

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

<...>

рассмотрев дело №08-735/2014 возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в отношении ИКПКГ «ТатЖилИнвест» (423822, РТ, г. Набережные Челны, пр. Набережночелнинский, д. 80 (62/02), ИНН 1650111101),

по факту распространения в эфире радиостанции «Радио 7» г. Набережные Челны, рекламы, с текстом: «Ипотечный кооператив «ТатЖилИнвест» выдает займы на жилье под 11,6% годовых, телефон в Челнах 348711. Услуга доступна пайщикам кооператива»,

в присутствии <...> ИКПКГ «ТатЖилИнвест» - <...> (протокол №6 общего собрания ИКПКГ «Татжилинвест»),

в присутствии представителя по доверенности ИКПКГ «ТатЖилИнвест» - <...> (доверенность б/н от 16.09.2014 г.),

установила:

По результатам проведения плановой выездной проверки ООО «Современные технологии» на предмет соблюдения норм Закона «О рекламе» Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан (далее — Управление) установлен факт распространения в эфире радиостанции «Радио 7» г. Набережные Челны, рекламы, с текстом: «Ипотечный кооператив «ТатЖилИнвест» выдает займы на жилье под 11,6% годовых, телефон в Челнах 348711. Услуга доступна пайщикам кооператива», которая содержит признаки нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ (далее Закон «О рекламе»).

В соответствии с требованиями пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе» недопустимо умалчивание иных условий оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Из представленных документов и сведений от ООО «Современные технологии» установлено, что вышеуказанная реклама распространялась на основании договора №001 от 01.01.2014 г., заключенного между ООО «Современные технологии» и ИКПКГ «ТатЖилИнвест» (423822, РТ, г. Набережные Челны, пр. Набережночелнинский, д. 80 (62/02) ИНН 1650111101).

По данному факту Управлением было возбуждено дело №08-735/2014 в отношении рекламодателя ИКПКГ «ТатЖилИнвест» по признакам нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».

В рамках рассмотрения дела 26.11.2014 г. в адрес Управления от ИКПКГ «ТатЖилИнвест» поступили следующие документы и сведения (Вх. №12850 от 28.11.2014 г.):

свидетельство о постановке на учет в налоговом органе ИКПКГ «ТатЖилИнвест» 09.12.2013 г.;

свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ ИКПКГ «ТатЖилИнвест» от 11.04.2013 г.;

устав ИКПКГ «ТатЖилИнвест»;

договор №001 от 01.01.2014 г., заключенный между ООО «Современные Технологии» и ИКПКГ «ТатЖилИнвест» на размещение рекламных материалов;

акты выполненных работ: №27 от 31.01.2014 г., №37 от 28.02.2014 г., №101 от 31.03.2014 г., №127 от 30.04.2014 г., №169 от 31.05.2014 г., №199 от 30.06.2014 г.

договоры займа на улучшение жилищных условий: №2476 от 21.02.2014 г., №77/2014 от 03.04.2014 г., №39/2014 от 12.03.2014 г., №2476 от 21.02.2014 г.

письменные пояснения <...> ИКПКГ «ТатЖилИнвест» <...>.

Из письменных пояснений <...> кооператива <...>. следует, что ролик, с текстом: «Ипотечный кооператив «ТатЖилИнвест» выдает займы на жилье под 11,6% годовых, телефон в Челнах 348711. Услуга доступна пайщикам кооператива», по мнению <...>. не является рекламным. Информация переданная путем использования радиостанции «Радио 7» направлена определенному кругу лицу, а именно пайщикам кооператива «ТатЖилИнвест».

Комиссия, изучив имеющиеся материалы дела №08-407/2014, приходит к следующим выводам.

Управлением установлен факт распространения в эфире радиостанции «Радио 7» г. Набережные Челны, рекламы, с текстом: «Ипотечный кооператив «ТатЖилИнвест» выдает займы на жилье под 11,6% годовых, телефон в Челнах 348711. Услуга доступна пайщикам кооператива», которая содержит признаки нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ (далее Закон «О рекламе»).

Согласно пункту 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.

В пункте 1 статьи 3 Закона «О рекламе» дано понятие рекламы — 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.

Рассмотренный выше информационный блок содержит все необходимые юридические признаки рекламы, позволяющие определить ее именно в этом качестве и отличить от информации не рекламного характера: предназначена для неопределенного круга лиц; преследует строго заданные цели информирования: продвижение на рынке, призвана формировать и поддерживать интерес к

товарам, предоставляемые соответствующим рекламодателем.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается 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.

Понятие финансовой услуги для целей Федерального закона «О рекламе» включает не только услуги, прямо указанные в Федеральном законе «О защите конкуренции», но также и другие услуги, связанные с привлечением либо предоставлением денежных средств. При этом для целей Федерального закона «О рекламе» необходимо учитывать правовое регулирование финансовых услуг, установленное также иными нормативными актами.

В широком смысле финансовые услуги - это услуги финансового посредничества, в том числе займ, кредит и страхование. Отношения в сфере финансовой деятельности регулируются гражданским законодательством, а также специальным законодательством о банках и банковской деятельности, о страховании, об инвестиционной деятельности, важное место в котором для целей комментируемой статьи занимает законодательство о ценных бумагах.

Исходя из анализа текста рассматриваемой рекламы следует, что оказываемая ИКПКГ «ТатжилИнвест» услуга является финансовой, так как связана с возможностью приобретения жилья на основании договора займа.

В соответствии с требованиями пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе» недопустимо умалчивание иных условий оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Информация, содержащая иные условия оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица в рассматриваемой рекламе отсутствует. При этом информация о том, что потребитель, воспользовавшись данной услугой имеет возможность приобрести жилье по договору займа, 11,6% годовых присутствует.

Закон «О рекламе» запрещает умалчивать об определенных существенных условиях, которые влияют на конечную стоимость оказываемой потребителю финансовой услуги, поэтому информация о возможности уточнения непосредственно в организации подробностей о рекламируемой финансовой услуге не заменяет опубликования существенных сведений, отсутствие которых способно ввести потребителя в заблуждение относительно рекламируемого продукта.

Сейчас активно развивается и рекламируется потребительские займы, и потребители многое приобретают на основании займа. Вместе с тем за пользование займа нужно платить, и часто проблемы потребителей начинаются тогда, когда встает вопрос о том, какую сумму реально должен выплатить заемщик. Потребители обманываются в своих ожиданиях, поскольку кредитные организации дают потребителю неполную информацию. Сообщаемый в рекламе

процент по займу может быть не очень высоким, что для потребителя привлекательно, в то же время существуют дополнительные комиссии и платежи, которые увеличивают общую сумму выплат в два, а иногда и в три раза, но о которых в рекламе не сообщается. Это могут быть комиссионные выплаты, плата за обслуживание, любые платежи, которые взимаются за проведение операций по счету, и т.д.. Потребитель об этом должен быть проинформирован, чтобы четко понимать, какие последствия для него имеют такие дополнительные платежи.

При этом важно определить, что подразумевается под условиями, влияющими на стоимость займа.

Стоимость займа составляет сумма вознаграждения, которая должна быть уплачена заемщиком в рамках заключенного договора займа. При этом стоимость займа включает в себя проценты за займ, а также все иные платежи, взимаемые в рамках договора займа.

По мнению специалистов ФАС России, к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены:

сумма потребительского кредита (займа);

срок действия договора потребительского кредита (займа);

срок возврата потребительского кредита (займа);

валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем);

процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки – порядок ее определения.

Сумма денежных средств (сумма займа), переданных заимодателем заемщику по договору, в стоимость займа не входит, однако эта сумма влияет и определяет стоимость займа.

В расходы лица (заемщика), заключившего договор на предоставление займа, включается:

- оплата стоимости займа (процент за пользование займом, страхование риска утраты и повреждения жилого помещения, страхование жизни и потери трудоспособности заемщика, и другие платежи, обусловленные выдачей займа и процессом его возврата).

Следовательно, если в рекламе услуг по предоставлению займа будет указано любое из перечисленных условий, то должны быть указаны все остальные перечисленные условия, как определяющие размеры расходов заемщика по предоставлению займа, так и влияющие на эти расходы.

Кроме того, в указанном случае в рекламе должны приводиться иные условия договора, при которых применяется упомянутая в рекламе процентная ставка, т.е. условия, влияющие на расходы заемщика по договору.

Размер и способ доведения до потребителей условий займа в рекламе должны быть такими, чтобы условия воспринимались обычным человеком обычным

образом (т.е. без использования вспомогательных технических средств и в течение времени, в которое возможно восприятие информации), если одно из условий, влияющих на стоимость займа, воспринимается потребителями указанным образом.

Вместе с тем, в соответствии с п.4.1.4 договора займа ИКПКГ «ТатЖилИнвест» не позднее 5 дней с даты фактического предоставления займа застраховать в страховой компании, письменно согласованной с заимодавцем, за свой счет: 1) жизнь и потерю трудоспособности; 2) предмет ипотеки.

В соответствии с пунктом 3.5 вышеуказанного договора в случае осуществления заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы займа, проценты, начисленные до даты такого досрочного возврата, в соответствии с условиями договора, подлежат в полном объеме. При осуществлении заемщиком ежемесячного платежа в большем размере, чем это установлено условиями настоящего договора, сумма кратная основному долгу по займу, превышающая необходимый ежемесячный платеж, принимается к исполнению и засчитывается в качестве частичного досрочного погашения, производимого в соответствии с условиями договора.

Таким образом, в договорах займа ИКПКГ «ТатЖилИнвест» установлены иные условия, влияющие на стоимость финансовой услуги.

Довод <...> ИКПКГ «ТатЖилИнвест» <...>, о том, что данная информация не является рекламой, в связи с тем, что адресована определенному кругу лиц - пайщикам отклоняется антимонопольным органом ввиду следующего.

Согласно статье 8 Устава ИКПКГ «ТатЖилИнвест» членами кооператива могут быть физические лица, достигшие 16 лет, признающие и выполняющие устав кооператива. Заявление о приеме в члены кооператива подается в письменной форме в правление кооператива.

Соответственно, любой желающий гражданин, достигший 16 лет, имеет право вступить в кооператив беспрепятственно.

В связи с тем, что указанная реклама распространялась в СМИ и была направлена на привлечения внимания потребителей к рекламируемому продукту, у потребителей возникает желание воспользоваться данной услугой и вступить в кооператив для ее осуществления.

На основании изложенного, Управление приходит к выводу, что информация: «Ипотечный кооператив «ТатЖилИнвест» выдает займы на жилье под 11,6% годовых, телефон в Челнах 348711. Услуга доступна пайщикам кооператива» отвечает всем признакам, указанным в п. 1 ст. 3 Закона «О рекламе» и подпадает под определение рекламы.

Данная реклама распространялась на основании договора №001 от 01.01.2014 г., заключенный между ООО «Современные Технологии» и ИКПКГ «ТатЖилИнвест» на размещение рекламных материалов. Услуги по данному договору оплачены полностью, что подтверждается актами выполненных работ: №27 от 31.01.2014 г., №37 от 28.02.2014 г., №101 от 31.03.2014 г., №127 от 30.04.2014 г., №169 от 31.05.2014 г., №199 от 30.06.2014 г.

Таким образом, рекламодателем является ИКПКГ «ТатЖилИнвест», ООО «Современные Технологии» рекламодателем.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона «О рекламе», реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации является ненадлежащей.

На основании части 6 статьи 38 Закона «О рекламе» рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований, установленных статьей 28 настоящего Закона «О рекламе».

Руководствуясь ч.2 п.1 ст.33, ч.1 ст.36 Закона «О рекламе» и в соответствии с п.п. 37 - 43 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

решила:

Признать ненадлежащей рекламу, распространяемую в эфире радиостанции «Радио 7» г. Набережные Челны, с текстом: «Ипотечный кооператив «ТатЖилИнвест» выдает займы на жилье под 11,6% годовых, телефон в Челнах 348711. Услуга доступна пайщикам кооператива», поскольку в ней нарушены требования пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».

Выдать предписание ИКПКГ «ТатЖилИнвест» (423822, РТ, г. Набережные Челны, пр. Набережночелнинский, д. 80 (62/02), ИНН 1650111101) о прекращении нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».

Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном 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.