

РЕШЕНИЕ

по делу № 07-Р-2017

12 апреля 2017 г.

г. Чебоксары

Резолютивная часть решения оглашена 31.03.2017

Решение в полном объеме изготовлено 12.04.2017

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

«...»

Члены Комиссии:

«...»

рассмотрев дело № 07-Р-2017 в отношении Кредитного потребительского кооператива "Чебоксарский центр сбережений" (г.Чебоксары, ул. Ленинградская, д.№ 23, оф. 4) (далее - КПК "Чебоксарский центр сбережений") по признакам нарушения [ч. 7 ст. 5](#), п.2 ч.2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», в связи с отсутствием в рекламе части существенной для потребителя информации - всех условий, определяющих полную стоимость займа для заемщика и влияющих на нее,

в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения - директора КПК "Чебоксарский центр сбережений" «...» и представителя КПК "Чебоксарский центр сбережений" «...» (по доверенности от 14.01.2017 № 022/07-2015/3/2017),

в отсутствие заявителя, надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

В Чувашское УФАС России поступило обращение прокуратуры города Новочебоксарск (далее – Заявитель) (исх. № 15-1079 в-16 от 15.01.2017),

зарегистрированное от 23.01.2017 № 04-19/389, в котором сообщалось, что по результатам контрольно-надзорных мероприятий в период с 06.12.2016 по 18.01.2017 (справка от 18.01.2017, б/н, с материалами проверки) Заявителем установлено, что при входе в здание, где располагается отделение КПК "Чебоксарский центр сбережений" (г.Новочебоксарск, ул.Винокурова, д.70а), установлен штендер с рекламой, противоречащий требованиям Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закона о рекламе), Федерального закона от 21.12.2013 № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите).

Наличие размещения вышеуказанной рекламы, Заявитель подтвердил прилагаемой к жалобе фотографией.

Согласно изображению фотографии, усматривается, что данная реклама размещена на рекламной конструкции (выносимом, складном штендере) и содержит следующий текст:

"Кредитный потребительский кооператив

"Чебоксарский центр сбережений"

НУЖНЫ ДЕНЬГИ?

СРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ!

От 1000 руб., без поручителей

Особые условия

для пенсионеров!

Узнайте подробнее:

77-11-22

23-79-80

г.Новочебоксарск, ул.Винокурова, 70А

(ТЦ"7Я"1 этаж)

г.Чебоксары, ул. Ленинградская, 23, оф.4".

Займы предоставляются только членам кооператива. Для физ. лиц - вступительный взнос - 50 руб., паевый взнос- 100 руб. Займы предоставляются гражданам в возрасте от 21 до 70 лет. Срок займа от 1 нед. До 6 мес. Сумма займа от 1000 руб. % ставки от 0, 33 в день в зависимости от программы ИНН 2130113707 ОГРН 1132130000386".

С точки зрения пункта 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 (статья 3 Закона о рекламе).

Согласно [пункту 2 статьи 3](#) Закона о рекламе, объектом рекламирования выступает 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.

Таким образом, из определения рекламы следует, что рекламой считается информация, которая, во-первых, была распространена, во-вторых, адресована неопределенному кругу лиц, в-третьих, направляет внимание и интерес на объект рекламирования, в-четвертых, имеет цель продвинуть объект рекламы на рынок.

С учетом изложенного, представленная информация, содержит все квалифицирующие признаки рекламы, предусмотренные статьей 3 Закона о рекламе.

В рамках рассмотрения заявления определено, что рекламодателем рассматриваемой рекламной информации является КПК "Чебоксарский центр сбережений" (г.Чебоксары, ул. Ленинградская, д.№ 23, оф. 4).

Объектом рекламирования в рассматриваемой рекламе является финансовая услуга (займа) КПК "Чебоксарский центр сбережений" по предоставлению потребительских займов.

В силу ч.1 ст. 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

На основании ч.7 ст.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.

Требования к рекламе финансовых услуг установлены в статье 28 Закона о рекламе.

В соответствии с п.2 ч.2 ст.28 Закона о рекламе определено, 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.

[Частью 3](#) данной статьи установлено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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 Законом о потребительском кредите, для заемщика и влияющие на нее.

При этом, доведение рекламодателем до всеобщего сведения неопределенного круга лиц (потребителей рекламы) существенной информации должно осуществляться способами и в форме, которые позволяют каждому из потребителей

рекламы воспринимать существенную информацию наравне с иными привлекательными для потребителей сведениями.

Согласно тексту рассматриваемой рекламы, информация, расположенная в нижней части штендера и выполненная более мелким шрифтом, в отличие от иных привлекательных для потребителей сведений, содержащейся в данной рекламе, - "НУЖНЫ ДЕНЬГИ? СРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ! От 1000 руб., без поручителей Особые условия для пенсионеров!", содержит следующие существенные условия выдачи займов: " займы предоставляются только членам кооператива. Для физ. лиц - вступительный взнос - 50 руб., паевый взнос- 100 руб. Займы предоставляются гражданам в возрасте от 21 до 70 лет. Срок займа от 1 нед. До 6 мес. Сумма займа от 1000 руб. % ставки от 0, 33 в день в зависимости от программы.

К условиям, определяющим стоимость кредита (займа) для заемщика, относятся сумма кредита (займа), срок кредитного (потребительского займа) договора, размер процентной ставки, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также дополнительные расходы заемщика, если их включение в кредитный договор (потребительского займа) может повлиять на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному (потребительского займа) договору.

Согласно представленным КПК "Чебоксарский центр сбережений" на заседание Комиссии программам потребительских займов установлено, что в рассматриваемой рекламе умалчивается условие, указанное в условиях потребительских займов, представляющее собой обязательный членский взнос в резервный фонд КПК, который составляет, в зависимости от условий программ потребительских займов, - 2%, 3%. 4% от суммы займа.

Таким образом, в содержании рассматриваемой рекламы указаны не полные сведения об условиях предоставления займов, что приводит к искажению сути рекламы предоставления займов и способствует введению потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемыми услугами КПК "Чебоксарский центр сбережений", в заблуждение.

Поскольку рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителя желания воспользоваться займом, то существенной является не только информация привлекательная для потребителя, но и информация способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы.

Кроме того, рассматриваемая реклама содержит условие: От 1000 руб., без поручителей" и предлагает процентную ставку "от 0, 33 в день в зависимости от программы".

Согласно представленным КПК "Чебоксарский центр сбережений" на заседание Комиссии программам потребительских займов, действующих с 01.10.2016 установлено следующее.

Программа "Неотложные нужды с поручительством" предполагает: "сумма займа от 1000 руб., процентная ставка 0,33% за 1 день , требуется поручительство".

При этом, условия данной программы не совпадают с условиями размещенной рекламы, поскольку объектом рекламирования является сумма от 1000 руб. без поручительства.

Программа "Неотложные нужды" предполагает: "сумма займа от 1000 руб.,

процентная ставка 0,62% за 1 день", поручительство не указывается.

Ввиду того, что рассматриваемая реклама содержит указание на процентную ставку от 0,33 % за 1 день, предполагается, что при обращении потребителя за услугой получения потребительского займа, на условиях рекламы, получение данного займа возможно лишь на условиях 0,62% за 1 день.

Таким образом, указанная информация также вводит потребителей в заблуждение об условиях заимствования денежных средств, поскольку условие наличия поручителя при выдаче займа, является одним из существенных условий.

Исходя из рассматриваемого текста рекламы, можно сделать вывод о том, что в рассматриваемой рекламе указаны наиболее выгодные условия предоставления займа. Однако в рассматриваемой рекламе умалчивается или указаны не достоверные сведения об иных условиях, влияющих на сумму предоставления займа, которые получают воспользовавшиеся услугами лица (пайщики).

Вместе с тем, в спорной рекламе указана не годовая процентная ставка за пользование суммой займа, а процентная ставка - 0,33% от суммы займа за каждый день пользования суммой займа.

Из письменного пояснения КПК "Чебоксарский центр сбережений" (вх. от 04-10/1955 от 24.03.2017) следует, что в данном случае процентная ставка, определенная, исходя из пользования суммой займа в день, указывается для удобства потенциальных заемщиков. При этом, более подробные условия предоставления займов, как указано в рекламе, пайщик может узнать по обозначенным номерам телефонов на рекламном штендере, или обратившись непосредственно в офис КПК "Чебоксарский центр сбережений".

Оценив представленные доводы, Комиссия не принимает их во внимание.

Деятельность такой организации как рассматриваемый КПК "Чебоксарский центр сбережений" определена, в том числе, требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите).

Таким образом, КПК "Чебоксарский центр сбережений" вправе выдавать потребительские займы гражданам (пайщикам) в порядке указанного Закона о потребительском кредите.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Законом о потребительском кредите.

Из [ч. 2 ст. 6](#) Закона о потребительском кредите следует, что полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году.

При этом, вся необходимая и требуемая по Закону о рекламе информация должна доводиться непосредственно в рекламе с тем, чтобы обеспечить возможность потребителю с ней ознакомиться, так как она может существенно повлиять на его выбор.

Проанализировав размещенную рекламу КПК "Чебоксарский центр сбережений" в месте нахождения отделения КПК "Чебоксарский центр сбережений" (г.Новочебоксарск, ул.Винокурова, д.70а), с информацией, указанной в условиях действующих программ займов, утвержденных КПК "Чебоксарский центр сбережений", Комиссия приходит к выводу, что выявленные обстоятельства противоречат требованиям [ч. 7 ст. 5](#), п.2 ч.2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, в связи с отсутствием в рекламе части существенной для потребителя информации - всех условий, определяющих полную стоимость займа для заемщика и влияющих на нее.

В соответствии с [ч. 6 ст. 38](#) Закона о рекламе, ответственность за нарушение [ч. 7 ст. 5](#), п.2 ч.2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе несет рекламодаделец.

Согласно [ч. 5 ст. 3](#) Закона о рекламе, рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание лицо.

Рекламодателем рассматриваемой рекламной информации является КПК "Чебоксарский центр сбережений" (г.Чебоксары, ул. Ленинградская, д.№ 23, оф. 4).

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе, вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с тем, что Комиссия не располагает сведениями о распространении в настоящее время рассматриваемой рекламы, Комиссия не считает необходимым выдать КПК "Чебоксарский центр сбережений" предписание о прекращении нарушения Закона о рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 37 - 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения Закона

о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу КПК "Чебоксарский центр сбережений", распространяемую в период с 06.12.2016 по 18.01.2017 на стендере при входе в здание, где располагается отделение КПК "Чебоксарский центр сбережений" (г.Новочебоксарск, ул.Винокурова, д.70а, поскольку в ней нарушены требования [ч. 7 ст. 5](#), п.2 ч.2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

2. Признать КПК "Чебоксарский центр сбережений" (г.Чебоксары, ул.

Ленинградская, д.№ 23, оф. 4) нарушившим требования [ч. 7 ст. 5](#), п.2 ч.2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

3. Не выдавать КПК "Чебоксарский центр сбережений" предписание о прекращении нарушения Закона о рекламе.

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

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд Чувашской Республики-Чувашии в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

«...»

Члены Комиссии

«...»