

РЕШЕНИЕ

по делу №03-21/27-2016

о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

«30» июня 2016 года

г. Йошкар-Ола

Резолютивная часть решения объявлена: «28» июня 2016 года

Полный текст решения изготовлен: «30» июня 2016 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии

член Комиссии

член Комиссии

рассмотрев дело № 03-21/27-2016, возбужденное по факту нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе)

в присутствии представителя КПК «Кредит» на основании доверенности от 27.06.2016, в отсутствие представителя МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» муниципального образования «Горномарийский муниципальный район» (далее – МАУ «Край горномарийский» и «Жера»), надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в рамках мониторинга средств массовой информации установлены признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Так, на странице 8 газеты «Край горномарийский» №11 (10440) от 25.03.2016 размещена реклама «Кредитный потребительский кооператив «Кредит»



следующего содержания:

с признаками нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

КПК «Кредит» на заседании Комиссии Марийского УФАС России пояснило, что рассматриваемая реклама распространена на основании договора №11 от 15.02.2016. Макет спорной рекламы разработан директором КПК «Кредит». Заявка о размещении рекламного модуля и макет в виде картинка в формате jpg были направлены по электронной почте. КПК «Кредит» считает, что разработанный им макет спорной рекламы соответствует требованиям статьи 28 Закона о рекламе, поскольку содержит условия о вступлении в кооператив, размеры вступительного и паевого взносов, сроки предоставления займа, предельные значения полной стоимости займа, условия досрочного погашения, информацию о погашении займа по графику, а также информацию о начислении процентов.

МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» в письменных пояснениях от 16.06.2016 исх. №68 сообщило, что в действиях учреждения по размещению спорной рекламы отсутствуют признаки нарушения законодательства о рекламе.

Рассмотрев материалы дела о нарушении законодательства о рекламе и выслушав позицию лиц, участвующих в деле, Комиссия Марийского УФАС России признает рассматриваемую рекламу ненадлежащей по следующим основаниям.

Реклама - 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. Объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, 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. Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот (статья 3 Закона 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. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (Письмо ФАС России от 05.04.2007 №АЦ/4624 «О понятии «неопределенный круг лиц»).

Рассматриваемая информация является рекламой, так как предназначена для неопределенного круга лиц - размещена в средствах массовой информации и круг лиц не может быть заранее определен в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования – кредитного потребительского кооператива «Кредит», оказываемых кооперативом финансовых услуг и проводимой им акции.

Одной из целей Закона о рекламе является предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы (статья 1 Закона о рекламе).

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

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.

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 обязательных сведений или условий оказания услуг.

При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями (пункт 28 постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Закона о рекламе»).

В силу [пункта 2 части 2 статьи 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.

При этом в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой (Письмо ФАС России от 13.08.2010 №АК/26483 «Об усилении контроля за рекламой финансовых услуг»).

Также согласно [части 3 статьи 28](#) Закона о рекламе 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](#) «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Финансовая услуга - 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 (пункт 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»).

В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, в том числе кредитный потребительский кооператив.

Согласно статье 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен [статьей 6](#) Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите).

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены [статьей 5](#) Закона о потребительском кредите.

К условиям, определяющим полную стоимость займа, могут быть отнесены: сумма займа; срок действия договора займа и срок возврата займа; валюта, в которой предоставляется заем; процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

Кроме того, указание в рассматриваемой рекламе информации о снижении процентной ставки направлено на формирование у потенциального клиента желания получить заем, то существенным 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 об условиях получения займа приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой.

В рассматриваемой рекламе указано крупным шрифтом одно условие предоставления займа – срок, на который заем может быть предоставлен – до 12 месяцев.

В представленном в материалы дела макете спорной рекламы указаны следующие условия: «Займы предоставляются членам Кооператива. Для вступления в Кооператив необходимо оплатить вступительный взнос в размере 50 рублей и обязательный паевый взнос в размере 200 рублей. Срок от 1 месяца до 12 месяцев. Погашение по графику платежей. Полная стоимость займа составляет от 35 до 69% годовых в зависимости от срока пользования займом. Заем предоставляется в соответствии с Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При досрочном погашении займа размер причитающихся к оплате процентов пересчитывается за фактический период

пользования денежными средствами. Предстоящие процентные платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу».

В соответствии с пунктом 4 Общих условий предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи КПК «Кредит», утвержденного решением заседания правления КПК «Кредит» (протокол от 30.06.2015) (далее – Общие условия) по применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу выделяют следующие виды потребительских займов, которыми могут воспользоваться пайщики кооператива: доверительные займы, займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом. Сумма займа зависит от дохода пайщика-заемщика, предлагаемого обеспечения, кредитной истории пайщика-заемщика. Максимальная сумма займа, предоставляемая одному члену кооператива, должна составлять не более десяти процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа; максимальная сумма займа, предоставляемого несколькими членами кредитного кооператива, являющимися аффилированными лицами, не может превышать двадцать процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа. Займы выдаются на срок, как правило, от 1 до 24 месяцев. В исключительных случаях по решению правления возможна выдача займа на больший срок (пункт 5 Общих условий). За пользование займами пайщики уплачивают кооперативу проценты, определяемые по видам и срокам погашения заемных продуктов в размере от 12 до 36 %. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты начисляются, начиная со дня следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения пайщиком задолженности по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом (пункт 7 Общих условий). Согласно пункту 8 Общих условий доверительный займ (займ без обеспечения) предоставляется при условии внесения пайщиком членского взноса на покрытие расходов кооператива в размере 1% от суммы займа. Такой взнос оплачивается единовременно до выдачи займа. В соответствии с пунктом 10 Общих условий при пользовании денежными средствами, предоставляемыми из фонда финансовой взаимопомощи в рамках договора займа, пайщик кооператива ежемесячно, но не позднее расчетной даты договора уплачивает кооперативу проценты за пользование займом.

В соответствии с протоколом заседания правления КПК «Кредит» от 24.02.2016 утверждены программы финансовой взаимопомощи для пайщиков кооператива, в том числе программа «Личное подсобное хозяйство (ЛПХ) 12», в соответствии с которой заем предоставляется до 30 000 на срок 12 месяцев доверительно; на сумму свыше 30 000 рублей на срок до 12 месяцев с 1 поручителем - на потребительские нужды при предъявлении выписки из похозяйственной книги. Заем предоставляется под 24% годовых от суммы остатка займа; норма оплаты членского взноса на покрытие расходов Кооператива составит 3 рубля 50 копеек ежемесячно на каждые 100 рублей Фонда финансовой взаимопомощи, находящейся в пользовании у пайщика. При выдаче займа по данному виду заемной программы без обеспечения пайщик обязан внести единовременно, при

получении займа, членский взнос на покрытие расходов Кооператива в размере 1 рубль на каждые 100 рублей Фонда финансовой взаимопомощи, находящейся в пользовании у пайщика. С 25.02.2016 года по 31.05.2016 года действует акция, по которой заем предоставляется под 24% годовых от суммы остатка займа; норма оплаты членского взноса на покрытие расходов Кооператива составит 2 рубля ежемесячно на каждые 100 рублей Фонда финансовой взаимопомощи, находящейся в пользовании у пайщика.

Таким образом, в спорной рекламе отсутствуют иные существенные условия предоставления займа, в том числе не указана максимальная и минимальная сумма займа, а также совокупность условий, при которой заем предоставляется до 30 000 рублей и свыше 30 000 рублей, сведения о поручительстве, об оплате членских взносов на покрытие расходов кооператива, об уплате единовременного взноса, рассчитанного на каждые 100 рублей фонда финансовой взаимопомощи, находящейся в пользовании у пайщика. Уточняющая информация, указанная в макете под текстом «Сроком до 12 месяцев» и влияющая на намерение потребителя воспользоваться рекламным предложением, является недоступной, поскольку выполнена мелким нечитаемым шрифтом. Отсутствие в рекламе указанных существенных сведений искажает смысл информации, так как одно лишь включение в рекламу фразы «% снижены на займы для развития личного подсобного хозяйства сроком до 12 месяцев» не дает потребителям рекламы верного, соответствующего действительности представления об условиях получения займа, и вводит потенциальных клиентов в заблуждение, поскольку не позволяет им, руководствуясь текстом рекламы, обоснованно, с учетом своих возможностей, принять решение о необходимости получения займа на предложенных условиях либо об отказе от этого.

Таким образом, спорная реклама нарушает требования 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 части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Рассматриваемая реклама размещена на основании договора №41 от 15.02.2016, заключенного между МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» МО «Горномарийский муниципальный район» и КПК «Кредит». В соответствии с пунктом 1.1. указанного договора учреждение принимает на себя обязательства выполнения работ по размещению рекламных модулей в газетах «Край горномарийский» и «Жера». Опубликованный материал должен соответствовать оригиналу, макету КПК «Кредит», выполненному с учетом технических условий МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» МО «Горномарийский муниципальный район». Кооператив подтверждает, что ознакомлен с Федеральным законом о рекламе (пункты 3.2., 3.4. договора №41 от 15.02.2016).

В соответствии с пунктом 4.2. договора №41 от 15.02.2016 КПК «Кредит» несет ответственность за качество поставляемого товара, за нарушение законодательства РФ в части содержания информации, предоставляемой для создания материалов для публикации.

Исполнение указанного договора подтверждается платежным поручением от 19.02.2016 №80, счет-фактурой от 25.03.2016 №0000063, счет №00000041 от 15.02.2016, акт №00000075 от 25.03.2016.

Заявка на размещение спорной рекламы поступила в МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» МО «Горномарийский муниципальный район» от КПК «Кредит» по электронной почте. Макет разработан и изготовлен кооперативом и предоставлен в редакцию (письмо МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» МО «Горномарийский муниципальный район» от 26.05.2016 исх. №59, письмо КПК «Кредит» от 27.05.2016 исх. №42).

Таким образом, рекламодателем спорной рекламы является КПК «Кредит», рекламораспространителем - МАУ «Редакция газет «Край горномарийский» и «Жера» МО «Горномарийский муниципальный район».

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Марийское УФАС России, изучив представленные в материалы дела доказательства, учитывая отсутствие в спорной рекламе, а также в представленном макете всех условий, влияющих на полную стоимость займа, считает, необходимым выдать КПК «Кредит» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

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, Комиссия

РЕШИЛА:



Признать ненадлежащей рекламу, размещенную в газете «Край горномарийский» №11 (1040) от 25.03.2016 на странице 8 следующего содержания:

поскольку нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать кредитному потребительскому кооперативу «Кредит» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Марийского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в соответствии со 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.

Председатель Комиссии

Члены Комиссии

ПРЕДПИСАНИЕ
О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ
ПО ДЕЛУ № 03-21/27-2016

«30» июня 2016 года

г. Йошкар-Ола

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии

член Комиссии

член Комиссии

на основании своего решения от «30» июня 2016 года по делу № 03-21/27-2016 о признании ненадлежащей рекламы, распространённой на странице 8 газеты «Край горномарийский» №11 (10440) от 25.03.2016 следующего содержания:



в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит» в семидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно прекратить распространение рекламы без указания всех существенных условий предоставления займа.
2. Кредитному потребительскому кооперативу «Кредит» представить в Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания в течение трех дней с момента его исполнения.

Пунктом 2.4 статьи 19.5 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за невыполнение в установленный срок законного решения, предписания федерального антимонопольного органа, его территориального органа о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке,

предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

Члены Комиссии: