

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о наложении штрафа по делу РЦ.08.12.61/1
об административном правонарушении

18 декабря 2012 г.

г. Москва

Заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы Кашеваров А.Б., рассмотрев протокол и материалы дела № РЦ.08.12.61/1, возбужденного в отношении ОАО «Бинбанк» (адрес юр.: ул. Гродненская, д. 5 А, г. Москва; адрес факт.: Известковый пер., д. 3, стр. 1, г. Москва, 109004, ИНН 7731025412, ОГРН 1027700159442), в присутствии представителя ОАО «Бинбанк» – <...> (доверенность № 25/Н-12-1099 от 26.11.2012), <...> (доверенность № 25/Н-12-1100 от 26.11.2012),

УСТАНОВИЛ:

ФАС России с 15 августа 2012 г. по 23 августа 2012 г. провёл проверку рекламы финансовых услуг ОАО «БИНБАНК» на предмет соответствия законодательству Российской Федерации о рекламе.

Рекламная кампания потребительского кредита до 500 тыс. рублей под заголовком «Разумный процент за безумный восторг!» распространялась в регионах присутствия банка в марте-апреле 2012 г. Реклама потребительского кредита размещалась в офисах банка на тыльной, обращённой к потребителям стороне мониторов сотрудников, в витринах отделений Банка, на отдельно стоящих рекламных конструкциях (щиты 3х6) (март-апрель 2012 г.), а также посредством стикеров в метрополитене г. Москвы (март 2012 г.).

В рекламе потребительского кредита сообщалось:

«РАЗУМНЫЙ ПРОЦЕНТ ЗА БЕЗУМНЫЙ ВОСТОРГ! Кредиты на любые радости жизни без комиссий. Переплата 12%* в год 8 800 555 55 75 www.binbank.ru БИНБАНК.»

Рекламная кампания кредитного продукта «Деньги сразу!», распространялась в регионах присутствия банка в январе-августе 2012 г. Реклама потребительского кредита размещалась в офисах банка на тыльной, обращённой к потребителям стороне мониторов сотрудников (январь-июнь 2012 г.), на отдельно стоящих рекламных конструкциях (щиты 3х6) в г. Ульяновске (июль 2012 г.) и г. Москве (август 2012 г.).

В рекламе кредитного продукта сообщалось:

«Деньги сразу! Кредит на любые цели до 150 000 рублей* всего за 1 визит в банк!». Так же сообщался адрес, телефон и Интернет сайт банка.

Таким образом, в рекламе кредитных продуктов указывается процентная ставка и сумма кредита - одно из условий, влияющих или определяющих стоимость кредита и расходы по нему.

В нижней части рекламы кредитных продуктов мелким нечитаемым шрифтом приведены иные условия кредита, влияющие или определяющие стоимость кредита и расходы по нему.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федерального закона «О рекламе») 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.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» в рекламе финансовых услуг не допускается 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.

Согласно части 3 статьи 28 Федерального 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 заёмщика и влияющие на неё.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заёмщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заёмщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

Сумма расходов, которую понесут потребители, получившие кредит, формируется из тех выплат, которые осуществит заёмщик по кредитному договору в течение срока, на который выдан кредит, исходя из суммы кредита.

Таким образом, в рекламе потребительского кредита «Разумный процент за безумный восторг» и кредит «Деньги сразу!» указана процентная ставка по кредиту, которая является одним из условий, влияющих или определяющих стоимость кредита и расходы по нему, и в рекламе должны быть указаны все остальные условия, влияющие или определяющие стоимость кредита и расходы по нему.

Исходя из понятия рекламы, она предназначена для распространения среди неопределённого круга лиц, в связи с чем вся информация, включая обязательные к указанию сведения, должна быть доступна для потребителей при ознакомлении с рекламой без специальных усилий и применения специальных средств.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен размер шрифта, которая должна быть приведена обязательная в силу закона информация, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку, как следует из положений статьи 5 Федерального закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей.

С учётом изложенного в случае, когда условия, являющиеся существенной информацией для потребителей, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные данной рекламой финансовых услуг Банка, формально присутствовали в рекламе, однако форма представления сведений такова, что данная информация не может быть воспринята потребителями, следует признавать, что данные сведения не были доведены для неопределённого круга лиц надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой финансовой услуги.

Следовательно, выполненные мелким нечитаемым шрифтом сведения в рекламе потребительского кредита «Разумный процент за безумный восторг!» и кредита «Деньги сразу» не были доведены до неопределённого круга лиц надлежащим образом. В связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой финансовой услуги.

Формальное присутствие в рекламе обозначенных условий, напечатанных мелким нечитаемым шрифтом, не позволяет потребителю воспринимать данные сведения и не может рассматриваться как их наличие.

Размещение привлекательной для потребителя информации крупным шрифтом, а менее привлекательной информации – способом, затрудняющим её восприятие (с учётом размера шрифта текста рекламы), свидетельствует о недобросовестности рекламы.

Несмотря на формальное наличие в рекламе информации об условиях по финансовым услугам, форма предоставления данных сведений такова, что они не воспринимаются потребителями и фактически в рекламе отсутствуют, так как размер шрифта мелкий.

Указание в рекламе потребительского кредита лишь отдельного условия (процентной ставки; суммы кредита; процента переплаты) само по себе не позволяет потребителю, проявляющему интерес к рекламируемой услуге, получить достаточные сведения о данной услуге, что способствует формированию у него неверных представлений о сумме денежных средств, расход которой потребует для пользования кредитным продуктом, о фактической стоимости кредита для заёмщика.

Как разъяснил Пленум Высшего Арбитражного суда Российской Федерации в Постановлении № 58 от 08.10.2012 «О некоторых вопросах практики применения Арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» (относительно статьи 28 Федерального закона «О рекламе») рекламодаделец 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.

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 Федерального закона «О рекламе»).

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

Следовательно, реклама потребительского кредита «Разумный процент за безумный восторг» и кредит «Деньги сразу!», распространяющейся с января по август 2012 г. в регионах присутствия банка в офисах банка на тыльной, обращённой к потребителям стороне мониторов сотрудников, в витринах отделений Банка, на отдельно стоящих рекламных конструкциях (щиты 3х6), посредством стикеров в метрополитене г. Москвы и Санкт-Петербурга, нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», и в силу части 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» является ненадлежащей.

В рекламе потребительского кредита под заголовком: «Разумный процент за безумный восторг!» указано: «Переплата 12% в год».

Под рекламным термином «переплата» понимается разница между суммой основного долга заёмщика с начисленными за пользование кредитом процентами и суммой полученного заёмщиком кредита. Следовательно, термин «переплата» использован в рекламе для указания на стоимость кредита, которую заёмщик выплатит банку за пользование заёмными денежными средствами.

Размер «переплаты», указанный в рекламе как 12% в год, рассчитан исходя из условий кредитования на 12 месяцев по ставке 21% годовых.

Вместе с тем размер «переплаты», и соответственно, стоимость кредита зависит от срока кредита и размера процентной ставки. Процентная ставка по потребительскому кредиту определяется индивидуально по результатам рассмотрения кредитной заявки и устанавливается в зависимости от кредитоспособности клиента и рисков банка в пределах 17 - 29,9% годовых. Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 60 месяцев.

Следовательно, в рекламе указан один из вариантов расчёта полной стоимости кредита – суммы денежных средств, которую заёмщик выплатит банку за пользование кредитом в размере ста тысяч рублей в течение одного года. При этом данный результат представлен в форме процентного соотношения – 12% в год, без обуславливающих этот результат условий кредита.

Вместе с тем такая форма представления полной стоимости кредита даёт основание полагать, что это годовая процентная ставка по кредиту, действующая в отношении любого срока кредитования.

Таким образом, информация о том, что по кредиту «переплата» составляет 12% в год, создаёт у потребителей неверное искажённое представление о процентной ставке по кредиту и вводит потребителей в заблуждение относительно стоимости кредита на иной срок кредитования.

Следовательно, реклама потребительского кредита «Разумный процент за безумный восторг» нарушает требования требованиям части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», и в силу части 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» является ненадлежащей.

В соответствии со статьёй 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несёт ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации о рекламе, установленных статьёй 5 и статьёй 28 Федерального закона «О рекламе».

Рекламодателем указанной рекламы является ОАО «Бинбанк» (адрес юр.: ул. Гродненская, д. 5 А, г. Москва; адрес факт.: Известковый пер., д. 3, стр. 1, г. Москва, 109004, ИНН 7731025412, ОГРН 1027700159442).

ОАО «Бинбанк» имело возможность для соблюдения требований законодательства Российской Федерации о рекламе, однако обществом не были приняты меры по соблюдению его требований.

Таким образом, установлена вина ОАО «Бинбанк» в нарушении части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» по факту распространения в январе-августе 2012 г. в регионах присутствия банка в офисах банка на тыльной, обращённой к потребителям стороне мониторов сотрудников, в витринах отделений Банка, на отдельно стоящих рекламных конструкциях (щиты 3х6), посредством стикеров в метрополитене г. Москвы и Санкт-Петербурга рекламы потребительского кредита «Разумный процент за безумный восторг» и кредит «Деньги сразу!».

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 4 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 настоящего Кодекса, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Руководствуясь частью 4 статьи 3, пунктом 2 частью 2 и частью 3 статьи 28, статьей 33 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе», статьями 14.3, 23.48, 28.9, пунктом 1 статьи 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Применить к ОАО «Бинбанк» меры административной ответственности в виде штрафа за ненадлежащую рекламу в размере ста десяти тысяч рублей.
2. Сумму штрафа надлежит уплатить по следующим реквизитам:

Получатель: УФК МФ РФ по г. Москве (для ФАС России)

Банк получателя: Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва

ИНН 7703516539

КПП 770301001

БИК 044583001

р/с 40101810800000010041

КБК 161 116 26000 01 0000 140

ОКАТО 45286575000

Согласно пункту 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлечённым к административной ответственности, не позднее тридцати 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.

ОАО «Бинбанк» (ОАО) просьба представить в Федеральное антимонопольную службу надлежащим образом заверенные копии платёжных документов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. Жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подается вышестоящему должностному лицу либо в суд в порядке, предусмотренном главой 30 КоАП.