

## **ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА**

### **ПИСЬМО**

**от 31 июля 2014 г. N АД/30890/14**

### **О РЕКЛАМЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

В дополнение к письму ФАС России от 16.05.2014 N АГ/19720/14 о внесении изменений в статью 28 Федерального закона "О рекламе" сообщаем.

Как было изложено ранее, с 22 июня 2014 года вступили в силу изменения в статью 28 Федерального закона "О рекламе", внесенные Федеральным законом от 21.12.2013 N 375-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

1. Согласно части 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 (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)", для заемщика и влияющие на нее.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон о потребительском кредите).

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 Закона о потребительском кредите.

По мнению специалистов ФАС России, к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и 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.

2. В соответствии с частью 13 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Законом о потребительском кредите, не допускается.

Стоит отметить, что в силу положений Гражданского кодекса Российской Федерации (в частности, статьи 807, 819) и Закона о потребительском кредите услуги по предоставлению потребительских займов не являются услугами по предоставлению потребительских кредитов и наоборот. При этом кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, а займодавцем по договору займа - иные лица.

Учитывая изложенное, в сферу регулирования части 13 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" подпадает исключительно реклама услуг по предоставлению потребительских займов, при этом реклама услуг по предоставлению потребительских кредитов не входит в сферу регулирования указанной нормы.

Так, например, размещение рекламы торговой организации с указанием на возможность приобретения товара в кредит (например, реклама магазинов бытовой техники или автосалонов), который предоставляет банк или иная кредитная организация, не является рекламой услуг по предоставлению потребительских займов, и на такую

рекламу положения части 13 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" не распространяются.

В то же время, если торговая организация сотрудничает не с банком или иной кредитной организацией и предоставляет возможность приобрести товар при условии заключения договора потребительского займа, то реклама такой торговой организации с указанием на возможность приобретения товара под заем может размещаться только в случае, если рекламодателем такой рекламы является лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (такое лицо может быть единоличным рекламодателем, выступать рекламодателем совместно с торговой организацией в многостороннем соглашении о размещении рекламы, дать поручение торговой организации на размещение рекламы своих услуг в рамках проведения рекламной кампании торговой организации).

3. Пунктом 5 части 1 статьи 3 Закона о потребительском кредите установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - это деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

При этом согласно статье 4 Закона о потребительском кредите профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов некредитными финансовыми организациями осуществляется в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Такой порядок деятельности установлен Федеральными законами "О ломбардах", "О кредитной кооперации", "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", "О сельскохозяйственной кооперации".

Проанализировав федеральные законы, регламентирующие деятельность некредитных финансовых организаций, ФАС России пришел к выводу о том, что из числа финансовых организаций (в том числе некредитных финансовых организаций, поименованных в статье 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и поднадзорных Банку России, а также указанных в пункте 6 статьи 4 Федерального закона "О защите конкуренции" и не поднадзорных Банку России) индивидуальными предпринимателями могут являться только страховые брокеры.

При этом необходимо отметить, что страховые брокеры, осуществляя указанную в первом абзаце части 6 статьи 8 Федерального закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" деятельность, в соответствии с третьим абзацем данной части вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Из изложенного следует, что страховые брокеры не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

Таким образом, по мнению ФАС России, несмотря на норму пункта 5 части 1 статьи 3 Закона о потребительском кредите, содержащую формальное указание на возможность осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов индивидуальными предпринимателями, фактически они не имеют возможности ее осуществлять.

4. Также обращаем внимание территориальных органов, что 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" указано, что положения статьи 28 Закона о рекламе не могут применяться к отношениям, связанным с предоставлением товарного и (или)

коммерческого кредита.

В соответствии с частью 1 статьи 823 Гражданского кодекса Российской Федерации договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом.

При этом в пункте 12 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.1998 N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" указано, что согласно статье 823 Кодекса к коммерческому кредиту относятся гражданско-правовые обязательства, предусматривающие отсрочку или рассрочку оплаты товаров, работ или услуг, а также предоставление денежных средств в виде аванса или предварительной оплаты.

Учитывая изложенное, при определении природы кредита следует исходить из возникающих гражданско-правовых обязательств между кредитором и должником. Таким образом, в случае, если одно лицо реализует другому лицу какой-либо товар, оказывает какие-либо услуги, при этом в рамках заключенного ими договора на реализацию данного товара, оказания услуг, предусмотрено, что оплата товара/услуги осуществляется с отсрочкой/в рассрочку или, наоборот, если лицо предоставляет аванс или предварительную оплату в счет получения им в дальнейшем товара/услуги, указанные обязательства подпадают под понятие коммерческого кредита, установленное статьей 823 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Таким образом, на рекламу реализации товара в рассрочку, предоставляемую продавцом товара, положения статьи 28 Федерального закона "О рекламе" не распространяются.

А.В.ДОЦЕНКО