

Исх. №ВЧ-08/2479 от 18.03.2024 г.

Комиссия Татарстанского УФАС России по рассмотрению дела о нарушении законодательства «О рекламе» (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии: <...> – (должностное лицо)
Члены Комиссии: <...> – (должностное лицо)
<...> – (должностное лицо)

рассмотрев материалы дела в отношении юридического лица- ООО «Финансовая Грамотность» (ИНН: 6449100788), ИП Толченова Р.Г. (ИНН: <...>) и ООО «Клик.Ру» (ИНН: 7743771327) по факту распространения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с текстом «Внесудебное банкротство. В Казани кредиты можно не платить, получив справку в МФЦ. Один документ, который спишет все долги Спишем кредиты Спишем микрозаймы», что является нарушением пункта 6 части 3, пункта 2 части 5 и части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»),

УСТАНОВИЛА:

В ходе проведения государственного надзора Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан 08.12.2023г. установлен факт размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующего содержания: «Внесудебное банкротство. В Казани кредиты можно не платить, получив справку в МФЦ. Один документ, который спишет все долги Спишем кредиты Спишем микрозаймы».

Фотоизображение приведено ниже:

<...>

Согласно части 1 статьи 3 Закона «О рекламе» под рекламой понимается 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.

Согласно части 1 статьи 5 Закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Согласно части 2 статьи 3 Закона «О рекламе» 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 к которым направлена реклама.

Объектом рекламирования являются услуги по списанию долгов.

Информация со сведениями: «Внесудебное банкротство. В Казани кредиты можно не платить, получив справку в МФЦ. Один документ, который спишет все долги Спишем кредиты Спишем микрозаймы» в силу статьи 3 Закона «О рекламе» является рекламой, поскольку направлена на привлечение внимания и формирование интереса со стороны потребителей к услугам, которые оказывает рекламодатель.

При переходе по рекламному объявлению открывается сайт: <https://mfc-kazan.mirmbd.ru/>.

Исходя из содержания сайта и самой рекламы невозможно установить характер рекламируемых услуг, порядок списания долгов. Указанные обстоятельства являлись основанием для возбуждения дела.

Фотоизображение содержания сайта представлено ниже:

<...>

В нижней части сайта указаны реквизиты организации ООО «Финансовая Грамотность» (ИНН: 6449100788).

Также, в самом рекламном объявлении во вкладке «о рекламодателе» указана информация о вышеуказанном Обществе.

Согласно части 1 статьи 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон «О банкротстве»), гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом.

Частью 2 вышеуказанной нормы предусмотрено, что гражданин вправе подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

В соответствии с части 3 статьи 213.24 Закона «О банкротстве», в случае признания гражданина банкротом арбитражный суд вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина из Российской Федерации.

Положениями статьи 213.25 Закона «О банкротстве» установлено следующее:

- все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного пунктом 3 настоящей статьи.

При этом, согласно частям 5 и 7 статьи 213.25 Закона «О банкротстве», с даты признания гражданина банкротом:

- все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично;

- сделки, совершенные гражданином лично (без участия финансового управляющего) в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, ничтожны. Требования

кредиторов по сделкам гражданина, совершенным им лично (без участия финансового управляющего), не подлежат удовлетворению за счет конкурсной массы;

- регистрация перехода или обременения прав гражданина на имущество, в том числе на недвижимое имущество и бездокументарные ценные бумаги, осуществляется только на основании заявления финансового управляющего. Поданные до этой даты заявления гражданина не подлежат исполнению;

- исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином по передаче ему имущества, в том числе по уплате денежных средств, возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично;

- должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады в кредитных организациях и получать по ним денежные средства.

Согласно части 3 статьи 213.28 Закона «О банкротстве», после завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина.

Также, согласно части 1 статьи 213.30 Закона «О банкротстве», в течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.

Согласно части 2 указанной нормы в течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное пунктом 3 статьи 213.28 настоящего Федерального закона, не применяется.

Кроме того, в статье 223.4. Закона «О банкротстве» указаны последствия включения сведений о гражданине, подавшем заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке.

Также, сложившаяся судебная практика свидетельствует о том, что признание гражданина банкротом не влечет за собой автоматически освобождение от долгов. Рассмотрение вопроса отнесено исключительно к компетенции судебной инстанции.

Так, например, Второй арбитражный апелляционный суд в Постановлении от 28.01.2022 №02АП-10617/2021 по делу №А28-11337/2017 указал, что требование кредитора в оставшейся части в общей сумме 507 965 руб. 89 коп., в том числе 501 677 руб. 48 коп. долга (включая основной долг, проценты за пользование кредитом, расходы по государственной пошлине, расходы по оплате услуг представителя), 6 288 руб. 41 коп. неустойки, осталось не погашенным должником. Поскольку в отношении должника правила об освобождении от дальнейшего исполнения обязательств не применены, суд первой инстанции обоснованно удовлетворил ходатайство банка о выдаче исполнительного листа.

Кроме того, решением Арбитражного суда Новосибирской области от 22.12.2015 по делу №А45-24580/2015 гражданин был признан банкротом, однако после завершения процедуры реализации его имущества судом было определено, что в отношении должника правила об освобождении от исполнения обязательств не применяются.

Согласно Постановлению Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 24.02.2021 №Ф01-495/2021 по делу №А29-3530/2018 оставлено в силе определение о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение тех требований банка, которые не были удовлетворены в ходе процедуры реализации имущества гражданина (должника), поскольку при завершении этой процедуры в отношении гражданина не было применено правило об освобождении от исполнения обязательств перед банком, следовательно, требования банка к гражданину в той части, в которой они не были удовлетворены в деле «О банкротстве», сохраняют свою силу и могут быть предъявлены взыскателем к исполнению после завершения процедуры банкротства.

Необходимо помнить, что в ходе процедуры банкротства у заемщика могут забрать и распродать в счет долга почти все имущество - не тронут только единственное жилье и предметы первой необходимости. При этом, получить освобождение от долга по ипотечному кредиту, не получится, поскольку заложенный дом или квартиру банк вправе забрать и продать, даже когда другого жилья у гражданина нет.

Таким образом, признанный банкротом гражданин не освобождается автоматически от долгов, в том числе кредитного, поэтому использованная в рассматриваемой рекламе формулировка вводит потребителей в заблуждение и не может восприниматься как достоверная.

Исходя из рекламы невозможно установить характер рекламируемых услуг, порядок списания долгов.

Кроме того, в шапке самого сайта указан логотип сервиса «Мои документы», который площадкой по предоставлению государственных и муниципальных услуг, оказываемых разными исполнительными органами.

Согласно пункту 2 части 5 статьи 5 Закона «О рекламе», в рекламе не допускается указание на то, что объект рекламирования одобряется органами государственной власти или органами местного самоуправления либо их должностными лицами. Указание на то, что объект рекламирования одобряется органами государственной власти или органами местного самоуправления либо их должностными лицами, недопустимо как в форме прямого указания, так и посредством использования различных символов, образов и прочих объектов, которые будут эксплуатировать авторитет власти.

Смысловое значение указанного графического изображения рекламы (использование логотипа сервиса «Мои документы») воспринимается потребителями рекламы как одобрение объекта рекламирования со стороны государственных органов и создавать впечатление того, что качество рекламируемых услуг определяется наличием одобрения органов государственной власти.

Согласно части 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.

С учетом изложенного, в рассматриваемой рекламе усматриваются признаки

нарушения части 7 статьи 5 Закона «О рекламе», поскольку реклама создает впечатление, что процедуру банкротства проводят юристы и сама процедура не влечет для гражданина никаких последствий.

Обещание освободить физическое лицо от долгов и требований кредиторов при отсутствии информации о последствиях процедуры банкротства для должника способно сформировать у потребителей рекламы представление, что можно брать долги и их не отдавать, ввести в заблуждение относительно обязанности погасить долг перед кредитором, в том числе за счет принадлежащего должнику имущества, чтобы такой долг был в итоге списан.

В соответствии с пунктом 6 части 3 статьи 5 Закона «О рекламе», Недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о гарантийных обязательствах изготовителя или продавца товара.

По результатам рассмотрения настоящего рекламного объявления, Комиссия приходит к следующим обобщенным выводам.

- формулировка «В Казани кредиты можно не платить» подразумевает, что правом списать кредитные долги может воспользоваться каждый, у кого имеются кредитные долги в Казани. При этом формулировка не связывает это право с списанием кредита с какими-либо условиями для реализации такого права. Получается, что само наличие кредита в Казани уже дает право на списание долга. В действительности это не так. Таким образом, такая формулировка вводит потребителя в заблуждение.

- фраза «Спишем кредиты Спишем микрозаймы» не дают обычному потребителю, который не обладает специальными знаниями, воспринимать информацию о том, что не у каждого, имеющего кредитный долг, есть возможность (право) списать кредитный долг. Для этого необходимо пройти процедуру банкротства, но и эта процедура не является гарантией того, что кредитный долг может быть списан. Об этом рекламодатель умалчивает.

- с учетом того, что потребители могут быть не знакомы с порядком ведения судопроизводства и нормами законодательства, рассматриваемая реклама может вводить потребителя в заблуждение, поскольку в ней отсутствует существенная информация об условиях и основаниях для списания кредитного долга в соответствии с требованиями законодательства «О банкротстве».

- с истолкованием слов «Один документ, который спишет все долги; кредиты можно не платить, получив справку в МФЦ», реклама наводит на мысль, что банкротство- легкий инструмент списания долгов, а не сложная юридическая процедура, которая имеет свои условия и последствия. Потребитель вводится в заблуждение, что может привести к ситуации, когда гражданин будет набирать обязательства, руководствуясь мыслью, что благодаря лишь одному документу- справке, полученной в МФЦ, спишет их без ущерба для своего материального состояния. Это утверждение противоречит Закону «О банкротстве», в котором есть несколько оснований, чтобы после процедуры банкротства долги не были погашены. Одним из таких оснований является недобросовестное поведение должника, то есть желание избежать возврата долга. Закон же предполагает добросовестное поведение должника (погашение долга личным имуществом) и списание долга, если имущества, доходов не хватает для полного погашения.

- использование логотипа площадки по предоставлению государственных и муниципальных услуг используется для того, чтобы акцентировать внимание потенциальных потребителей – граждан на одобрение указанных действий со стороны

государства.

Таким образом, в совокупности с текстом самого рекламного объявления, включая тот позитивный контекст, в котором оно подается, в отсутствие существенной информации об условиях и последствиях введения процедуры банкротства в отношении физических лиц, свидетельствует об искажении смысла информации и введении в заблуждение потребителей рекламы.

Лицу, имеющему намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами, должна предоставляться возможность для объективной оценки условий оказываемой услуги. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей.

Представителем ООО «Финансовая Грамотность» представлены пояснения (вх.№1425 от 13.02.2024г.), согласно которым ООО «Финансовая Грамотность» занимается оказанием юридических услуг по направлению банкротство физических лиц.

Между Обществом и индивидуальным предпринимателем Толченовым <...> (ИНН: <...>) заключен договор публичной оферты, в соответствии с которым ИП Толченев Р.Г. обязался создать одностраничный сайт и произвести технические настройки на рекламных площадках.

Согласно пояснениям, представленным ИП Толченовым Р.Г., в процессе сотрудничества с ООО «Финансовая Грамотность» по договору публичной оферты по заданию компании были созданы одностраничные сайты, содержащие рекламные материалы, целью которой было получение Лидов-обращений потенциальных клиентов. Кроме того, ИП Толченев Р.Г. пояснил, что целью создания рассматриваемого рекламного объявления было привлечение внимания потенциальных клиентов, заинтересованных в получении услуги- юридической помощи в прохождении процедуры внесудебного банкротства.

Согласно информации (вх. №1425 от 13.02.2024), представленной ООО «Финансовая Грамотность», между Обществом и ООО «Клик.Ру» (ИНН: 7743771327) был заключен договор-оферта о размещении рекламно-информационных материалов в сети Интернет при помощи сервиса CLICK.RU, предметом которого является оказание Исполнителем (ООО «Клик.Ру») услуг, связанных с размещением рекламных материалов Заказчика (ООО «Финансовая Грамотность») на рекламных площадках в сети Интернет.

Кроме того, ООО «Яндекс» также представлена информация (вх. № 1402 от 13.02.2024) относительно размещения рассматриваемого рекламного объявления ООО «Клик.Ру» (ИНН: 7743771327).

Согласно представленным пояснениям ООО «Клик.Ру», рекламное объявление было размещено с использованием сервиса Click.ru с аккаунта, зарегистрированного на имя <...>. Кроме того, ООО «Клик.Ру» была предоставлена возможность использования рекламных площадок, в частности, системы контекстной рекламы Яндекс.Директ, с целью рекламы сайтов с продвигаемыми ими услугами и товарами. Таким образом, ООО «Клик.РУ» предоставляет лишь площадку для размещения рекламного объявления, а не изготавливает макет рекламного объявления самостоятельно.

Комиссией Управления установлено, что <...> является генеральным директором ООО «Финансовая Грамотность».

Согласно информации, представленной ООО «Яндекс», регионом показа рассматриваемого рекламного объявления является Республика Татарстан.

Комиссия пришла к выводу о наличии в действиях ООО «Финансовая Грамотность» и ИП Толченова Р.Г. признаков нарушения части 3 статьи 5, пункта 2 части 5 статьи 5, части 7 статьи 5 Закона «О рекламе».

На основании части 6 статьи 38 Закона «О рекламе» следует, что за нарушение требований части 3 статьи 5, части 7 статьи 5 Закона «О рекламе» несет ответственность рекламодатель.

Статьей 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо, то есть ООО «Финансовая Грамотность».

Кроме того, учитывая, что рассматриваемое рекламное объявление было размещено ООО «Финансовая Грамотность», Общество является также и рекламодателем.

В соответствии со статьей 3 закона «О рекламе», рекламодатель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

На основании части 6 статьи 38 Закона «О рекламе» следует, что рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в частях 6 статьи 38 Закона «О рекламе», в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

Рекламопроизводитель – лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму, то есть ИП Толченов Р.Г.

Согласно информации, представленной ООО «Клик.Ру», рекламное объявление находится в архиве, показы по нему не ведутся. Что подтверждается также мониторингом, осуществленным сотрудниками Управления, в ходе которого установлено, что рекламное объявление не распространяется.

Таким образом, отсутствуют основания для выдачи предписания.

Ввиду изложенного и на основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Закона «О рекламе», а также в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации «О рекламе», Комиссия

РЕШИЛА:

Признать ненадлежащей рекламу, распространенную ООО «Финансовая Грамотность» (ИНН: 6449100788) и ИП Толченовым Р.Г. (ИНН: <...>) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - поисковой системе «Яндекс» с текстом: «Внесудебное банкротство. В Казани кредиты можно не платить, получив справку в МФЦ. Один документ, который спишет все долги Спишем кредиты Спишем микрозаймы», поскольку в ней нарушены требования части 3 статьи 5, пункта 2 части 5 статьи 5, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Рекламодателем и рекламодателем признать ООО «Финансовая

Грамотность».

Рекламопроизводителем признать ИП Толченова Р.Г.

Рассмотрение дела в отношении ООО «Клик.Ру» (ИНН: 7743771327) прекратить.

Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Татарстанского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 18 марта 2024 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии:

<...> – (должностное лицо)

Члены Комиссии:

<...> – (должностное лицо)

<...> – (должностное лицо)