

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 3

о наложении штрафа по делу № 04-5/11

об административном правонарушении

01 марта 2019 года г. Хабаровск

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю <...> , рассмотрев протокол об административном правонарушении от 28 января 2019 года и материалы дела № 04-5/11 об административном правонарушении, в отношении «Азиатско - Тихоокеанский банк» (ПАО) (ИНН 2801023444, КПП 280101001, место осуществления деятельности: г. Благовещенск, ул. Амурская, 225) в связи с распространением рекламы финансовых услуг.

Дело рассмотрено в отсутствие представителя «Азиатско - Тихоокеанский банк», надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела.

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России 10 декабря 2018 года отслежены рекламы (по 15 секунд) кредитов «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО), распространяемые на телеканалах «Первый канал», «ТНТ» следующего содержания:

1. Кредит «Доступный»:

- звуковая информация:

«Дни идут, а она не меняется. Такая же прекрасная, как вначале. Я уверен в ней. Постоянная ставка по кредиту до 1 000 000 рублей-11, 8 % годовых. Азиатско – Тихоокеанский Банк. Все удобное просто».

- крупным шрифтом (с 9 секунды):

*«11,8%. АТБ. Азиатско – Тихоокеанский Банк. *3040. www. atb.su*

- мелким шрифтом (с 1 по 11 и с 12 по 14 секунды):

«Нецелевой потребительский кредит «Доступный»; сумма 5 000 -1000 000руб., срок 24-60 мес. Ставка 11, 8% до 24,9% годовых, определяется индивидуально по итогам рассмотрения заявки, ПСК-11,37% до 24, 939% в год, 635,99- 759, 716, 1 руб. Кредитный договор действует до полного исполнения обязательств. Азиатско – Тихоокеанский Банк (ПАО)».

2. Кредит с лимитом кредитования «Абсолютный ноль»

- звуковая информация:

«Больше, больше, еще больше подарков на Новый год и Рождество. Ведь по кредиту

АТБ 2000 дней без процентов. Азиатско – Тихоокеанский Банк. Все удобное просто».

- крупным шрифтом (с 10 секунды):

*«2000 дней АТБ. Азиатско – Тихоокеанский Банк. *3040. www.atb.su*

- мелким шрифтом (с 1 по 11 и с 12 по 14 секунды):

«Потреб. кредит с лимитов кредитования «Абсолютный ноль»; сумма 50 000 руб., срок 72 мес. Ставка 0%, ПСК 0% , 0 руб. в год при своевременном внесении комиссии за обслуж-ие карты -50 руб. в день, при наличии ссудной задолженности и 5% от ссудной задолженности, в период действия кредитного договора. В случае неоплаты кредитной задолженности в течение 72 мес. заемщик обязан оплатить проценты, начисленные за весь фактический срок пользования кредитным лимитом. В этом случае ставка 9, 25 в год, ПСК 0- 8, 934%в год, 0 руб. – 7,776 руб. Азиатско – Тихоокеанский Банк (ПАО)

Кроме того, реклама распространялась на каналах: «РЕН-ТВ», «Петербург- 5 канал».

Срок распространения реклам: с 01 по 16 декабря 2018 года.

Рекламы ориентированы на неопределенный круг лиц, направлены на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги и на заключение кредитного договора с указанными в рекламе условиями. Рекламы побуждают совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с банком по заключению договора кредита на определенных рекламой условиях.

В рекламах указываются: срок беспроцентного кредитования (кредит «Абсолютный ноль») и процентная ставка по кредиту (кредит «Доступный»), то есть, даны условия кредитного договора, влияющее на его стоимость, следовательно, реклама должна соответствовать требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 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 расход лица (заемщика), заключившего договор на предоставления кредита, включается:

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 кредита обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения кредитного договора (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 перечисленные условия, как определяющие размеры расходов заемщика по кредиту, так и влияющие на эти расходы.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «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 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно статье 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к условиям, определяющим полную стоимость кредита, отнесены:

сумма потребительского кредита (займа);

срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа);

проценты по договору потребительского кредита (займа);

платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом;

сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

В соответствии с пунктом 25 постановления Пленума ВАС РФ № 58 от 08.10.2012 года к условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах

заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

В рекламе:

- кредита «Абсолютный ноль»- крупно указывается и озвучивается беспроцентный период – 2 000 дней.

- кредита «Доступный» - крупно указывается и озвучивается процентная ставка по кредиту -11,8% .

В рекламе даны условия, влияющих на сумму расходов. Информация об указанных условиях формально присутствует в рекламе. Однако данные сведения выполнены мелким по сравнению с основным рекламным текстом шрифтом и транслируются короткое время, что делает невозможным их восприятие и вводит потребителя в заблуждение относительно условий по рекламируемому кредиту.

Несмотря на формальное наличие в рекламе части сведений об иных условиях кредита, влияющих на сумму расходов, помимо крупно указанной в рекламе информации о процентной ставке кредита либо о беспроцентном периоде, форма представления сведений такова, что они не воспринимаются потребителями и фактически в рекламе отсутствуют.

Информация об указанных условиях должна доводиться до потребителей рекламы наряду с другими условиями, так как она может существенно изменить стоимость кредита и повлиять на сумму расходов заемщика по кредиту.

Отсутствие в рекламе информации об условиях кредитного договора, влияющих на полную стоимость кредита для заемщика, вводит в заблуждение относительно стоимости товара (кредитного договора), что является нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 7 статьи 5 ФЗ «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 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.

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно,

усматривается при визуальном просмотре текста рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написанная 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 воспринимаема или вообще недоступна для потребителей.

Таким образом, в нарушение требований приведенных выше норм законов указанные условия, являющиеся существенной информацией для потенциальных потребителей, в рекламе не указаны.

Данные обстоятельства указывают на то, что у потребителей рекламы затруднена возможность прочесть и воспринять всю информацию о рекламном продукте, а, следовательно, свидетельствуют о том, что, несмотря на формальное присутствие в рекламе сведений обо всех условиях оказания соответствующей услуги, фактически данные сведения в рекламе не воспринимаются, следовательно, приравниваются к их отсутствию.

Таким образом, реклама кредитов «Азиатско – Тихоокеанский банк» (ПАО) противоречит части 7 статьи 5, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований статей 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 непосредственно распространялась рекламная кампания, является «Азиатско – Тихоокеанский банк» (ПАО).

Данный факт подтверждается Договором возмездного оказания услуг от 20.12.2016 года, дополнительными соглашениями к договору №№ 4, 5, платежными поручениями, гарантийными письмами Банка.

Частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее.

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

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать «Азиатско – Тихоокеанский банк» (ПАО) виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к «Азиатско – Тихоокеанский банк» (ПАО) меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 300 000 (триста 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 11626000010000140, ОКТМО 08701000001.

В трехдневный срок со дня уплаты штрафа надлежит представить в Хабаровское УФАС России надлежащим образом заверенные копии платежных документов.

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.