

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА**

**УПРАВЛЕНИЕ
по Кировской области**

ул. К.Либкнехта, 55, г. Киров, 610020
тел. (8332) 64-73-31, факс (8332) 64-96-26
e-mail: to43@fas.gov.ru

на № _____ от _____ № _____

Прокуратура Нагорского района
Кировской области

<...>

<...>

ООО «Сфера»

ИНН: 5908040663, ОГРН: 1085908001640

Юридический адрес:

<...>

Фактический адрес:

<...>

<...>

РЕШЕНИЕ

по делу № 043/05/28-446/2019

г. Киров

Резолютивная часть решения оглашена 23 декабря 2019 года.

В полном объеме решение изготовлено 31 декабря 2019 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Кировской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее по тексту - Комиссия) в составе: председателя Комиссии: <...>; членов Комиссии: <...>, <...> Кировского УФАС России,

в отсутствие заявителя – Прокуратуры Нагорского района Кировской области;

в присутствии лица, в действиях которых содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, ООО «Сфера» (ИНН: 5908040663, ОГРН: 1085908001640) в лице законного представителя <...>,

в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, <...>,

в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, <...>,

рассмотрев дело № 043/05/28-446/2019, возбужденное по признакам нарушения пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28, части 1 статьи 28 части 14 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ (ред. от 30.10.2018) «О рекламе» (далее по тексту – Федеральный закон «О рекламе») по факту размещения в подъезде в почтовых ящиках многоквартирного дома по адресу: <...> информации следующего содержания: : «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...>. для каждого - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, кредит <...>» и «Пенсионный кредит от 9.9 % годовых <...>. <...>, - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, пенсионный кредит <...>»,

УСТАНОВИЛА:

в Управление Федеральной антимонопольной службы по Кировской области

поступило заявление физического лица о нарушении рекламного законодательства при размещении рекламы следующего содержания: «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...> для каждого - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, кредит<...>» и «Пенсионный кредит от 9.9 % годовых <...> <...>, - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, пенсионный кредит <...>», в почтовых ящиках многоквартирного дома расположенного по адресу: <...>.

Определением от 26 августа 2019 года в отношении <...> Кировским УФАС России было возбуждено дело № 043/05/28-446/2019 по признакам нарушения части 1 статьи 28, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28, части 14 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», рассмотрение назначено на 23 сентября 2019 г.

Определением от 23 сентября 2019 года производство по делу № 043/05/28-446/2019 было приостановлено, до установления местонахождения лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Определением от 16 октября 2019 года производство по делу № 043/05/28-446/2019 возобновлено и привлечено для участия в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, общество с ограниченной ответственностью «Сфера» (ИНН: 5908040663, ОГРН: 1085908001640), рассмотрение дела назначено на 27 ноября 2019 года.

Срок рассмотрения дела № 043/05/28-446/2019 продлен определением от 16 октября 2019 г. до 20.12.2019 г.

Согласно письменным пояснениям, представленными ООО «Сфера» (далее по тексту – Общество), ООО «Сфера» и директор Общества <...> не оказывают финансовые услуги, а осуществляют деятельность по предоставлению информационно-консультационных услуг за вознаграждение физическим лицам. Телефонные номера: <...> и <...>, указанные в рекламных объявлениях, зарегистрированные на директора ООО «Сфера» <...>, предоставлены для пользования лицам, которые оказывают ООО «Сфера» услуги по привлечению клиентов. Согласно представленной ООО «Сфера» объяснительной запиской <...>, она является лицом, распространившим рекламные листовки для увеличения потока клиентов.

Определением от 27 ноября 2019г. рассмотрение дела было отложено в связи с необходимостью привлечения для участия в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения рекламного законодательства, <...>, необходимости дополнительной квалификации признаков нарушения части 14 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе». Рассмотрение дела назначено на 23 декабря 2019 года.

На заседании комиссии, состоявшемся 23 декабря 2019 года, стороны пояснили следующее.

Законный представитель ООО «Сфера» <...> **поддержала позицию, изложенную**

ранее, факт нарушения не признал, пояснил, что кредитованием организация не занимается, задания кредитному брокеру выдаются устно, оплата производится в соответствии с договором, по кассовому чеку.

<...>, поддержала позицию изложенную письменно ранее, факт нарушения признала.

Комиссия Кировского УФАС России, рассмотрев материалы дела, изучив письменные пояснения и заслушав позиции лиц, участвующих в деле, пришла к следующим выводам.

Согласно ст. 3 Федерального закон «О рекламе», рекламой является информация, распространяемая 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. Под объектом рекламирования понимается 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. Товар – это продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Информация следующего содержания: «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...> для каждого - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, кредит <...>» и «Пенсионный кредит от 9.9 % годовых <...> <...>, - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, пенсионный кредит <...>», размещенная в почтовых ящиках многоквартирного дома, расположенного по адресу: <...>, адресована неопределенному кругу лиц, (в том числе жителям МКД), способствует формированию интереса к рекламируемым услугам (справочным услугам и финансовым услугам – кредиту) и продвижению этих услуг на рынке, то есть соответствует требованиям статьи 3 Федерального закона «О рекламе» и является рекламой..

Статья 1 Федерального закона «О рекламе» устанавливает реализацию права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Определение ненадлежащей рекламы – как рекламы, не соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации, дается в п. 4 ст. 3 Федерального закона «О рекламе».

Требования статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе» распространяются на рекламу финансовых услуг и финансовой деятельности. Соответственно для квалификации нарушения по указанной статье Федерального закона необходимо установить, что объектом рекламирования являются услуги либо деятельность, относящиеся к финансовым.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135 - ФЗ «О защите конкуренции» 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.

Согласно статье 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банк - кредитная организация, которая имеет 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 счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Согласно [статье 5](#) указанного Федерального закона кредит относится к банковским операциям, осуществление которых производится на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Пунктом 1 статьей 819 Гражданского кодекса РФ установлено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Анализ указанных норм в совокупности с понятием финансовой услуги, установленной Федеральным законом «О защите конкуренции», позволяет сделать вывод о том, что оказываемые банками услуги по предоставлению, привлечению и размещению денежных средств физических лиц (кредиты) являются финансовыми услугами.

В спорной рекламе, распространенной в подъездах многоквартирного дома, расположенного по адресу: <...>, одним из объектов рекламирования является финансовая услуга по предоставлению кредита.

В соответствии с частью 1 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).

Поскольку, в спорной рекламе: «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...> <...>» и «Пенсионный кредит от 9,9 % годовых <...> <...>», являющейся рекламой финансовых услуг, отсутствуют сведения о лице, оказывающем финансовую услугу по предоставлению денежных средств, следовательно данная реклама нарушает требования части 1 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности 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.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального 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, определяемую в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353 - ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Статья 432 Гражданского кодекса РФ к существенным относит условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

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)», при этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 указанного закона.

Учитывая изложенное, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита и влияющие на нее.

Рассматриваемая рекламная информация содержала только часть условий по предоставлению кредита, а именно: минимальную процентную ставку – от 9,9 % годовых, сумму – <...>, валюту – рубли. При этом иные существенные условия предоставления кредита, такие как максимальная процентная ставка и порядок ее определения, условия о первоначальном взносе, срок предоставления кредита в данной рекламе не указаны.

Исходя из анализа положений Федерального закона «О рекламе», 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. Поскольку распространенная реклама финансовой услуги направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие всех существенных условий предоставления кредита может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой финансовой услугой.

Указывая в рекламе минимальную процентную ставку (от 9.9 %), сумму кредита (от <...>), рекламодатель привлекает внимание к финансовым услугам, вместе с тем информация о том, что процентная ставка тесно взаимосвязана с иными критериями: максимальная процентная ставка и порядок ее определения; срок, на который предоставляется кредит, отнесение физических лиц к различным

сегментам, является существенной, и ее отсутствие в любом случае вводит потребителей в заблуждение относительно возможности получения кредита на условиях, указанных в рекламе. Данные условия являются существенными и влияют как на стоимость кредита, так и на окончательную сумму расходов потребителя, воспользовавшегося предложением банка по кредиту.

Довод Общества о том, что указанные в рекламе услуги не являются финансовыми и носят справочный характер, не соответствует фактическим обстоятельствам дела, поскольку содержащаяся в рекламе информация об условиях получения кредита направлена исключительно на формирование интереса потребителя к товару (кредиту) и условиям, на которых он реализуется, следовательно, объектом рекламирования является финансовая услуга, реклама которой должна соответствовать требованиям статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Рекламная информация: «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...>. для каждого - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, кредит <...>» и «Пенсионный кредит от 9.9 % годовых <...>. <...>, - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, пенсионный кредит <...>», размещенная в почтовых ящиках многоквартирного дома расположенного по адресу: <...>, умалчивает об иных условиях оказания соответствующей услуги, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугой лица, а также не содержит необходимых условий, определяющих полную стоимость кредита и влияющих на нее, следовательно нарушает требования п. 2 ч. 2 и ч. 3 ст. 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций, реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается.

Соответственно, оказание страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых информационно-консультационных услуг.

Согласно представленной в адрес Кировского УФАС России информации (вх. № 7842 от 18.11.2019 г.) <...>, чьи телефонные номера указаны в рекламных блоках, являющегося директором ООО «Сфера», данное Общество не оказывает финансовые услуги, не имеет соответствующих лицензий, разрешений, аккредитаций, не включено в соответствующий реестр и не является членом соответствующих саморегулируемых организаций.

Поскольку ООО «Сфера» чьи услуги рекламируются, не имеет лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление деятельности, связанной с выдачей кредита, соответственно, спорная реклама финансовых услуг размещена с нарушением требований части 14 статьи 28 Федерального закона «О

рекламе».

При этом в силу части 7 статьи 5 Федерального 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.

Информация, содержащаяся в рекламе, должна отвечать критериям достоверности, в том числе в целях формирования у потребителя верного, истинного представления о товаре (услуге), его качестве, потребительских свойствах.

Следует иметь в виду, что информация, такая как «С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения» не заменяет опубликования существенных сведений, отсутствие которых способно ввести потребителя в заблуждение относительно рекламируемого продукта. 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 кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым продуктом.

Отсутствие в рекламе существенной информации о рекламируемом товаре (услуге) не позволяет потребителям правильно и адекватно воспринимать рекламную информацию, вводит их в заблуждение, нарушает их права на получение достоверной информации о рекламируемой услуге и влияет на оценку и принятие решения потребителями относительно рекламируемого товара.

В рекламных листовках: «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...> <...>» и «Пенсионный кредит от 9,9 % годовых <...> <...>» отсутствует существенная информация о рекламируемых услугах, в данном случае услуге по проведению финансовой консультации, при указании только сведений об условиях получения кредита, в связи с чем реклама нарушает [часть 7 статьи 5](#) Федерального закона "О рекламе".

В соответствии со статьей 38 Федерального закона «О рекламе», ответственность за нарушение пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28, части 1 статьи 28 части 14 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» несет рекламодатель (изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо), ответственность за нарушение ч. 1 ст. 28 несет рекламораспространитель (лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств).

Согласно имеющимся в материалах дела документам: объяснительной записке от 14.11.2019 <...>, Регламента оказания услуг кредитного брокера 2019, Договору об оказании услуг кредитного брокера <...>., Устава ООО «Сфера», письменных объяснений <...> от 23.12.2019 г. рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является <...>.

Комиссией Кировского УФАС России принято решение в отношении ООО «Сфера» и <...> производство по делу прекратить, в связи с не подтверждением в их

действиях факта нарушения пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28, части 1 статьи 28 части 14 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Порядок выдачи антимонопольным органом предписаний о прекращении нарушения требований законодательства Российской Федерации о рекламе установлен Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Утвержденными Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508 (далее – Правила).

Согласно пункту 44 Правил при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному (обязанным) устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Учитывая тот факт, что на момент принятия решения отсутствует документальное подтверждение устранения нарушения Федерального закона «О рекламе», комиссия решила выдать <...> предписание об устранении нарушения рекламного законодательства.

Комиссия считает необходимым передать материалы уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении <...>.

Руководствуясь статьями 1, 3, 5, 28 и 38 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37 – 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508, Комиссия Кировского УФАС России

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу следующего содержания: «Кредит от 9,9 % годовых <...>, <...> для каждого - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, кредит <...>» и «Пенсионный кредит от 9.9 % годовых <...> <...>, - От 18 до 85 лет, - С любой кредитной историей, - Под залог имущества, - Деньги в день обращения, пенсионный кредит <...>», распространяемую в почтовых ящиках многоквартирного дома расположенного по адресу: <...>, так как она противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28, части 1 статьи 28 части 14 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе».

2. Выдать предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе <...>.

3. В отношении ООО «Сфера» и <...> производство по делу прекратить.

4. Передать материалы уполномоченному должностному лицу Кировского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об

административных правонарушениях, в отношении <...>.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в суд общей юрисдикции в порядке, предусмотренном ст. 131 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>

<...>