

я,

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

О НАЗНАЧЕНИИ АДМИНИСТРАТИВНОГО НАКАЗАНИЯ ПО ДЕЛУ ОБ АДМИНИСТРАТИВНОМ ПРАВОНАРУШЕНИИ №АПЗ-76/17

«10» ноября 2017 г.

г. Тамбов

руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области (далее – Тамбовское УФАС России) Гречишникова Елена Анатольевна, рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № АПЗ-76/17, возбужденного в отношении ООО коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (далее - ООО КБ «Ренессанс Кредит») (ОГРН 1027739586291, ИНН/КПП 7744000126/772501001, дата регистрации: 24.11.2000, адрес: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14) по ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), в отсутствие законного представителя ООО КБ «Ренессанс Кредит» уведомленного о месте и времени рассмотрения административного дела надлежаще,

УСТАНОВИЛА:

В период с декабря 2016 года по февраль 2017 года при входе в офис банка ООО КБ «Ренессанс Кредит» по адресу: г. Тамбов, ул. Советская, д. 109 «А» в оконной витрине размещалась реклама следующего содержания: «Это семья! И для нее ничего не жалко. Кредит 15,9% до 500 000 рублей rencredit.ru. Ренессанс Кредит».

Внизу мелким шрифтом размещалась информация: «Сумма кредита от 30 000 до 500 000 рублей. Срок кредита от 24 до 60 месяцев. Годовая ставка 15,9%. Полная стоимость кредита 16,107 % годовых. Выдача кредита производится по паспорту РФ и иным документам, отправляемым Банком. Не оферта. КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), лицензия Банка России № 3354. Реклама».

Согласно полученным от КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) данным рассматриваемая реклама распространялась на территории Российской Федерации во всех регионах нахождения офисов КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), а именно в следующих субъектах и регионах РФ: республика Адыгея, Армавир, Архангельск, Астрахань, Балаково, Барнаул, республика Башкортостан, Белгород, Брянск, республика Бурятия, Владивосток, Владимир, Волгоград, Волжский, Вологда, Воронеж, Иваново, Ижевск, Иркутск, Екатеринбург, Казань, Калининград, Калуга, республика Карелия, Кемерово, Киров, Кострома, Краснодар, Красноярск, Курган, Курск, Липецк, Магнитогорск, республика Марий Эл, республика Мордовия, Москва, Московская область, Мурманск, Набережные Челны, Нижний Тагил, Н. Новгород, Новокузнецк, Новороссийск, Новосибирск, Омск, Орел, Оренбург, Орск, Пенза, Пермь, Подольск, Приморский край, Псков, Ростов, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саратов, республика Саха (Якутия), Смоленск, Ставрополь, Ставропольский край, Старый Оскол, Стерлитамак, Сургут, республика Татарстан, Тамбов, Тверь, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Нижневартовск, республика Удмуртия, Ульяновск, Уфа, Челябинск, Череповец, республика Чувашия, Ярославль.

В соответствии со [статьей 3](#) Закона о рекламе реклама - это 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; 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; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот; ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации; рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо. Из содержания распространенной Обществом информации, размещенной во всех регионах нахождения офисов банка, следует, что она является рекламой, поскольку адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (услугам Общества по выдаче кредита), формирование поддержания интереса к нему и его продвижению на рынке предоставления финансовых услуг.

Как определено в [части 4 статьи 3](#) Закона о рекламе, под ненадлежащей рекламой понимается реклама, не соответствующая требованиям

законодательства Российской Федерации.

Реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются ([часть 1 статьи 5 Закона о рекламе](#)).

В соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 5 Закона о рекламе недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе предусмотрено, что реклама финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из этих условий.

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 ([часть 3 статьи 28 Закона о рекламе](#)).

При этом, как отмечено в [пункте 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе"](#), 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, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться. **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 соответствии с [ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите \(займе\)"](#) **в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются** с учетом особенностей, установленных указанной [статьей](#), следующие платежи заемщика: по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа) ([п. 1](#)); по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа) ([п. 2](#)); 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 (п. 3); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа) (п. 4); 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 (п. 5); сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником (п. 6); 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 (п. 7).

Поскольку стоимость кредита складывается не только из суммы заемных средств, но и из процентной ставки, срока займа, дополнительного страхования рисков и иных предусмотренных договором условий, указание в тексте рекламы такой существенной информации является обязательным.

В вышеуказанной рекламе финансовой услуги (кредита), оказываемой КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) указаны самые привлекательные условия: «процентная ставка по кредиту **15,9%**, сумма кредита **до 500 000 рублей**», что является наиболее выгодным с точки зрения привлечения внимания потребителей рекламы, создания положительного мнения о рекламируемой банковской услуге.

При этом, как следует из письменной позиции банка, условий кредитования, представленных в дело, а также условий кредита, выданного заявителю, процентная ставка по кредиту в размере 15,9 % предоставляется не каждому обратившемуся в банк клиенту. Процентная ставка устанавливается в зависимости от результатов внутренней проверки банка и может составить до 28 %.

В рассматриваемом случае процентная ставка по кредиту заявителя составила **23, 9 %** годовых на сумму 397 000 руб. Кроме того, заявителю была оформлена дополнительная услуга - страхование жизни и здоровья заемщика, которая была включена в кредитный договор от 09.02.2017 № 74750247716 и составила **95 635, 20 руб.**

Поскольку распространенная Обществом реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы.

Таким образом, рассматриваемая реклама не предоставляла лицу, имеющему намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми

услугами, возможность объективной оценки стоимости кредитного продукта. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о выдаче займа приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым видом финансовых услуг, а именно: получить кредит под 15,9 %, как указано в рекламном предложении, и быть осведомленным о повышении размера суммы по кредиту вследствие оформления дополнительных услуг.

Таким образом, в рекламе отсутствуют существенные условия, позволяющие потребителям оценить условия получения услуги в совокупности, вследствие чего искажается понимание того, кто может получить кредит (дееспособный гражданин Российской Федерации в возрасте от ... до ... лет), под какой процент может быть получен кредит (потребители могут получить кредит под 15,9 %, а также под другой процент (к примеру 23,9%) в зависимости от проведенной банком внутренней проверки), заключение дополнительных договоров по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика и включение рассчитанных сумм в кредитный договор (при этом, сумма кредита, срок его оплаты и процентная ставка может измениться).

Таким образом, рассматриваемая реклама содержит недостоверные сведения о цене кредитного продукта (указано "15,9%", при том, что фактически – "от 15,9%"), не сообщает об условиях, которые влияют на стоимость кредитного продукта, т.е. на объем расходов, которые понесут лица при заключении кредитного договора.

Изложенное свидетельствует об отсутствии в рекламе существенной информации о рекламируемой услуге, об условиях ее использования, что вводит потребителя рекламы в заблуждение относительно приобретения финансовой услуги.

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе ненадлежащая реклама — реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

С учетом изложенного, указанная реклама не соответствует пункту 4 части 3 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, а потому является ненадлежащей.

Статьей 38 Закона о рекламе установлено, что за нарушение силу части 3 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодатель.

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) письмом от 26.04.2017 (вх. № 2671) указало, что макет рекламы был разработан банком и передан для изготовления в ООО «РПК Портал» по договору от 01.06.2016 № 50 и дополнительных соглашений к нему. Согласно счету на оплату от 23.12.2016 № 592 рассматриваемая реклама была оплачена КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

Таким образом, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) является рекламодателем и рекламодателем указанной рекламы.

Распространение указанной ненадлежащей рекламы прекращено.

В соответствии с частью 4 статьи 38 Закона «О рекламе» нарушение

рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно части 6 статьи 14.3 КоАП РФ 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, - влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

- образом, ООО КБ «Ренессанс Кредит» совершило административное правонарушение, предусмотренное частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.
- от 13.09.2017 исх. № 58-3-06/3528 законный представитель КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) вызван для дачи объяснений по факту нарушения, а также для составления и подписания протокола об административном правонарушении на 26.10.2017 в 15 часов 00 минут.

На составление и подписание протокола об административном правонарушении законный представитель КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) не явился, о времени и месте составления протокола Банк извещен надлежащим образом.

Дело об административном правонарушении № АПЗ-76/17 рассматривалось с учётом характера совершенного юридическим лицом административного правонарушения, имущественного и финансового положения юридического лица, обстоятельств, смягчающих административную ответственность, и обстоятельств, отягчающих административную ответственность.

Вина ООО КБ «Ренессанс Кредит» состоит в том, что оно нарушило требования законодательства Российской Федерации в сфере рекламы и не предприняло всех зависящих от него мер по их соблюдению.

Объективные обстоятельства, делающие невозможным исполнение установленных законом требований, при рассмотрении дела не установлены.

Обстоятельства, отягчающие административную ответственность, не установлены.

Обстоятельства, смягчающие административную ответственность, не установлены.

При рассмотрении дела установлено, что совершенное административное правонарушение нанесло существенный вред охраняемым законом правоотношениям, который заключается в пренебрежительном отношении юридического лица - ООО КБ «Ренессанс Кредит» к требованиям законодательства РФ в сфере рекламы.

Рассмотрев дело об административном правонарушении № АПЗ-76/17, руководствуясь ч. 1 ст. 23.48, частью 1 статьи 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

ПОСТАНОВИЛА:

Привлечь ООО коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (ОГРН 1027739586291, ИНН/КПП 7744000126/772501001, дата регистрации: 24.11.2000, адрес: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14) к административной ответственности по части 6 статьи 14.3 КоАП РФ и подвергнуть административному наказанию в виде наложения административного штрафа в размере **300 000 (триста тысяч) рублей**.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ, 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 КоАП РФ.

Реквизиты счета для перечисления суммы штрафа, взыскиваемой за нарушение Закона «О рекламе»:

Получатель: УФК по Тамбовской области (Управление Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области),
ИНН 6831001163 КПП 682901001

Банк получателя: ГРКЦ ГУ Банка России по Тамбовской области,
БИК 046850001

Сч. № 40101810000000010005

ОКТМО 68701000001

Код бюджетной классификации: 161 1 16 26000 01 6000 140

УИН 16131112100001012120

Назначение платежа – Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе.

Внимание!

Предлагаем в 60-дневный срок представить в Тамбовское УФАС России документы, свидетельствующие об уплате штрафа.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении срока, указанного в [части 1](#) статьи 32.2 КоАП РФ, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют в течение десяти суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, а также иного государственного органа, уполномоченного осуществлять производство по делам об административных правонарушениях (за исключением судебного пристава-исполнителя), составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном [частью 1 статьи 20.25](#) КоАП РФ, в отношении лица, не уплатившего административный штраф.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ, неуплата административного штрафа в срок, предусмотренный КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей либо административный арест на срок до пятнадцати

суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

Согласно части 1 и части 3 статьи 30.1 и части 1 статьи 30.3 КоАП РФ, постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ, постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Руководитель

Е.А. Гречишникова

Постановление вступило в силу «__» _____ 201_ г.

Сведения об уплате должником назначенного административного штрафа:

(оплачен полностью/оплачен штраф на сумму/не оплачен)

исп. Абанкин А.А. (4752) 72-93-54