

## РЕШЕНИЕ

26 сентября 2017 года

г. Липецк

Резолютивная часть решения объявлена 12 сентября 2017 года.

Решение в полном объеме изготовлено 26 сентября 2017 года.

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

Председатель комиссии:

Д.А. Шелестенко заместитель руководителя управления - начальник отдела защиты конкуренции,

Члены комиссии:

Ю.В. Селезнева государственный инспектор отдела защиты конкуренции,

Д.Д. Тарабрина ведущий специалист-эксперт отдела защиты конкуренции,

рассмотрела дело № 26 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» публичным акционерным обществом «Восточный Экспресс Банк» (675000 Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1 ИНН 2801015394 ОГРН 1022800000112),

### **В ОТСУТСТВИЕ:**

заявителя,

представителя лица, в чьих действиях содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе - ПАО КБ «Восточный»,

### **УСТАНОВИЛА:**

В Липецкое УФАС России поступило обращение гр-на <...> о том, что на рекламной конструкции в районе Центрального рынка 18.04.2017 г. распространялась информация без указания всех условий предоставления кредита, следующего содержания: «15 % Для тех, кто ставит задачи и принимает решения кредит наличными Кредит «Сезонный» Срок: 12-36 месяцев Сумма: 25 000-50 000 Ставка: 15% в год ПСК: 14,971-15,023% Условия приведены на 01.03.2017 Банк вправе потребовать доп. документы, а так же отказать в предоставлении кредита без объяснения причин ВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ».

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон 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.

В соответствии с п. 2 ст. 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 внимания к которым направлена реклама.

п. 3 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе, реклама должна быть адресована неопределенному кругу лиц. Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникшего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена.

Таким образом, информация, распространяемая на рекламной конструкции в районе Центрального рынка следующего содержания: «15 % Для тех, кто ставит задачи и принимает решения кредит наличными Кредит «Сезонный» Срок: 12-36 месяцев Сумма: 25 000-50 000 Ставка: 15% в год ПСК: 14,971-15,023% Условия приведены на 01.03.2017 Банк вправе потребовать доп. документы, а так же отказать в предоставлении кредита без объяснения причин ВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ», соответствует понятию, изложенному в ст. 3 Закона о рекламе является рекламной, где объектами рекламирования являются: ПАО КБ «Восточный» и возможность получения в указанном банке кредита «Сезонный».

В соответствии с пунктом 2 [части 2 статьи 28](#) Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности 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.

При этом в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Также согласно [части 3 статьи 28](#) Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Целью введения столь значительных ограничений к рекламе финансовых, страховых и иных финансовых услуг, связанных с вложением денежных средств или пользованием ими юридическими и физическими лицами, являются защита данных лиц от злоупотреблений и предотвращение ситуаций, связанных с фактическим введением потребителя в заблуждение.

Финансовые услуги в настоящее время пользуются большим спросом, в первую очередь среди физических лиц, которые намерены выбрать наиболее эффективный и выгодный способ вложения денежных средств либо получения кредита. Поэтому достоверность рекламы и соответствие ее восприятия потребителем фактическому содержанию и качеству услуг имеют существенное значение для защиты экономических прав граждан и организаций и предотвращения недобросовестной конкуренции.

Следует отметить, что анализ положений Закона о рекламе показывает системную связь положений [пункта 2 части 2](#) и [статьи 28](#) Закона о рекламе с положениями [статьи 5](#) Закона о рекламе.

Согласно [части 7 статьи 5](#) Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В развитие установленного [частью 7 статьи 5](#) Закона о рекламе запрета [статья 28](#) Закона о рекламе не допускает в рекламе умалчивать о существенных для потребителей условиях оказания финансовых услуг и предписывает сообщать все без исключения условия соответствующих договоров, влияющие на фактические доходы и расходы потребителей, если в рекламе содержится хоть одно из таких условий.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее ([ст. 819](#) Гражданского кодекса Российской Федерации).

Поскольку распространяемая реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие каких-либо сведений об условиях оказания финансовых услуг может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой.

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.

В рамках рассмотрения заявления гр-на Филатова А.И., а также с целью осуществления Липецким УФАС России своих полномочий по государственному надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе: предупреждению, выявлению и пресечению нарушений физическими или юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе, на основании статей 33-34 Закона о рекламе в адрес публичного акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (675000 Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1 ИНН 2801015394 ОГРН 1022800000112) (далее - ПАО КБ «Восточный») был направлен запрос о предоставлении необходимой информации и документации.

В ходе анализа представленной информации, Липецким УФАС России установлено следующее.

Согласно условиям предоставления кредита «Сезонный» заявитель должен быть гражданином Российской Федерации в возрасте 21-76 лет. Кроме того, заявитель должен иметь стаж работы не менее 3 месяце на текущем месте работы (для лиц моложе 26 лет требования к доходу и стажу работы - не менее 12 месяцев).

При этом условие о возрасте заемщика и стаже работы является существенной, так как влияет на предоставление кредита в целом.

Так, например, потребителю услуги, обратившемуся в ПАО КБ «Восточный», но не достигшему

двадцатидесятилетнего возраста, будет отказано в выдаче кредита «Сезонный».

В рассматриваемой рекламе кредита «Сезонный» указана процентная ставка равная 15% годовых, при этом диапазон значений полной стоимости кредита составляет 14,971%-15,023%. Однако данное обстоятельство не указано в рассматриваемой рекламе.

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламодаделец.

п. 5 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Из указанного определения следует, что рекламодателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации.

При этом отнесение того или иного лица к рекламодателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес в рекламе, условий договора о распространении рекламы, а также иных обстоятельств распространения рекламы.

Рекламодатель - это, по сути, заказчик рекламы, т.е. то лицо, в чьих интересах осуществляется распространение и размещение рекламы. Соответственно таким лицом могут выступать изготовитель, продавец, фирма, оказывающая услуги, государственный или общественный орган, частное лицо и т.д.

На основании вышеизложенного, а также из анализа Агентского договора № 04А-2015/Н по размещению, изготовлению, доставке и монтажу рекламных материалов на средства наружной рекламы от 22 мая 2015, заключенного между ООО «Региональная Медиа Группа» и ПАО КБ «Восточный», следует, что рекламодателем спорной рекламы является ПАО КБ «Восточный».

В соответствии с Приложением № 25 к Договору № 04А-2015/Н Дата 22 мая 2015 г. от 31.03.2017 г. реклама кредита «Сезонный» ПАО КБ «Восточный» распространялась в период с 01 апреля 2017 года по 30 апреля 2017 года по следующим адресам в г. Липецке: ул. Папина (напротив Пожарного Депо конструкция) № 2, Воронежское шоссе (поворот на ул. Белана) А, Космонавтов (р-он рынка 9 Микрорайона) Б.

При этом срок распространения рекламы 01 апреля 2017 года - 30 апреля 2017 года (согласно Приложению № 25 к Договору № 04А-2015/Н Дата 22 мая 2015 г. от 31.03.2017 г.).

Проанализировав имеющиеся в деле доказательства, в результате совещания, руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу кредита «Сезонный», следующего содержания: «15 % Для тех, кто ставит задачи и принимает решения кредит наличными Кредит «Сезонный» Срок: 12-

36 месяцев Сумма: 25 000-50 000 Ставка: 15% в год ПСК: 14,971-15,023% Условия приведены на 01.03.2017 Банк вправе потребовать доп. документы, а так же отказать в предоставлении кредита без объяснения причин ВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ», рекламодателем и рекламодателем которой является публичное акционерное общество «Восточный Экспресс Банк» (675000 Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1 ИНН 2801015394 ОГРН 1022800000112), т.к. нарушены часть 7 статьи 5, пункт 2 части 2, часть 3 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Не выдавать предписание ПАО КБ «Восточный» об устранении нарушения законодательства о рекламе, в связи с истечением срока распространения рекламы.

3. Передать материалы дела должностному лицу Липецкого УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении.

**Решение может быть обжаловано в течение трёх месяцев со дня его принятия.**

**Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.**

**Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.**