

РЕШЕНИЕ по делу № 3-01/33-2015

30 июня 2015 года

г. Пенза, ул. Урицкого, 127

Резолютивная часть решения объявлена 24 июня 2015 года.

Комиссия Пензенского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

<...>.

Члены Комиссии:

<...>.

рассмотрев дело № 3-01/33-2015, возбужденное в отношении акционерного общества коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС – ВОЛГА» (г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168, ИНН 5837022009; далее – Банк; АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА») по признакам нарушения части 7 статьи 5; части 1, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе»),

в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – представителя АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» <...> по доверенности от 16.03.2015 №04-18/293,

УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе специалистами Пензенского УФАС России установлено следующее.

В городе Пензе в мае 2015 года на торце здания со стороны проезда Богданова по адресу: г. Пенза, ул. Калинина, д.91, размещена наружная реклама АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» с признаками нарушения законодательства о рекламе.

Пензенским УФАС России определением от 08.06.2015 по факту распространения рекламы финансовых услуг «Экспресс – волга банк. Кредит без поручителей от 5000 руб. до 1 млн. тел. 200 - 002», размещенной по адресу: г. Пенза, ул. Калинина, д.91, возбуждено дело № 3-01/33-2015 по признакам нарушения части 7 статьи 5; части 1, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе». Рассмотрение дела назначено на 24.06.2015. К участию в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, привлечено АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Из письменных пояснений АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», представленных в антимонопольный орган 19.06.2015 № 2503, а также из пояснений представителя Банка, данных на рассмотрении дела 24.06.2015 следует, что указанное в рекламе наименование «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА БАНК» является зарегистрированным товарным знаком. Данный товарный знак аналогичен наименованию Банка. Указание на суммы, в пределах которых Банк осуществляет кредитование, не являются

параметрами, определяющими и влияющими на стоимость кредита. Данные сведения имеют информационный характер и не влияют на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся финансовой услугой лица.

Изучив представленные документы, заслушав пояснения представителя АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», Комиссия пришла к следующему выводу.

В городе Пензе в мае 2015 года на торце здания со стороны проезда Богданова по адресу: г. Пенза, ул. Калинина, д.91, размещена информация: «Экспресс – волга банк. Кредит без поручителей от 5000 руб. до 1 млн. тел. 200 - 002» с признаками нарушения законодательства о рекламе.

В соответствии со статьёй 3 ФЗ «О рекламе», рекламой является информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. При этом под объектом рекламирования понимается товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Иными словами, информация, признаваемая рекламой, должна удовлетворять следующим условиям, а именно: предназначаться для неопределенного круга лиц; привлекать, формировать и поддерживать интерес к объекту рекламирования; способствовать продвижению объекта рекламирования (товара) на рынке.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правонарушения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования.

Признаком любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту для продвижения его на рынке и закрепить его образ в памяти потребителя.

То есть, информация «Экспресс – волга банк. Кредит без поручителей от 5000 руб. до 1 млн. тел. 200 - 002», размещенная на торце здания со стороны проезда Богданова по адресу: г. Пенза, ул. Калинина, д.91, содержит все необходимые юридические признаки рекламы, позволяющие определить ее именно в этом качестве и отличить от информации не рекламного характера: предназначена для неопределенного круга лиц; преследует строго заданные цели информирования: продвижение на рынке, призвана формировать и поддерживать интерес к услугам, предоставляемым соответствующим рекламодателем.

АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (пункт 1.1 Устава АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»).

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите

конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Таким образом, финансовыми услугами являются конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредитная организация вправе осуществлять, помимо указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, в рассматриваемом случае АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», является кредитной организацией, рекламирующей финансовую услугу по предоставлению кредитов.

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

Текст рассматриваемой рекламы не содержит наименование лица, оказывающего финансовые услуги.

Довод представителя АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» относительно того, что указанный в рекламе товарный знак является наименованием банка, является необоснованным.

Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация» (ст.7 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются ГК РФ.

В частности, ст. 1473 ГК РФ закрепила следующие положения:

- Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, выступает в гражданском обороте под своим фирменным наименованием, которое

определяется в его учредительных документах и включается в единый государственный реестр юридических лиц при государственной регистрации юридического лица.

- Firmenname des juristischen Person muss die Angabe der organisatorisch-rechtlichen Form und des eigentlichen Namens des juristischen Person, das nicht aus Wörtern bestehen kann, die die Art der Tätigkeit bezeichnen.

- Juristische Person muss die vollständige und die abgekürzte Firmenname auf Russisch haben. Juristische Person kann auch die vollständige und (oder) die abgekürzte Firmenname auf den Sprachen der Völker der Russischen Föderation und (oder) fremden Sprachen haben.

Die angegebenen Bestimmungen sind konkretisiert durch das Bundesgesetz vom 26.12.1995 №208-ФЗ «Über Aktiengesellschaften», Artikel 4, wonach die vollständige Firmenname der Gesellschaft auf Russisch die vollständige Name der Gesellschaft und die Angabe der Art der Gesellschaft (geschlossen oder offen) enthalten muss. Die abgekürzte Firmenname der Gesellschaft auf Russisch muss die vollständige oder die abgekürzte Name der Gesellschaft und die Wörter «geschlossen Aktiengesellschaft» oder «offen Aktiengesellschaft» oder die Abkürzung «ЗАО» oder «ОАО» enthalten.

Im vorliegenden Fall, gemäß der Satzung, die vollständige offizielle Name auf Russisch wird als - Aktiengesellschaft der kommerziellen intersektoralen Bank der Stabilisierung und Entwicklung «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», die abgekürzte Name - АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

In der Werbung der АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» wird nur die Angabe der Warenzeichen, die nicht als offizielle Name der Kreditorganisation selbst.

Daher, die betrachtete Werbung enthält die Verletzung der Teil 1 Artikel 28 ФЗ «Über Werbung».

Nebenbei, in der Werbung der АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» wird die Information über die minimale und maximale Summe des Kredits angegeben.

Entsprechend der Teil 7 Artikel 5 ФЗ «Über Werbung» ist die Werbung, die die wesentliche Information über den beworbenen Artikel, die Bedingungen seiner Erwerbung oder Verwendung, wenn dies die Bedeutung der Information und führt zu der Täuschung der Verbraucher der Werbung.

Entsprechend der Punkt 2 Teil 2 Artikel 28 ФЗ «Über Werbung» die Werbung der bankmäßigen, versicherungs- und anderen Finanzdienstleistungen nicht darf die anderen Bedingungen der Erbringung der entsprechenden Dienstleistungen, die die Einnahmen, die die Nutzer der Dienstleistungen erhalten, oder die Ausgaben, die die Nutzer der Dienstleistungen erleiden, wenn in der Werbung wird, dass mindestens eines dieser Bedingungen.

Entsprechend der Teil 3 Artikel 28 ФЗ «Über Werbung» wenn die Werbung der Dienstleistungen, die mit der Bereitstellung des Kredits oder Darlehens, der Nutzung des Kredits oder Darlehens, die mindestens eine Bedingung, die die Kosten des Kredits oder Darlehens, die Werbung muss alle anderen Bedingungen, die die vollständige

стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Доводы представителя АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» о том, что указанные в рекламе суммы кредита не влияют на стоимость кредита, является необоснованным.

В распространенной Банком рекламе отражена информация о сумме кредита, однако отсутствует информация об иных существенных условиях кредита, в частности, о процентной ставке по кредиту, о сроках по кредиту.

Из представленных АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» документов следует, что в соответствии с пунктом 1.3 Общих условий предоставления кредита на неотложные нужды в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее - Условия предоставления кредита) кредит может быть предоставлен заемщику на сумму от 5000 до 1000000 рублей на срок до 60 месяцев.

Согласно пункту 1.5 Условий предоставления кредита размеры процентных ставок, установлены в рамках программ кредитования от 39% годовых до 42% годовых («Персональный кредит» - от 42% годовых, «Доверительный кредит» - от 39% годовых, «Пенсионный плюс» - от 39% годовых).

Согласно пункту 1.6 Условий предоставления кредита диапазон значений Полной стоимости кредита колеблется в пределах от 39% годовых до 44% годовых и зависит от выбранной Заемщиком программы кредитования, а также от поведения Заемщика.

Проанализировав типовой договор и общие условия предоставления кредита на неотложные нужды в АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», Комиссией установлено, что процентная ставка по кредитам меняется от 39% до 44% годовых в зависимости от срока по кредитному договору и выбранной заемщиком программы кредитования, а также от поведения заемщика.

В рекламном сообщении указано одно из условий получения кредита – минимальная сумма кредита 5000 руб. и максимальная сумма кредита 1 млн. В рекламе не указаны остальные условия получения кредита, а именно: процентная ставка - от 39% до 44% годовых; срок кредита – до 60 месяцев.

Статьи 809 и 819 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривают следующие существенные условия кредитного договора: сумма кредита, срок и порядок его предоставления заемщику, срок и порядок возврата полученного кредита, размер и порядок уплаты кредитору процентов. Одновременно важными сведениями для потребителя по кредиту является информация о платежах и комиссиях по кредитным операциям (плата за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи), оплате услуг страхования жизни и или имущества, размере штрафов и пеней.

Статья 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» регулирует отношения между кредитными организациями и их клиентами и определяет, что отношения осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных

документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Согласно постановлению Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

Таким образом, к условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

С учетом вышеизложенного, указанная в рекламе минимальная и максимальная сумма кредита является условием, влияющим на фактическую стоимость кредита для заемщика.

В рассматриваемой рекламе АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» указана лишь часть условий кредитного договора, влияющих на его стоимость, при которых происходит изменение процентной ставки. Такие условия как процентная ставка пользования кредитом, ее увеличение в случае несвоевременного возврата кредита, указание срока кредита, начисление пеней, являющихся существенной информацией для потенциальных потребителей, в рекламе не содержится.

Поскольку распространенная реклама по предоставлению в кредит денежных средств без указания полной стоимости кредита, взимаемой за пользование предоставленных денежных средств, направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то применительно к кредитованию существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Тем самым, отсутствие какой-либо части информации о кредите не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитным продуктом.

В рассматриваемой рекламе выделено наиболее привлекательное для потребителя условие: максимальная сумма по кредиту. Иные условия, необходимые потребителю для принятия осознанного решения по оформлению кредита в Банке, не указаны.

Указание в рекламе только одного условия – минимальной и максимальной суммы кредита, является неполной информацией по условиям, влияющим на окончательную сумму расходов, которую понесет заемщик при заключении договора.

Следовательно, рассматриваемая реклама содержит нарушение части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно пункту 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, статьей 28 законодательства Российской Федерации о рекламе несет рекламоатель.

Рекламоателем вышеуказанной рекламы является АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», что подтверждается договором от 24.01.2012 №2/10п, на размещение и эксплуатацию рекламной конструкции.

Основываясь на фактических обстоятельствах дела и имеющихся документах, Комиссия пришла к выводу, что АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» нарушило требования части 7 статьи 5; части 1 статьи 28; пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе, при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному (обязанным) устранить выявленное правонарушение предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Комиссия Пензенского УФАС России считает целесообразным выдать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

В силу части 4 статьи 38 ФЗ «О рекламе» нарушение рекламоателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе от 17.08.2006 № 508, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу: «Экспресс – волга банк. Кредит без поручителей от 5000 руб. до 1 млн. тел. 200 - 002», распространяемую АО АКБ «ЭКСПРЕСС – ВОЛГА» в мае 2015 года на торце здания со стороны проезда Богданова по адресу: г. Пенза, ул. Калинина, д.91, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 1 статьи 28; пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Выдать АО АКБ «ЭКСПРЕСС – ВОЛГА» предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе»;

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Пензенского 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 30 июня 2015 года.

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