование из ГФ «РМЦ» было получено им только в октябре 2011 года, т.е. на момент распространения рекламного сообщения под указанный процент займы реально не выдавались. Данный факт подтверждается устными пояснениями представителя Кооператива на заседаниях Комиссии 15 ноября 2011 года и 01 декабря 2011 года, согласно которым первые договоры займа под указанный в рекламе процент заключались с октября 2011 года (договор целевого займа № ДЗ—11014/ц от 03.10.2011г., договор целевого займа № ДЗ—11015/ц от 03.10.2011г.). Фактически на момент распространения рекламы пайщикам предлагались финансовые продукты из источников Кооператива, процентные ставки по которым варьировались от 19%(по программе микрофинансирования) до 42%(экспресс-займ), что значительно превышает процентную ставку, указанную в рекламном сообщении(11%).

Таким образом, распространяемая Кооперативом реклама содержит нарушения [пункта 2 части 2 статьи 28](#) и части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 N 38-ФЗ "О рекламе".

В соответствии с п. 4 ст. 3 ФЗ «О рекламе» № 38-ФЗ от 13.03.2006 г. реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В силу статьи 38 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ "О рекламе", ответственность за нарушение ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодаделец.

Согласно договору № 300000601 от 08.07.2011 года рекламодателем указанной рекламной информации является КПК «Доверие».

На основании вышеизложенного, руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 г. № 508, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу, размещенную в печатном издании «Информационный еженедельник «Инфокам» № 33 (ИЗ) от 23.08.2011 г. на стр. 13,

указывающая на процентную ставку по займам КПК «Доверие», поскольку в ней нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать КПК «Доверие» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Волгоградского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ в отношении рекламодателя ненадлежащей рекламы – КПК «Доверие».