

## РЕШЕНИЕ

21 февраля 2012 г.

г. Новосибирск

Комиссия Новосибирского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии: заместитель руководителя управления – начальник отдела рекламы Т.В. Лопаткина,

члены Комиссии: И.Р. Носкова – ведущий специалист-эксперт отдела рекламы;

Е.А. Бессонова – специалист-эксперт отдела рекламы,

рассмотрев дело № 7, возбужденное в отношении Новосибирского социального коммерческого Банка «Левобережный» (открытое акционерное общество) (юридический адрес: 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, д. 25/1, ИНН: 5404154492, ОГРН: 1025400000010, далее – Банк «Левобережный»), по факту размещения с апреля по июль 2011 года рекламы финансовых услуг Банка «Левобережный» на рекламных конструкциях г. Барнаул с признаками нарушения:

- пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), согласно которому 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;

- части 3 статьи 28 Закона о рекламе, в соответствии с которой, 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,

в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – Банка «Левобережный» «...» (доверенность «...»),

### УСТАНОВИЛА:

В адрес Новосибирского УФАС России в соответствии с пунктом 3 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, поступили материалы проверки рекламы финансовых услуг Банка «Левобережный» из Алтайского краевого УФАС России (вх. № 9686 от 14.11.2011 г.).

Согласно представленным материалам на рекламных конструкциях г.

Барнаул в апреле-июле 2011 года распространялась следующая информация:

«Банк Левобережный \_ 20 лет партнерства и доверия \_ Кредиты малому бизнесу от 11% \_ Курс на развитие малого бизнеса! \_ пр. Ленина, 29, 229-070, 229-071 \_ пр. Ленина, 2Б, в ТЦ «Пассаж» (3 этаж), 289-787».

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) рекламой признается 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.

Исходя из способа размещения вышеуказанной информации, следует, что данная информация адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (товару – финансовые услуги Банка «Левобережный» и продавцу товара – Банку «Левобережный»), способствует формированию интереса к рекламируемому товару и его продвижению на рынке, то есть отвечает всем требованиям пункта 1 статьи 3 Закона о рекламе. Следовательно, данная информация является рекламой.

Согласно Лицензии на осуществление банковских операций № 1343 Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (Открытое акционерное общество) вправе осуществлять банковские операции.

Реклама финансовых услуг Банка «Левобережный» размещалась на основании договора № 72 от 01.03.2011 г., заключенного между ООО «Гэллэри Сервис» и Банком «Левобережный».

В соответствии с указанным договором ООО «Гэллэри Сервис» (Исполнитель) обязуется оказать Банку «Левобережный» (Заказчик) следующие услуги:

- размещение и демонстрация рекламно-информационных материалов Заказчика на рекламных поверхностях, указанных в Приложениях к настоящему договору;
- организация изготовления рекламно-информационных материалов Заказчика, дополнительного монтажа рекламно-информационных материалов, а также срочной доставки в соответствии с условиями настоящего договора и приложений к нему.

Согласно Приложениям № 1 от 24.02.2011 г., № 3 от 03.05.2011 г., № 4 от 20.06.2011 г. к Договору № 72 от 01.03.2011 г. размещение и демонстрация рекламно-информационных материалов осуществляется в период с 01.04.2011 г. по 31.07.2011 г. по адресам: г. Барнаул, ул. Ленина (Чкалова-Пушкина); г. Барнаул, Ленина пр. – стадион «Динамо».

В соответствии с приложением № 2 от 31.03.2011 г. к Договору № 72 от 01.03.2011 г. Заказчик производит расчеты путем перечисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя в размере 100% от общей стоимости работ по настоящему Приложению в течение 5-ти (пяти) рабочих дней с момента подписания настоящего договора и Приложения.

Согласно Акту № СБР0001141 от 30.04.2011 г., Акту № СБР0001187 от 30.04.2011 г., Акту № СБР0001510 от 31.05.2011 г., Акту № СБР0001894 от 30.06.2011 г. услуги по договору № 72 от 01.03.2011 г. выполнены полностью и в срок. Заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеет.

На основании платежных поручений № 2767 от 16.03.2011 г., № 2768 от 16.03.2011 г., № 4418 от 05.05.2011 г., № 5284 от 02.06.2011 г., № 6290 от 05.07.2011 г. можно констатировать, что Заказчик надлежащим образом исполнил обязанность по расчету за оказанные услуги перед Исполнителем.

Также в материалах дела имеется согласованный Исполнителем и Заказчиком макет рекламы услуг Банка «Левобережный».

Из пояснений Генерального директора Банка «Левобережный» следует, что текст рекламы не содержит информации об определенных условиях, влияющих на стоимость кредита, в ней не указывается на конкретный процент, под который общество предоставляет кредиты, а приводится лишь минимальная его граница. При этом генеральный директор Банка «Левобережный» в своих пояснениях указывает, что минимальный размер процентной ставки по кредиту формирует интерес и побуждает потребителя обратиться в офисы Банка за информацией.

Поскольку распространенная Банком «Левобережный» реклама банковской услуги по предоставлению в кредит денежных средств малому бизнесу направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Материалами дела установлено, что в период с 01.04.2011 г. по 31.07.2011 г. в линейке кредитования Банка «Левобережный» действовали следующие кредиты, которые могли быть выданы под процентную ставку 11% годовых (при сумме кредита свыше 5 млн.рублей до 10 млн.рублей):

- кредиты по программе кредитования малого и среднего бизнеса «Бизнес без границ» и «Партнерский» (с уплатой единовременной комиссии в размере 1,5%, при сроке погашения до 12 месяцев);

- кредит «Бизнес-линия» (с уплатой единовременной комиссии в размере 1,95%, сроком лимита 36 месяцев).

В рассматриваемой рекламе приводится только одно условие выдачи кредитов (минимальная процентная ставка по кредитам), при этом отсутствуют такие условия, как срок кредита, сумма кредита, единовременная комиссия. Все эти условия влияют на конечную сумму расходов заемщика, то есть являются существенной информацией, необходимой заемщику для принятия осознанного решения.

При выдаче кредита «Бизнес без границ» сроком до 12 месяцев, но на сумму свыше 3 млн.рублей до 5 млн.рублей, единовременная комиссия будет составлять 2%, а проценты за пользование денежными средствами Банка – 12% годовых. При выдаче этого же кредита на сумму свыше 5 млн.рублей до 10 млн.рублей, но сроком погашения до 24 месяцев, единовременная комиссия составляет 1,5%, а за

пользование денежными средствами Банка – 12% годовых.

При выдаче кредита «Партнерский» на сумму свыше 5 млн.рублей до 10 млн.рублей, но сроком погашения до 24 месяцев, процентная ставка за пользование денежными средствами Банка будет составлять 12% годовых. При выдаче этого же кредита сроком до 12 месяцев, но на сумму свыше 3 млн.рублей до 5 млн.рублей, проценты за пользование денежными средствами Банка составят 12% годовых.

При выдаче кредита «Бизнес-линия» на сумму от 3 млн.рублей до 5 млн.рублей, процентная ставка годовых составит 12%.

Таким образом, срок кредита и сумма кредита также, как и единовременная комиссия, влияют на сумму расходов заемщика.

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, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Данное требование законодателя защищает права заемщика. Так, например, процентная ставка напрямую зависит от суммы кредита, срока кредита, при этом обязательно взимается единовременная комиссия, размер которой зависит от вышеназванных условий в их совокупности. Соответственно, эти условия также должны быть указаны в рассматриваемой рекламе.

Мнение антимонопольного органа согласуется с позицией Высшего Арбитражного суда Российской Федерации (см. Постановления Президиума ВАС РФ от 31 марта 2009 г. № 15340/08) о том, что отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитом.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона 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.

Таким образом, рассматриваемая реклама нарушает требования пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 2, частью 3 статьи 28 настоящего Федерального закона, несет рекламодатель.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона о рекламе, рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Исходя из материалов дела, лицом, определившим содержание рекламы,

является Банк «Левобережный» (ОАО).

На рассмотрении дела представитель Банка «Левобережный» «...» не согласилась с наличием нарушений статьи 28 Закона о рекламе, так как считает что указанная выше информация не является рекламной, а носит исключительно справочно-информационный характер, следовательно нормы законодательства Российской Федерации о рекламе на нее не распространяются в силу пункта 3 части 2 статьи 2 Закона о рекламе. В информации Банка сообщаются сведения о нижнем пределе ставок по кредитам в рамках кредитования малого и среднего бизнеса, банк помогает сориентироваться своим клиентам на действующем рынке кредитных продуктов.

Комиссия Новосибирского УФАС России не представляет возможным согласиться с данным доводом представителя по следующим обстоятельствам.

Рассматриваемая реклама имеет цель продвижения и продажи товара, то есть рекламодатель преследует коммерческий интерес при размещении указанной рекламы. Указывая достаточно низкий процент за пользование кредитом, рекламодатель обращает внимание потребителя именно на Банк «Левобережный» и его товар (услуги).

Рассмотрев материалы дела, Комиссия, руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

#### РЕШИЛА:

1. Признать информацию, размещенную с апреля по июль 2011 года на рекламных конструкциях г. Барнаул, следующего содержания:

«Банк Левобережный \_ 20 лет партнерства и доверия \_ Кредиты малому бизнесу от 11% \_ Курс на развитие малого бизнеса! \_ пр. Ленина, 29, 229-070, 229-071 \_ пр. Ленина, 2Б, в ТЦ «Пассаж» (3 этаж), 289-787», ненадлежащей рекламой, поскольку в ней нарушены требования:

- пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, согласно которому 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;

- части 3 статьи 28 Закона о рекламе, в соответствии с которой 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.

2. Выдать предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе Новосибирскому социальному коммерческому Банку

«Левобережный» (ОАО) (юридический адрес: 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, д. 25/1, ИНН: 5404154492, ОГРН: 1025400000010).

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

Решение изготовлено в полном объеме «27» февраля 2012 г.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии \_\_\_\_\_ Т.В. Лопаткина

Члены Комиссии \_\_\_\_\_ И.Р. Носкова

\_\_\_\_\_ Е.А. Бессонова

## ПРЕДПИСАНИЕ

### О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

### РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

27 февраля 2012 г.

г. Новосибирск

Комиссия Новосибирского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии: заместителя руководителя управления – начальник отдела рекламы Т.В. Лопаткина,

члены Комиссии: И.Р. Носкова – ведущий специалист-эксперт отдела рекламы;

Е.А. Бессонова – специалист-эксперт отдела рекламы,

на основании своего решения от 27 февраля 2012 г. по делу № 7 о признании рекламы финансовых услуг Банка «Левобережный», размещенной с апреля по

июль 2011 года на рекламных конструкциях г. Барнаул, ненадлежащей,

в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона от 13.03. 2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Новосибирскому социальному коммерческому Банку «Левобережный» (открытое акционерное общество) (юридический адрес: 630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, д. 25/1, ИНН: 5404154492, ОГРН: 1025400000010) в пятидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе. Для этого не допускать распространения рекламы с нарушением требований:

- пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, согласно которому 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;

- части 3 статьи 28 Закона о рекламе, в соответствии с которой 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,

в том числе рекламы: «Банк Левобережный \_ 20 лет партнерства и доверия \_ Кредиты малому бизнесу от 11% \_ Курс на развитие малого бизнеса! \_ пр. Ленина, 29, 229-070, 229-071 \_ пр. Ленина, 2Б, в ТЦ «Пассаж» (3 этаж), 289-787».

2. Новосибирскому социальному коммерческому Банку «Левобережный» (открытое акционерное общество) в срок до 16 марта 2012 года представить в Новосибирское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Новосибирское УФАС России вправе в соответствии с частью 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ наложить на должностных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей, на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии  
Лопаткина

\_\_\_\_\_ Т.В.

Члены Комиссии

\_\_\_\_\_ И.Р. Носкова

\_\_\_\_\_ Е.А. Бессонова