

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 19

о наложении штрафа по делу № 4-05/27

об административном правонарушении

Управление Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 05 марта 2013 года и материалы дела № 4-05/27 об административном правонарушении, в отношении АКБ «Алмазэргиэнбанк» (ОАО в связи с распространением рекламы финансовых услуг. Дело рассмотрено в присутствии представителя АКБ «Алмазэргиэнбанк» (ОАО),

### УСТАНОВИЛ:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России 28 января 2013 года отслезжена наружная реклама АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (размер рекламной конструкции 3м x 6м), распространяемая в г. Хабаровске на пересечении улиц Волочаевская – Амурский бульвар, следующего содержания:

- крупным шрифтом:

*«АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, кредит Денежный, среднегодовая переплата от 12%. Кредит наличными, в рублях, без комиссий и скрытых платежей, дифференцированный график, прозрачные условия кредитования, стандартный набор документов. ул. Волочаевская, 163, тел. 42-14-02».*

- мелким шрифтом (3 см):

*«Процентная ставка - 24% с обеспечением, 28% без обеспечения. Обеспечение: до 200 000 рублей - без обеспечения, до 300 000 рублей – поручительство одного физического лица, от 300000 рублей - поручительство 2-х физических ли или залог имущества с рыночной стоимостью не менее суммы запрашиваемого кредита и причитающихся процентов по кредиту. Основные требования к заемщику/поручителю: наличие постоянной регистрации в г. Хабаровске, наличие постоянного места работы и/ или дохода, Возраст Заемщика/поручителя на момент выдачи кредита должен составлять не менее 23 лет и не должен превышать 65 лет на момент погашения кредита. Среднегодовая переплата при условии кредитования по тарифному плану «кредит Денежный»: процентная ставка 24%, сумма кредита до 700 000 рублей, срок кредита до 24 месяцев, дифференцированный график платежей, отсутствие комиссий за выдачу и обслуживание кредита. Платежи по кредиту пропорционально снижаются каждый месяц по мере погашения кредита. При гашении фактический остаток задолженности, на который начисляются проценты, уменьшается, снижая стоимость кредита. Необходимые документы (возможно предоставление дополнительных документы/обеспечения по запросу*

банка): 1. Копия паспорта гражданина РФ (все листы) с предъявлением оригинала документа, 2. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем, 3. Справка о доходах по форме 2 НДФЛ за последние 6 месяцев (или справка о заработной плате за последние 6 месяцев по форме банка)».

Аналогичная наружная реклама размещается на ул. Волочаевская, 150 (размер рекламной конструкции 1.20м х на 1.80м).

Срок распространения реклам по адресу:

улица Волочаевская – Амурский бульвар с 22 января по 13 февраля 2013 года;

ул. Волочаевская, 150 с 01 января по 13 февраля 2013 года.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, целенаправленно направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги. Создавая привлекательные условия возможности по заключению кредитного договора, побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно вступить в конкретные правоотношения с Банком по заключению договора на определенных рекламой условиях.

Согласно пункту 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 расходы лица (заемщика), заключившего ипотечный договор, включаются:

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 займа обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора займа (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 условия, как определяющие размеры расходов заемщика по договору кредита, так и влияющие на эти расходы.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «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.

Стоимость кредита включает в себя проценты за кредит, а также все иные

платежи, взимаемые в рамках кредитного договора в связи с предоставлением кредита. Сюда включаются: 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.

В данной рекламе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО указывает такие условия договора, как среднегодовую переплату от 12%.

В содержании рекламы «Денежный кредит», распространяемой на средствах наружной рекламы, содержится указание на условия кредитного договора.

Необходимая информация нанесена на баннеры наружной рекламы мелким шрифтом, что не позволяет потребителю рекламы ознакомиться и воспринять информацию о сумме, процентных ставках, сроке кредита и это вводит потребителя в заблуждение.

Согласно части 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 вводится в заблуждение потребитель рекламы.

На рекламных щитах, информация, размещенная в нижней части рекламы, не доступна, так как размер шрифта маленький. Для пассажиров и водителей движущегося транспорта время считывания рекламной информации ограничено и, следовательно, информация, нанесенная на баннер мелким шрифтом, также недоступна для восприятия.

Информация о существенных условиях кредита выполнена столь мелким по сравнению с основным рекламным текстом шрифтом, что делает невозможным ее восприятие и вводит потребителя в заблуждение относительно условий по рекламируемому вкладу.

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.

Учитывая изложенное, несмотря на формальное наличие в рекламе существенной информации обо всех условиях кредитного договора, форма предоставления данных сведений такова, что они не воспринимаются потребителями, так как размер шрифта очень маленький и исключена возможность максимального приближения к ней потребителя (рекламные конструкции формата высотой 3м и более).

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно усматривается при визуальном просмотре текста наружной рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написана 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, наружная реклама кредита АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО противоречит части 7 статьи 5, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В процессе рассмотрения дела представитель Банка просил признать правонарушение малозначительным, применив статью 2.9. КоАП РФ.

Квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях и производится с учетом положений пункта 18 постановления Пленума ВАС РФ от 02.06.2004 г. № 10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» применительно к обстоятельствам конкретного совершенного лицом деяния.

Антимонопольный орган не усматривает исключительных обстоятельств при совершении указанного правонарушения, свидетельствующих о его малозначительности.

Во-первых, по своей юридической конструкции правонарушение, предусмотренное частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, образует формальный состав и считается оконченным с момента нарушения требований, установленных законодательством. В этой связи существенная угроза охраняемым общественным отношениям заключается не в наступлении каких-либо материальных последствий правонарушения, а в пренебрежительном отношении нарушителя к исполнению своих публично-правовых обязанностей.

Наступление общественно опасных последствий в виде причинения ущерба при совершении правонарушений с формальным составом не доказывается, возникновение этих последствий резюмируется самим фактом совершения действий или бездействия.

Ответственность за указанное деяние наступает вне зависимости от наступления ущерба или иных вредных последствий.

Кроме того, санкция статьи указывает на значительную общественную опасность административного правонарушения, предусмотренного [ст. 14.3](#) КоАП РФ.

Во-вторых, Заявителю назначено наказание с учетом всех обстоятельств, перечисленных в части 3 статьи 4.1 КоАП РФ в виде штрафа в минимально допустимом размере санкции части 1 статьи 14.3 КоАП РФ, что соответствует установленным статьей 3.1 КоАП РФ целям административного наказания, а равно отвечает принципам законности, справедливости, неотвратимости и целесообразности юридической ответственности.

Также нужно отметить, что на основании материалов дела установлено, что Банком не применена та степень заботливости и осмотрительности, которая требовалась от него для соблюдения норм права, установленных действующим законодательством, что свидетельствует о его виновности в совершении указанного правонарушения.

Таким образом, учитывая характер административного правонарушения, обстоятельства его совершения, а также, исходя из социальной значимости охраняемых общественных отношений при нарушении законодательства о рекламе, а также учитывая характер административного правонарушения, в частности, размещение двух рекламных конструкций на протяжении нескольких недель, и обстоятельства его совершения, принимая во внимание цели правового регулирования, круг потребителей рекламы Хабаровское УФАС России считает невозможным признание правонарушения малозначительным и освобождение Общества от административной ответственности.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований статьи 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 АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Данный факт подтверждается договором № 572-Х от 18.09.2012 года заключенным между ООО «рекламные технологии» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» (ОАО), приложением 5а к договору, платежным поручением № 14 от 29.01.2013 года.

На основании части 1 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламораспространителем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) влечет наложение административного штрафа.

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

#### ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать АКБ «Алмазэргиэнбанк» (ОАО) виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к АКБ «Алмазэргиэнбанк» (ОАО) меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 100 000 (ста 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 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.

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 11626000016000140, ОКATO 08401000000.

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.