



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА**

**УПРАВЛЕНИЕ
Федеральной антимонопольной службы
по Тамбовской области**

ул. Державинская, 1, г. Тамбов, 392000
Тел. (4752) 71-36-00, факс (4752) 71-35-33
e-mail: to68@fas.gov.ru

31.03.2021 № 58-3-06/1810

На № _____ от _____

**ООО МКК «Центр Кредитования и
Микрофинансирования»**

392525, Тамбовская обл.
пос. Строитель, мкрн. Северный, 40, 19

ckm-tmb@mail.ru

РЕШЕНИЕ
по делу № 068/05/28-191/2020
о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

Резолютивная часть решения объявлена 17 марта 2021 года.
Решение изготовлено в полном объеме 31 марта 2021 года.

г. Тамбов

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области по рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии – заместитель руководителя – начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов Мазаева С.В.,

члены Комиссии – заместитель начальника отдела регулирования деятельности естественных монополий и рекламного контроля Моисеева Е.Л., главный специалист-эксперт отдела регулирования деятельности естественных монополий и рекламного контроля Заботнова Т.В.,

рассмотрев дело № 068/05/28-191/2020 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения рекламы финансовых услуг без указания всех условий, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица,

УСТАНОВИЛА:

Тамбовским УФАС России в ходе осуществления государственного контроля за соблюдением участниками рекламной деятельности законодательства Российской Федерации о рекламе в марте 2020 года установлено, что на рекламной конструкции в виде двухсторонней транспарант - перетяжки по адресу: г. Тамбов, ул. Пролетарская, по нечетной стороне в районе дома № 231, по четной стороне в районе ГМ «Линия» (г. Тамбов, ул. Пролетарская/Октябрьская, д. 172/38) размещается информация следующего содержания: «ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» ПРЕДОСТАВЛЯЕМ ЗАЙМЫ.

091236

Физическим лицам 0,4% в день. Юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям от 0,17% в день. ул. Красная, 12 ТЦ «Дом Купца Аносова» 8(910)758-90-31».

В вышеуказанной рекламе сообщается, что займы предоставляются физическим лицам под 0,4% в день, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям от 0,17% в день, при этом в рекламе остальные условия, определяющие фактическую стоимость услуг и влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, выполнены шрифтом размер которого делает эти условия нечитаемыми для потребителей рекламы.

В рассматриваемом случае, способ размещения (над проезжей частью), а также шрифт и место размещения текста лишают возможности в полной мере воспринять полную информацию о кредитных продуктах и делают ее нечитаемой.

Лицом, в чьих интересах распространяется вышеуказанная информация является ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» (392525, Тамбовская обл., пос. Строитель, мкрн. Северный, 40, 19, ОГРН: 1136820000668, Дата присвоения ОГРН: 29.04.2013, ИНН: 6820033903, КПП: 682001001).

27.03.2020 в отношении ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» возбуждено дело № 068/05/28-191/2020 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 1 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» предоставило письменные пояснения от 21.05.2020 (вх. № 3057), в которых указало, что рассматриваемая реклама размещалась по договору от 25.11.2019 № 44 в период с 02.12.2019 по 02.05.2020, заключенному с ООО «АТ Масс - Медиа» (ОГРН 1116829001850 ИНН/КПП 6829073097/682901001, 392000, г. Тамбов, ул. Монтажников, д. 4В). Сторонами был утвержден макет рекламы, в который была включена информация о финансовых продуктах и условиях, определяющих фактическую стоимость услуг и влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица. Реклама была изготовлена и размещена ООО «АТ Масс - Медиа». 05.12.2019 в адрес ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» был предоставлен фотоотчет о размещении 2-х рекламных транспарант-перетяжек по согласованным адресам. В соответствии с актом № 1 от 02.01.2020 Обществом приняты работы по изготовлению и монтажу рекламных конструкций по согласованным адресам. ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» 15.05.2020 произвели осмотр рекламной конструкции, по результатам которого составлен акт, согласно которому зафиксирована возможность восприятия информации, размещенной на баннере с расстояния 30 метров.

Изучив материалы дела, выслушав пояснения лица, участвующего в деле, Комиссия Тамбовского УФАС России пришла к следующим выводам.

В период с 02.12.2019 по 02.05.2020 на рекламной конструкции в виде двухсторонней транспарант - перетяжки по адресу: г. Тамбов, ул. Пролетарская, по нечетной стороне в районе дома № 231, по четной стороне в районе ГМ «Линия» (г. Тамбов, ул. Пролетарская/Октябрьская, д. 172/38) размещается информация следующего содержания: «ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» ПРЕДОСТАВЛЯЕМ ЗАЙМЫ. Физическим лицам 0,4% в день. Юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям от 0,17% в день. ул. Красная, 12 ТЦ «Дом Купца Аносова» 8(910)758-90-31».

В соответствии с п. 1 ст. 3 Закона "О рекламе", 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.

Объектом рекламирования может быть 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.

Исходя из изложенного, рассматриваемая информация является рекламой, поскольку полностью соответствует определению рекламы. Объектом рекламирования являются услуги по выдаче денежных средств, займов.

Вышеуказанная информация направлена на привлечение внимания к услугам предоставления займа, оказываемым ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования», формирует и поддерживает интерес потребителей к конкретным условиям предоставления денежных средств, следовательно, является рекламой финансовых услуг.

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, реклама 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 статьи 28 Закона о рекламе установлено, что 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.

При этом, как отмечено в пункте 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе", в соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться. К условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

В силу части 7 статьи 5 Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения и использования, если при этом искажается смысл информации, и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

26.10.2020 на рассмотрении дела № 068/05/28-191/2020 ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» представило рекламную транспарант-перетяжку.

Комиссией с участием представителя ответчика по делу осуществлен осмотр части транспарант-перетяжки, содержащей информацию об условиях кредитования, в которой усматриваются признаки нечитаемости.

По результатам осмотра рекламной транспарант-перетяжки с применением линейки по ГОСТ 427-75 установлены следующие размеры шрифта, которым выполнена рассматриваемая надпись:

высота: 25 мм (заглавные буквы), 20 мм (строчные буквы);

ширина строчных букв: от 17 мм (буква «И») до 27 мм (буква «м»);

ширина заглавных букв: от 19 мм (буква «П») до 27 мм (буква «Д»).

Тамбовский филиал ФГАУ «НМИЦ «МНТК «Микрохирургия глаза» им. акад. С.Н. Федорова письмом от 12.11.2021 № 01-17/247 (вх. от 13.11.2021 № 7019, 7023) на запрос Тамбовского УФАС России о возможности прочтения текста рекламной информации с вышеуказанными размерами сообщил, что она имеется при ее осмотре с менее 11,7 метра.

С целью всестороннего и объективного рассмотрения дела сотрудниками Тамбовского УФАС России совместно с представителем ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» 03.03.2021 года был осуществлен выезд на место размещения рекламной конструкции и произведен замер высоты столба, а также высоты середины перетяжки с целью определения расстояния, с которого возможно прочесть данный текст.

Письмом от 17.03.2021 (вх. № 2016) ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» в материалы дела представлен расчет расстояния при росте человека 1,70 м, с которого возможно прочесть спорный текст в рекламе с расстояния 10,55 м. При этом, данный текст, по мнению Общества, возможно прочесть лишь в определенной зоне нахождения потребителя.

Комиссия отмечает, что данная реклама размещена на транспарант-перетяжке над проезжей частью улицы Пролетарская г. Тамбова.

Способ расположения перетяжки лицом (над дорогой перпендикулярно дорожному движению) предопределяет, что наиболее благоприятным углом обзора рекламы обладают лица, управляющие транспортными средствами, движущимися по улице Пролетарской.

Возможности для обзора рекламы в целом для пешеходов ограничены худшим углом обзора, что подтверждается и пояснениями ответчика по делу из которых следует, что в определенной точке расстояние от спорной надписи до потенциального пешехода составляет порядка 10,5 метров (в остальных оно будет больше), т.е. уже находится на границе возможности по восприятию текста даже при его осмотре под прямым углом, а с учетом того, что предполагаемый угол обзора является значительно более острым, то возможность ознакомления с условиями оказания услуги представляется еще менее вероятной ввиду неизбежного слияния букв столь малого шрифта при их осмотре с острого угла.

Кроме того, как указывалось выше, расположение рекламы указывает на то, что ее целевой аудиторией являются автомобилисты.

Допустимая скорость движения в рассматриваемой части города составляет 60 км/ч, т.е. машина проезжает 1 метр за 1/16 секунды. Таким образом, даже если представить, что перетяжка находится на уровне глаз автомобилиста, то при диапазоне видимости спорной надписи в 11,7 метра, у автомобилиста имеется менее секунды для ознакомления с текстом рассматриваемой рекламы.

С учетом изложенных обстоятельств, Комиссия приходит к выводу, что содержащаяся в рекламе информация об условиях кредитования выполнена и размещена таким образом, что в подавляющем большинстве случаев является нечитаемой для потребителей рекламы.

Нечитаемость условий кредитования свидетельствует, что рассматриваемая реклама является ненадлежащей в силу следующего.

В вышеуказанной рекламе сообщается, что займы предоставляются физическим лицам 0,4% в день, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям от 0,17% в день, при этом в рекламе отсутствуют остальные условия, определяющие фактическую стоимость услуг и влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица.

При этом, согласно Правилам предоставления займов ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования», утвержденных приказом генерального директора № 17/ПП от 09.01.2019, опубликованные на официальном сайте организации <http://ckmf68.ru/> займы физическим лицам предоставляются займы на сумму 5 000- 500 000 рублей, минимальный срок займа 30 дней, максимальный 180 дней, процентная ставка 0,4 % в день. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму займа 5 000-30 000 минимальный срок 30 дней, максимальный 365 при процентной ставке 0,7%, на сумму займа 30 001-100 000 минимальный срок 30 дней, максимальный 365 при процентной ставке 0,5%, на сумму займа 100 001-500 000 минимальный срок 30 дней, максимальный 365 при процентной ставке 0,33%, на сумму займа 500 001-5 000 000 минимальный срок 30 дней, максимальный 365 при процентной ставке 0,17%. Во всех случаях возможна пролонгация срока. При этом, срок возврата займа по которым не превышает 30 дней, максимальное число пролонгаций не может превышать 5 (пяти) в течение 1 года.

Согласно разъяснениям, данным в п.8 постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58, 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 предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

В рекламе существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Поэтому если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования (часть 7 статьи 5 Закона о рекламе).

При этом, оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями.

В рассматриваемом случае, материалы дела свидетельствуют, что спорная реклама, с привлекательной для потребителя информацией - процентной ставкой физическим лицам 0,4% в день, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям от 0,17% в день размещены крупным шрифтом, а иные существенные условия получения займа - способом, затрудняющим восприятие условий, не позволяющим всем категориям потребителей воспринимать данные сведения.

Непривлекательные обременительные коммерческие условия, в том числе, фактическая стоимость займа, надбавки и расходы заемщика, дополнительные условия или ограничения, размещены в рекламе мелким, труднодоступным шрифтом, который невозможно разобрать одновременно с процентной ставкой от 0,4%, 0,17% в день и требует серьезного напряжения зрения, в том числе, в случае оказания в непосредственной близости к рекламной транспарант-перетяжке.

Согласно правовой позиции, изложенной в пункте 29 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе", при рассмотрении дел о признании рекламы недостоверной необходимо исходить из следующего.

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.

Кроме того, вся необходимая смысловая информация должна доводиться до потребителя непосредственно в рекламе, чтобы обеспечить возможность с ней ознакомиться на момент ознакомления с рекламой, так как она может существенно повлиять на его выбор.

Узнавая о скрытых аспектах финансовой операции уже на стадии обращения в финансовую организацию, клиенту может оказаться сложнее отказаться от невыгодных для него условий, поскольку он уже обратился в данное общество и рассчитывал на получение денежных средств.

Исходя из рассматриваемого текста рекламы, усматривается, что наиболее выгодное и привлекательное условие - процентные ставки от 0,17%, 0,4 % в день, выделено в рекламе ярко и броско, крупным шрифтом, занимающим часть рекламного баннера.

Однако, в вышеуказанной рекламе содержится иная информация с существенными условиями финансовой услуги, представленная мелким шрифтом, которая, в силу используемого размера шрифта и расположения в рекламе, а также места размещения рекламной конструкции (над проезжей частью) является трудночитаемой, требующей напряжения зрения, в том числе, в силу использования мелкого шрифта, даже в случае оказания в непосредственной близости к рекламному щиту и которую невозможно разобрать одновременно с привлекательными условиями.

При формальном присутствии в рекламе необходимой информации такие обстоятельства, как размер рекламной конструкции, высота и место ее расположения (около автомобильной дороги, не на уровне глаз потребителя), размер шрифта, не позволяют потребителям воспринимать все сведения об условиях предоставляемой услуги, и, следовательно, не может рассматриваться как их фактическое наличие.

С учетом изложенного, рассматриваемая реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

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

С учетом изложенного, указанная реклама является ненадлежащей.

Распространение рекламы прекращено, реклама размещалась в период с 02.12.2019 по 02.05.2020.

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования», рекламораспространителем ООО «АТ МАСС-Медиа».

На основании изложенного, руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе, пунктами 42-48 «Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2020 г. № 1922, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу следующего содержания: «ООО МКК «Центр Кредитования и Микрофинансирования» ПРЕДОСТАВЛЯЕМ ЗАЙМЫ. Физическим лицам 0,4% в день. Юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям от 0,17% в день. ул. Красная, 12 ТЦ «Дом Купца Аносова» 8(910)758-90-31», размещавшуюся в период с 02.12.2019 по 02.05.2020 на рекламной конструкции в виде двухсторонней транспарант - перетяжки по адресу: г. Тамбов, ул. Пролетарская, по нечетной стороне в районе дома № 231, по четной стороне в районе ГМ «Линия» (г. Тамбов, ул. Пролетарская/Октябрьская, д. 172/38), поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона рекламе.

2. Предписание не выдавать, в связи с прекращением распространения рекламы.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Тамбовского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении по части 1 статьи 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

 С.В. Мазаева

Члены Комиссии

 Т.В. Заботнова

 Е.Л. Моисеева

