

КПК «ФинансИнвест»

адрес: "...."

ИП Д.

адрес: "...."

РЕШЕНИЕ

по делу № 04-04-02/12-18

14 августа 2018 года г. Кызыл

Резолютивная часть решения объявлена 07 августа 2018 года

Решение изготовлено в полном объеме 14 августа 2018 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Тыва (далее - Тывинское УФАС России) по рассмотрению дела № 04-04-02/12-18 по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии:

"...." – заместитель руководителя управления – начальник отдела контроля закупок и антимонопольного контроля органов власти Тывинского УФАС России,

Члены Комиссии:

"...." – специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля и рекламы Тывинского УФАС России,

"...." – старший специалист 2 разряда отдела антимонопольного контроля и рекламы Тывинского УФАС России,

в отсутствие надлежащим образом извещенного законного представителя Кредитного потребительского кооператива «ФинансИнвест» (отчет об отслеживании отправления с почтовым идентификатором "...."),

в присутствии Индивидуального предпринимателя Д.,

рассмотрев дело 04-04-02/12-18, возбужденное в отношении Кредитного потребительского кооператива «ФинансИнвест» (далее - КПК «ФинансИнвест», Кооператив) (ИНН "....", ОГРН "....", юридический адрес: "....") и Индивидуального предпринимателя Д. (ИНН "....", ОГРН "....", адрес регистрации: "...."), по признакам нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Тывинского УФАС России 04.05.2018 года (вх. № 1599) поступили материалы проверки Прокуратуры Республики Тыва в отношении Кредитного потребительского кооператива «ФинансИнвест».

Из материалов проверки следует, что Прокуратурой Республики Тыва была проведена проверка соблюдения требований федерального законодательства в кредитно-банковской сфере, в том числе в отношении КПК «ФинансИнвест», в ходе которой установлено, что обособленным подразделением КПК «ФинансИнвест», осуществляющим свою деятельность на территории Республики Тыва распространялась реклама, вывешенная на дверях подъездов многоквартирных жилых домов г. Кызыла с признаками нарушения части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе», в части отсутствия в тексте рекламы информации о предоставлении займов только своим членам (гражданам) и на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком). Так же Прокуратурой Республики Тыва установлено, что обособленное подразделение КПК «ФинансИнвест» осуществляет свою деятельность на территории Республики Тыва без постановки на учет в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения, в нарушение части 2 статьи 11 Налогового кодекса Российской Федерации.

К материалам проверки приложены копии следующих документов: рекламная листовка, рекламная визитка, письмо Управления ФНС России по Республике Тыва от 23.04.2018 года № 02-09/03276, пояснительная гр. Д., доверенность на гр. Д. от "...." года, пояснительная гр. С., доверенность на гр. С. от "...." года, доверенность на гр. С. от "...." года, трудовой договор от "....", должностная инструкция менеджера по работе с клиентами от 01.10.2017 года, приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку от "...." года, ИНН, выписка из ЕГРЮЛ, карточка организации, свидетельство о регистрации в реестре СРО КПК от "...." года № "....", лицензия на осуществление взаимного страхования от "...." года ВС № "....", ОГРН, паспорт гр. К., распоряжение о вступлении в должность Председателя правления от "...." года, перечень документов на оформление займа под материнский капитал в КПК «ФинансИнвест», перечень документов в Пенсионный фонд РФ для рассмотрения заявки о распоряжении суммой материнского капитала, Программа сбережений КПК «ФинансИнвест», условия предоставления займов под залог недвижимого имущества, под материнский капитал, договора займа, купли-продажи недвижимого имущества с использованием заемных средств, субаренды нежилых помещений, предписание Банка России от 29.12.2017 года.

Тывинское УФАС России, рассмотрев материалы проверки Прокуратуры Республика Тыва, установила, что листовка, вывешенная на дверях подъездов многоквартирных жилых домов г. Кызыла, содержит информацию следующего содержания: «Помощь в получении Материнского капитала; Низкая цена, гарантии законности; тел.: 8-"...."(Мегафон); КПК «ФИНАНС ИНВЕСТ»; Использование средств материнского капитала осуществляется строго в соответствии с законодательством РФ (ФЗ № 256, статья 7, часть 6.1); Мы работаем напрямую с пенсионным фондом в соответствии с законом.; Помощь в покупке и оформлении участка; Не дожидаясь трёхлетия ребенка; Огромный опыт работы; Низкая цена; Без предоплаты; Гарантия законности; Индивидуальный подход; Займ до 30 000 в день обращения; «ФИНАНСИНВЕСТ» 8-"....", 8-"....", Гостиница «Монгулек» "...." каб».

По данному факту приказом Тывинского УФАС России от 01.06.2018 года № 153 возбуждено дело № 04-04-02/12-18 в отношении КПК «ФинансИнвест» по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Определением Тывинского УФАС России от 01.06.2018 года (исх. № 4-624) у КПК «ФинансИнвест» были запрошены сведения и документы по факту распространения рассматриваемой рекламы.

В адрес Тывинского УФАС России 24.07.2018 года (вх. № 2762) поступило письменное пояснение КПК «ФинансИнвест» о том, что рассматриваемая реклама Кооперативом не распространялась на территории г. Кызыла. По имеющимся сведениям Кооператива, распространением рассматриваемой рекламы без согласования с ним занималась Д., проработавшая в КПК «ФинансИнвест» по договору поручения от "...." года, который в свою очередь был расторгнут соглашением от 29.12.2017 года. Так же КПК «ФинансИнвест» пояснило, что выдавал займы до 29.12.2017 года, в настоящее время деятельность Кооператива приостановлена (предписание отделения Национального банка по Республике Хакасия от 27.12.2017).

В подтверждение своих доводов КПК «ФинансИнвест» приложил копии следующих документов: договор поручения от "...." года, соглашение о расторжении договора поручения от "...." года от 29.12.2017 года.

Изучив материалы настоящего дела, письменные пояснения и представленные документы лица, участвующего в рассмотрении дела, Комиссия Тывинского УФАС России пришла к выводу о необходимости привлечения к рассмотрению дела Индивидуального предпринимателя Д. в качестве соответчика и определением Тывинского УФАС России рассмотрение дела № 04-04-02/12-18 было отложено до 07.08.2018 года, а также Комиссией Тывинского УФАС России указанным определением были запрошены у ИП Д. сведения и документы по факту распространения рассматриваемой рекламы.

Согласно письменных пояснений ИП Д. от 03.08.2018 года (вх. № 2935) следует, что она представляла интересы Кооператива по доверенности и по договору поручения от "...." года, который был расторгнут по инициативе Кооператива 29.12.2017 года. Рассматриваемую рекламу ИП Д. размещала лично на дверях подъездов многоквартирных домов г. Кызыла, в целях привлечения клиентов, поскольку с каждого привлеченного клиента получала от Кооператива комиссию в размере 2000 рублей, распространение рассматриваемой рекламы не согласовывала с Кооперативом, текст скачала из сети интернет, однако не приняла во внимание, что оно содержит слова «займ до 30 000 рублей» и «КПК «ФинансИнвест»».

Кроме этого, в ходе рассмотрения дела № 04-04-02/12-18 ИП Д. устно пояснила, что на момент распространения рассматриваемой рекламы не знала, что деятельность Кооператива приостановлена, также добавила, что листовки в рассматриваемой рекламой были изъяты ею полностью в ходе проведения проверки Прокуратуры РТ.

Комиссия Тывинского УФАС России, исследовав материалы дела № 04-04-02/12-18, рассмотрев письменные и устные пояснения лица, участвующего в рассмотрении дела, приходит к следующим выводам.

Статья 3 Закона о рекламе, понимает под рекламой информацию, распространенную любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованную неопределенному кругу лиц и направленную на

привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Под объектом рекламирования подразумевается товар, средство его индивидуализации, 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.

Вышеназванная информация содержит все признаки рекламы:

распространена с помощью рекламного баннера;

адресована неопределенному кругу лиц;

для привлечения внимания использованы фотоизображения семьи и дома на земле;

вызывает у потребителей ассоциацию с определенной финансовой услугой (займ);

объектом рекламирования являются услуги по получению материнского капитала, в покупке и оформлении участка, займы до 30 000 рублей, предоставляемые КПК «ФинансИнвест».

Текст вышеуказанной рекламы направлен на привлечение внимания неопределенного круга лиц к объекту рекламирования, и повышение мотивации потребителя рекламы к тому, чтобы воспользоваться предложенной финансовой услугой – выдачей займов под материнский капитал, в том числе займов до 30 000 рублей в день обращения, обратившимся лицам.

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная и недостоверная реклама не допускается.

В соответствии с частью 7 статьи 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.

Исходя из анализа приведенных норм права, целью рекламы является не просто продвижение соответствующего товара (работы, услуги), а доведение до потребителя всех необходимых сведений, способных вызвать у ее потребителя правильное (неискаженное) представление об объекте рекламирования. Недостаточная информированность потребителя обо всех условиях рекламируемого товара (работы, услуги), имеющая место в силу недобросовестного поведения организации, предоставляющей услуги или реализующей товар, приведет к неоправданным ожиданиям названного лица, прежде всего, в отношении сделки, которую он намерен заключить. Закон не предъявляет требования указать всю существенную информацию, но обязывает формировать у ее потребителя правильное (достоверное) восприятие о соответствующей продукции (товаре, услуге).

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе следует, что

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.

К условиям, влияющим на стоимость кредита/займа, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

Частью 3 статьи 28 Закона о рекламе установлено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите (займе)), для заемщика и влияющие на нее.

В свою очередь в рассматриваемой рекламе указано, что КПК «ФинансИнвест» по низкой цене гарантирует законность получения средств материнского капитала, оказывает помощь в покупке и оформлении участка, не дожидаясь трехлетия ребенка, а также выдает займы до 30 000 рублей лицам в день их обращения без предоплаты.

При этом в рамках дела № 04-04-02/12-18 Комиссией Тывинского УФАС России установлено, что в рассматриваемой рекламе указаны только привлекательные условия предлагаемой финансовой услуги, а именно: «сумма займа до 30 000 рублей». Вместе с тем, иные условия, которые позволили бы потребителю оценить приемлемость условий предлагаемой услуги, такие как: процентная ставка, периодичность платежей, требования к заемщику в рекламе не указаны, в связи с чем искажается понимание о конечной сумме расходов при использовании данной финансовой услуги, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Учитывая, что в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой; отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о займе приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым займом.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Пунктом 6 статьи 4 Закон о защите конкуренции, к числу хозяйствующих субъектов, оказывающих финансовые услуги, отнесен кредитный потребительский кооператив.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 3 Закон о потребительском кредите (займе) потребительский кредит (заем) - это 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 (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 1 Федерального закона от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон о кредитной кооперации) кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - это 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).

Согласно части 2 статьи 4 Закона о кредитной кооперации кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком). Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Законом о потребительском кредите (займе). В силу пункта 1 части 1 статьи 6 Закона о кредитной кооперации кредитный кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива (пайщиками).

Рассматриваемая реклама не содержит четкой информации о необходимости членства в кооперативе, о возникающих в связи с этим обязательствах члена кредитного кооператива по уплате членских взносов, субсидиарной ответственности по обязательствам кооператива, создавая впечатление о том, что любой желающий может получить ту или иную рекламируемую услугу.

На основании изложенного, следует, что рассматриваемая реклама содержит нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2, частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламоатель.

В материалах дела № 04-04-02/12-18 отсутствуют доказательства изготовления и распространения рассматриваемой рекламы КПК «ФинансИнвест». Договор с Д., осуществлявшей деятельность от имени Кооператива, был расторгнут соглашением от 29.12.2017 года.

При рассмотрении дела № 04-04-02/12-18 Комиссией Тывинского УФАС России установлено, что абонентский номер <...> - "...." указанный в рекламе выделен в пользование Публичным акционерным обществом «Мегафон» физическому лицу – Д., что подтверждается договором об оказании услуг № "...." .

В соответствии с частью 13 статьи 28 Закона о рекламе, реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Законом о потребительском кредите (займе), не допускается.

Вместе с тем, сведения о том, что лицо, использующее в рекламе коммерческое обозначение «КПК «ФинансИнвест» осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов ИП Д. не представлены, у Тывинского УФАС России отсутствуют, в связи с чем реклама нарушает часть 13 статьи 28 Закона о рекламе.

Факт распространения рассматриваемой рекламы ИП Д. подтвержден материалами дела и не оспаривается ею.

На основании части 7 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований части 13 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель

и рекламораспространитель.

На основании изложенного, с учетом установленных обстоятельств, Комиссия Тывинского УФАС России приходит к выводу, что рекламодателем и распространителем рассматриваемой рекламы следует признать ИП Д., номера телефонов которой указаны в рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «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 Российской Федерации от 17.08.2006 года № 508, Комиссия Тывинского УФАС России,

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу следующего содержания: «Помощь в получении Материнского капитала; Низкая цена, гарантии законности; тел.: 8-"...." (Мегафон); КПК «ФИНАНС ИНВЕСТ»; Использование средств материнского капитала осуществляется строго в соответствии с законодательством РФ (ФЗ № 256, статья 7, часть 6.1); Мы работаем напрямую с пенсионным фондом в соответствии с законом.; Помощь в покупке и оформлении участка; Не дожидаясь трёхлетия ребенка; Огромный опыт работы; Низкая цена; Без предоплаты; Гарантия законности; Индивидуальный подход; Займ до 30 000 в день обращения; «ФИНАНСИНВЕСТ» 8-"....", 8-"....", Гостиница «Монгулек» 103 каб», распространявшуюся на дверях подъездов многоквартирных жилых домов г. Кызыла, ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, частей 3, 13 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

2. В связи с добровольным устранением нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе предписание Индивидуальному предпринимателю Д. не выдавать.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Тывинского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении виновных лиц.

Председатель Комиссии "...."

Члены Комиссии "...."

"...."

Согласно статьи 37 Закона о рекламе решение может быть оспорено в суде или арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.