

## РЕШЕНИЕ по делу № 484-11-р

16 января 2012 года г. Пермь

Резолютивная часть решения объявлена 23 декабря 2011 года.

Мотивированное решение изготовлено 16 января 2012 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе <...>, рассмотрев дело № 484-11-р по признакам нарушения п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006г № 38-ФЗ «О рекламе» в отношении ОАО «Восточный экспресс банк», возбужденное по заявлению гр. <...> (вх. № 6847-11/э от 16.05.2011 г.) с последующими дополнениями (вх. № 12714-11 от 06.09.2011 г.),

Заседания Комиссии состоялись:

25.08.2011 г.:

- в присутствии представителя ОАО «Восточный экспресс банк» – <...> (доверенность; предъявлен паспорт);

- в присутствии заявителя – <...> (предъявлен паспорт);

Рассмотрение дела отложено в связи с необходимостью получения дополнительных документов и материалов.

30.09.2011 г.:

- в присутствии представителя ОАО «Восточный экспресс банк» – <...> (доверенность; предъявлен паспорт);

- в присутствии заявителя – <...> (предъявлен паспорт);

Рассмотрение дела отложено в связи с установлением Комиссией признаков нарушения ч. 7 ст. 5 Федерального закона «О рекламе».

26.10.2011 г.:

- в отсутствие представителя ОАО «Восточный экспресс банк» (в материалах дела отсутствует доказательство надлежащего извещения ОАО «Восточный экспресс банк» о времени и месте рассмотрения дела № 484-11-р);

- в присутствии заявителя – <...> (предъявлен паспорт),

Рассмотрение дела отложено в связи с необходимостью надлежащего извещения ОАО «Восточный экспресс банк» о времени и месте рассмотрения дела № 484-11-р.

25.11.2011 г.:

- в отсутствие представителя ОАО «Восточный экспресс банк» (в материалах дела имеется доказательство надлежащего извещения ОАО «Восточный экспресс банк» о времени и месте рассмотрения дела № 484-11-р; от ОАО «Восточный экспресс банк» поступило ходатайство (вх. № 16859-11/ф от 24.11.2011 г.) об отложении рассмотрения дела);

- в присутствии заявителя – <...> (предъявлен паспорт),

Рассмотрение дела отложено в связи с необходимостью получения дополнительных документов и материалов от ОАО «Восточный экспресс банк»

23.12.2011 г.:

- в отсутствие представителя ОАО «Восточный экспресс банк» (в материалах дела имеется доказательство надлежащего извещения ОАО «Восточный экспресс банк» о времени и месте рассмотрения дела № 484-11-р);

- в отсутствие заявителя (в материалах дела имеется доказательство

надлежащего извещения <...> о времени и месте рассмотрения дела № 4848-11-р)

#### УСТАНОВИЛА:

В Пермское УФАС России (далее также – Управление) поступило заявление <...> (вх. № 6847-11/э от 16.05.2011 г.) с жалобой на ненадлежащую рекламу кредитных продуктов банка, размещенную на официальном сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru).

Как указывает <...> (далее также – Заявитель), она сделала заявку на кредит в банк «Восточный» под 26 % годовых через указанный выше интернет-сайт. При подписании кредитного договора оказалось, что процентная ставка по кредиту составляет 29 % годовых, а если клиент отказывается от программы страхования – 37 % годовых. При этом о необходимости заключения договора страхования на сайте ничего не сказано, как и не указана комиссия за внесение платежей по кредиту в размере 110 рублей.

В целях рассмотрения заявления <...> Управление направило запрос (исх. № 5547-11 от 01.06.2011 г.) в адрес Заявителя с просьбой предоставить дополнительные документы и информацию.

В ответ на запрос (вх. № 7925-11 от 06.06.2011 г.) <...> представила запрошенные документы и информацию, согласно которым ставка по кредиту составляет 32 % годовых, а также взимается комиссия за внесение платежей по кредиту в размере 110 рублей.

Определением о возбуждении производства по делу № 484-11-р (исх. № 7509-11 от 28.07.2011 г.) у ОАО «Восточный экспресс-банк» были запрошены документы и письменные пояснения, которые были представлены 25.08.2011 г., 06.09.2011 г. и 04.10.2011 г.

Исследовав материалы дела, Комиссия приходит к следующим выводам.

На сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru), в том числе с мая по октябрь 2011 г., была размещена информация о предлагаемых ОАО «Восточный экспресс банк» финансовых услугах, в том числе кредитах частным лицам.

В частности, при переходе по ссылке «Частным лицам», предложены следующие услуги:

«Кредиты новым клиентам

- До 200 000 рублей
- От 200 001 рубля

Кредиты на ремонт

- От 200 001 до 750 000 рублей

Кредиты на автомобиль

- От 200 001 до 750 000 рублей

Кредиты постоянным заемщикам

- До 200 000 рублей
- От 200 001 рубля

Зарплатным клиентам

- Кредиты и кредитные карты
- Детская дебетовая карта VISA MiniCard

Студентам

- Кредитные карты

Вклады

- До 1 млн. рублей
- От 1 млн. рублей
- Текущие банковские счета

Карты

- Кредитные карты
- Дебетовые карты

#### Услуги

- Денежные переводы
- Интернет-банк
- SMS-банк
- Платежи
- Платежные терминалы
- Сейфы и депозитные ячейки

#### Специальные предложения

- «Проценты в подарок» – программа для вкладчиков
- Кредиты для вкладчиков банка».

В заявлении <...> указывает на получение денежных средств посредством кредитной карты, поэтому Управлением была рассмотрена размещенная на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru) информация о кредитных картах:

«Кредитные карты Восточный экспресс банк предлагает вам выбрать кредитную карту, соответствующую вашему статусу и предпочтениям.

#### Кредитная карта «Первая»

25 000, 50 000, 75 000, 100 000 рублей

Для получения кредита потребуется только паспорт и 30 минут времени. Возобновляемый режим кредитования позволит вам пользоваться кредитными средствами в любой момент без посещения банка для получения очередного кредита.

#### Кредитная карта «Вторая»

От 25 000 до 100 000 руб.

При своевременном обслуживании первого кредита от Восточного экспресс банка вы получите «Вторую» кредитную карту через три месяца. Если вы уже погасили кредит в Восточном экспресс банке, «Вторую» кредитную карту вы получите в течение 30 дней.

#### Кредитная карта «Персональная»

От 25 000 до 150 000 руб.

Спустя 6 месяцев с момента получения кредитной карты «Вторая» в Восточном экспресс банке, вы получите кредитную карту «Персональная», став обладателем которой Вы получаете возможность увеличить лимит и пользоваться кредитом по еще более льготной ставке.

#### Кредитная карта «Надежная» - Visa Gold

От 50 000 до 150 000 руб.

Клиентам, успешно обслуживающим кредитную карту «Персональная» в течение 1 года, мы даем уникальную возможность оформить кредитную карту Visa Gold с самой низкой процентной ставкой и особыми условиями обслуживания. Кредитный лимит по карте позволит покупать лучшее, не ограничивая себя в средствах. Вы станете желанным гостем везде, где принимают карту Visa Gold».

Поскольку сумма кредита <...> составляла 25 000 рублей, Комиссией рассмотрена информация о кредитной карте «Первая», в том числе заверенная представителем ОАО «Восточный экспресс банк»:

#### «Кредитная карта «Первая»

На ваш выбор: 25 000, 50 000, 75 000, 100 000 рублей

Для получения кредита потребуется только паспорт и 30 минут времени. Возобновляемый режим кредитования позволит вам пользоваться кредитными средствами в любой момент без посещения банка для получения очередного кредита.

Основные преимущества:

- решение о выдаче кредита принимается в течение 30 минут;
- вы сможете пользоваться деньгами сразу после получения положительного решения по кредиту;
- присоединяясь к программе страхования жизни и здоровья заемщика, вы экономите 7% на ставке по кредиту;
- возобновляемый лимит кредитования;
- проценты начисляются только на реально использованную сумму денег

Выгодные условия:

- базовая ставка кредитования – 33 % годовых в рублях<sup>2</sup>;
- льготные ставки:
- для заемщиков, имеющих положительную кредитную историю;
- по предоставлении дополнительного документа, помимо паспорта;
- для сотрудников предприятий-партнёров<sup>1</sup>;
- кредит предоставляется в рублях;
- размер кредитного лимита – 25 000, 50 000, 75 000, 100 000 рублей на ваш выбор;
- срок действия карты – 3 года.

Минимальный набор требований

- возраст: от 21 года до 62 лет на момент выдачи кредита;
- проживающие и имеющие прописку на территории обслуживания банка;
- имеющие стабильный ежемесячный доход в течение последних 3 месяцев.

Для оформления кредитной карты необходим паспорт.

Тарифы

Типовые условия кредитования счета (общие)

Погашение кредитов

1 Подробнее по телефону информационной службы 8-800-100-7-100

2 Процентная ставка по каждому клиенту определяется индивидуально и может отличаться от заявленной в большую или меньшую сторону».

При этом на сайте имеется ссылка на тарифы по кредитным картам физическим лицам:

**«СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ И КРЕДИТНЫМ КАРТАМ ДЛЯ НОВЫХ ЗАЕМЩИКОВ**

Кредитная карта "Первая"<sup>1</sup>

Размер кредитного лимита - 25 000, 50 000, 75 000, 100 000

Срок действия карты/срок кредита – 36 мес.

Процентная ставка за пользование кредитом – 33 %

Комиссия за снятие наличных<sup>3</sup> – 3,5 %

1. Плата за выпуск карты - 800 рублей.

3. Комиссия за снятие наличных минимум 135 рублей

Ежемесячная плата за присоединение к программе страхования - 0,4%. При отказе от присоединения к программе страхования устанавливается повышенная процентная ставка. Оплата кредита в кассе 110 руб., в терминале 90 руб., безналичное погашение – комиссия стороннего банка + 10 руб. Частичное досрочное гашение – 30 % от аннуитета, но не менее 3 000 рублей. Штраф за нарушение сроков погашения в соответствии с действующими на момент обращения Тарифами банка. Процентная ставка по каждому клиенту определяется индивидуально и может отличаться от заявленной в большую или меньшую сторону. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без указания причин».

Кроме того, на сайте размещена информация следующего содержания:

«-3% Подать заявку на кредит на сайте дешевле. Сэкономьте от 3% годовых, оформляя кредит на сайте!

Заполните заявку на сайте банка или по телефону 8-800-100-7-100, и сэкономьте на кредите от 3%\* годовых.

Оформив заявку дистанционно, вы получите предварительное решение по кредиту и сможете быстро оформить его в ближайшем к вам отделении.

\* Экономия от 3% годовых. Применяется к ТП Кредитная карта «Первая», рассчитывается от базовой тарифной ставки. По решению кредитного комитета, в зависимости от статуса заемщика, скидки могут суммироваться.

Оформить онлайн-заявку на кредит

Банк имеет право отказать в предоставлении кредита и льгот без объяснения причин».

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13.03.2006г № 38-ФЗ «О рекламе» (далее по тексту – Закон о рекламе, ФЗ «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.

Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой, поскольку адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к услугам, оказываемым ОАО «Восточный экспресс банк», в том числе по кредитованию частных лиц.

В силу ч. 1 ст. 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная и недостоверная реклама не допускаются.

Согласно п. 4 ч. 3 ст. 5 ФЗ «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.

Как следует из информации, размещенной на официальном сайте банка, базовая ставка по кредитной карте «Первая» - 33 % годовых. При этом, при присоединении к программе страхования заемщик имеет возможность сэкономить на процентной ставке по кредиту в размере 7 %, следовательно, если клиент заключает договор страхования, процентная ставка по кредиту должна составить 26 % годовых. При этом из представленных как заявителем – <...> (вх. № 12714-11 от 06.09.2011 г.), так и ОАО «Восточный экспресс банк» (вх. № 18123-11 от 21.12.2011 г.) документов, подтверждается как факт присоединения к программе страхования, так и факт заключения кредитного договора под 32 % годовых.

Так как <...> выполнила все условия для снижения процентной ставки по кредиту, а именно: заполнила заявку на сайте банка и присоединилась к программе страхования, то ей должна быть установлена ставка по кредиту, равная 23 % годовых (33 % базовая минус 3 % за обращением по кредиту через сайт банка минус 7 % за присоединение к программе страхования). В действительности же ей был предоставлен кредит под 32 % годовых.

Таким образом, на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru) размещена не соответствующая действительности реклама о стоимости товара – кредитной карте «Первая» и размере скидок при её приобретении.

В соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-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.

Поскольку на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru) имеется ссылка на тарифы банка, нарушений ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе Комиссией не установлено.

Рассматриваемая реклама привлекает внимание к деятельности ОАО «Восточный экспресс банк» в части оказания финансовых услуг. При этом Федеральный закон «О рекламе» не содержит понятия финансовой услуги. Однако данное понятие приведено в п. 2 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции». Согласно указанной норме под финансовой услугой понимается 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 или физических лиц. Статьей 28 Закона о рекламе предъявляются определенные требования к рекламе финансовых услуг.

В силу п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона 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.

Вместе с тем, в соответствии с ч. 3 ст. 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, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Анализ размещенной информации и представленных в обоснование доводов документов не позволяет сделать вывод о нарушении требований п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, т.к. все условия оказания соответствующих услуг, в том числе по кредитованию физических лиц, имеются.

Следовательно, в данной рекламе содержится нарушение п. 4 ч. 3 ст. 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с п. 4 ст. 3 ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей. На основании ч. 6 ст. 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение п. 4 ч. 3 ст. 5 ФЗ «О рекламе» несет рекламодатель.

В силу п. 5 ст. 3 ФЗ «О рекламе» рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Исходя из условий договоров, представленных Заявителем и ОАО «Восточный экспресс банк» и понятий, установленных п. 5 ст. 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодателем указанной рекламы является ОАО «Восточный экспресс банк».

Документальных доказательств прекращения распространения ненадлежащей рекламы ОАО «Восточный экспресс-банк» Комиссии не представлено.

На основании вышеизложенного, руководствуясь ст. 33 и ч. 1 ст. 36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с п.п. 37-45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утв. Постановлением Правительства РФ № 508 от 17.08.2006 г., Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу услуг по кредитованию частных лиц посредством предоставления денежных средств по кредитной карте, оказываемых ОАО «Восточный экспресс-банк», распространенную, в том числе с

мая по октябрь 2011 г. на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru), поскольку в ней нарушены требования п. 4 ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать ОАО «Восточный экспресс-банк» предписание о прекращении нарушения п. 4 ч. 3 ст. 28 Федерального закона «О рекламе».

3. Передать материалы дела уполномоченному лицу для решения вопроса о возбуждении в отношении ОАО «Восточный экспресс-банк» административного дела по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 16 января 2012 года.

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

ПРЕДПИСАНИЕ № 484-11-Р  
о прекращении нарушения законодательства  
Российской Федерации о рекламе

16 января 2012 года г. Пермь

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Пермскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе <...>, на основании своего решения от 16.01.2012 г. по делу № 484-11-Р в отношении ОАО «Восточный экспресс банк» о признании ненадлежащей рекламы услуг по кредитованию частных лиц посредством предоставления денежных средств по кредитной карте, оказываемых ОАО «Восточный экспресс-банк», распространенную, в том числе с мая по октябрь 2011 г. на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru), поскольку в ней нарушены требования п. 4 ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44- 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ОАО «Восточный экспресс банк» в пятнадцатидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение п. 4 ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», а именно:

- размещать в рекламе услуг, в том числе по кредитованию физических лиц, в том числе на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru) соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

2. ОАО «Восточный экспресс-банк» в срок до 01 марта 2012 года представить в Пермское УФАС России документальное подтверждение исполнения п. 1 настоящего предписания.

В соответствии с ч. 2.4 ст. 19.5 КоАП РФ невыполнение в установленный срок законного решения, предписания федерального антимонопольного органа, его территориального органа о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке,

предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.