

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 78

о наложении штрафа по делу № 4-05/88

об административном правонарушении

Управление Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 02 октября 2013 года и материалы дела № 4-05/88 об административном правонарушении, в отношении ОАО «Национальный Банк «ТРАСТ» в связи с распространением ненадлежащей рекламы финансовых услуг, в присутствии представителя ОАО «Национальный Банк «ТРАСТ»,

УСТАНОВИЛ:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе 04 августа 2013 года Хабаровским УФАС России отслежена реклама кредитов ОАО «Национальный банк «ТРАСТ», распространяемая в г. Хабаровске по адресу: ул. Блюхера – ул. Волочаевская, следующего содержания:

крупным шрифтом:

«Крутой удар по ставкам. Кредиты от 15%. Траст Банк, ул. Шеронова, 66 (4212) 32 99 99. 8 800 775 7575. www.trust.ru»

мелким шрифтом (36мм):

«%-я ставка 15% годовых предоставляется по кредитному продукту «Новые возможности» сотрудникам компаний – партнеров Банка по программе кредитования на неотложные нужды. %-я ставка по кредиту рассчитывается Банком после анализа предоставленных заявителем документов по итогам оценки рисковых показателей, влияющих на платежеспособность клиента, и может быть увеличена до 19, 2%, 21, 4%, 23,6 % и 25, 8%. Сумма кредита рассчитывается индивидуально: мин. 100 000руб., макс.- 600 000руб. Срок кредита от 6 до 12 мес. Кредит выдается на банковскую карту по продукту «Карта №1», выпуск и обслуживание карты – бесплатно. Плата за выдачу денежных наличных средств со счета карт а в банкоматах Банка и в банкоматах банков – агентов не взимается; в кассах банка и банков – агентов -0, 3% от суммы операции; в банкоматах и кассах сторонних банков -1% от суммы операции, но не менее 80 руб. Плата взимается НБ «ТРАСТ» (ОАО). Дополнительно может взиматься плата организацией- владельцем банкомата, кассы. Банк может отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Требования, предъявляемые Банком к заявителю и комплекту документов, уточняйте в отделениях и на сайте Банка www.trust.ru. Информация действительна на 24.07.13»

Срок размещения рекламы с 01 по 31 августа 2013 года.

Кроме того, реклама размещалась в г. Хабаровске по адресам:

- пр –т 60 л. Октября, 156,
- ул. Карла Маркса, 166;
- ул. Краснореченская - ул. Радищева;
- ул. Шевчука – пер. Запарина.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги и на заключение кредитного договора с указанной в рекламе процентной ставкой. Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с банком по заключению договора кредита на определенных рекламой условиях.

Создавая привлекательные условия возможности по заключению договоров, реклама стимулирует население для обращения в кредитную организацию для заключения договора кредита.

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 ФЗ «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 расходы лица (заемщика), заключившего кредитный договор, включаются:

оплата стоимости кредита (процент за пользование кредитом, платежи за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи за обслуживание счета, платежи, связанные с получением суммы кредита наличными, и другие платежи, обусловленные выдачей кредита и процессом его возврата);

оплата услуг страхования, если выдача займа обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора займа (необходимость нотариального заверения документов и т.п.).

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

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием 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.

Стоимость кредита включает в себя проценты за кредит, а также все иные

платежи, взимаемые в рамках кредитного договора в связи с предоставлением кредита. Сюда включаются: платежи за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи за обслуживание счета, платежи, связанные с получением суммы кредита наличными, и другие платежи, обусловленные выдачей кредита и процессом его возврата.

Частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

Указанная информация должна доводиться до потребителей рекламы наряду с другими условиями, так как она может существенно повлиять на сумму расходов заемщика по договору.

В содержании рекламы кредита, распространяемой на средства наружной рекламы, содержится указание на условие договора по кредиту процентная ставка.

При этом в рекламе даны условия, влияющие на сумму расходов. Информация об указанных условиях формально присутствует в рекламе.

Необходимая информация нанесена на баннеры наружной рекламы мелким нечитаемым шрифтом, что не позволяет потребителю рекламы ознакомиться и воспринять информацию о сумме, валюте, сроке кредита, об ограничениях по кредиту, и это вводит потребителя в заблуждение, что при пользовании обозначенной услугой возможно получение кредита под 15 % годовых при любых условиях.

На рекламных щитах, информация, размещенная в нижней части рекламы, не доступна, так как размер шрифта маленький. Для пассажиров и водителей движущегося транспорта время считывания рекламной информации ограничено и, следовательно, информация, нанесенная на баннер мелким шрифтом, также недоступна для восприятия.

Информация о существенных условиях кредита выполнена столь мелким по сравнению с основным рекламным текстом шрифтом, что делает невозможным ее восприятие и вводит потребителя в заблуждение относительно условий по рекламируемым кредитам.

В соответствии со статьей 3 ФЗ «О рекламе» реклама - это информация, распространяемая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирования или поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Совокупность таких особенностей спорной рекламы, как ограниченное время считывания информации, объем информации, размещенной в рекламе, размер шрифта, которым написаны существенные условия получения услуги, лишают возможности потребителя получить полный текст (информацию) рекламы.

Учитывая изложенное, несмотря на формальное наличие в рекламе существенной информации обо всех условиях договора банковского кредита, форма

предоставления данных сведений такова, что они не воспринимаются потребителями, так как размер шрифта очень маленький.

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно усматривается при визуальном просмотре текстов наружной и телевизионной рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написана крупным шрифтом), но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы банковских услуг, отсутствие каких-либо сведений, в том числе и доступных, об условиях кредита, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой, так как данная информация сложно воспринимается или вообще недоступна для потребителей.

Данная информация является существенной, так как оказывает влияние на выбор потенциального потребителя.

Кроме того:

В соответствии с частью 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя, отчество).

В рекламе присутствует наименование банка, но оно выполнено мелким нечитаемым шрифтом, в связи с чем, является недоступным для восприятия.

Таким образом, реклама противоречит части 7 статьи 5, части 1, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В ходе рассмотрения дела представитель ОАО «Национальный Банк «Траст» не согласилась с выявленным правонарушением. Представлены письменные пояснения, из которых вытекает следующее:

- вся необходимая информация указана в рекламе. Закон о рекламе не предъявляет требований к размеру шрифта, также отсутствует указание о том, что рекламное объявление должно быть выполнено одним шрифтом;
- административным органом не представлены доказательства того, что наименование банка является недоступным для восприятия, хотя в протоколе отражено, что наименование выполнено крупным шрифтом;
- сотрудниками Хабаровского УФАС России прочитан текст в полном объеме, включая мелкий шрифт, данный факт опровергает вывод о том, что существенная информация при визуальном просмотре текста наружной рекламы не читается.

Данные доводы отклоняются по следующим основаниям.

1. Отсутствие в ФЗ «О рекламе» **четкого указания на размер шрифта рекламных надписей** не свидетельствует о том, что он может быть любым, поскольку это противоречит положениям статьи 5 Закона относительно добросовестности и

достоверности рекламы, которая не должна вводить в заблуждение потребителя.

Использованный в рекламном тексте шрифт своим размером должен обеспечить нормальное восприятие потребителем всего содержания рекламных надписей.

2. ФЗ «О рекламе» обязывает указывать в рекламе банковских, страховых и иных финансовых услуг наименование юридического лица.

В соответствии с пунктом 2 статьи 1473 ГК РФ фирменное наименование юридического лица должно содержать указание на его организационно-правовую форму и собственно наименование юридического лица, которое не может состоять только из слов, обозначающих род деятельности.

Наименование банка указано мелким нечитаемым шрифтом, в связи с чем, является недоступным для восприятия. Словосочетание «Траст Банк», выполненное крупным шрифтом, не является наименованием лица, оказывающего финансовую услугу.

3. Для воспроизведения полного текста рекламы и ознакомления с условиями, написанными мелким шрифтом, антимонопольным органом реклама снята фрагментарно с максимальным увеличением.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований статьи 5, 28 Закона несет рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Установлено, что рекламодателем, в интересах которого распространялась реклама, является ОАО «Национальный банк «ТРАСТ», определивший объект рекламирования и содержание рекламы. Данный факт подтверждается договором о размещении рекламы № В-1/2012 от 01.02.2012 г., приложениями № 023/13, 024/13, 025/13 к указанному договору, письмами ООО «Визеум» от 19.09.2013 года и ОАО НБ «Траст» (ОАО) от 19.09.2013 года.

На основании части 1 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламораспространителем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) влечет наложение административного штрафа.

Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», статьями 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ОАО «Национальный Банк «ТРАСТ» виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к ОАО «Национальный Банк «ТРАСТ» меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Сумма штрафа, уплаченная за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется в бюджет:

получатель УФК по Хабаровскому краю (Хабаровское УФАС России), р/с 40101810300000010001, ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Хабаровскому краю г. Хабаровска, БИК 040813001, ИНН 2721023142, КПП 272101001, код 161 11626000016000140, ОКАТО 08401000000.

При отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, должностное лицо, вынесшее постановление, направляет соответствующие материалы судебному приставу - исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо, вынесшее постановление, принимает решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.