

## РЕШЕНИЕ

Дата принятия решения: 25 октября 2013 года  
Иваново

г.

Комиссия Ивановского УФАС России по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе (далее - Комиссия):<...> ,

рассмотрев дело № 02-35/2013-035, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

в отсутствие заявителя – <...> ,

в присутствии представителей лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе: Общества с ограниченной ответственностью «Ивановский Бизнес» (<...>)<...> ,

в присутствии представителей лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе: Открытого акционерного общества «НБД-Банк» (<...>)

<...> ,

### УСТАНОВИЛА:

В Ивановское УФАС России поступило заявление от жителя г. Иваново, в котором содержалась информация о распространении рекламы с признаками нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Так, заявитель сообщил, что в журнале «Ивановский Бизнес» №3 за 2013 год на стр. 17 опубликована реклама ОАО «НБД-Банк», в которой не указано наименование оказывающего финансовую услугу лица, а также приведены не все условия предоставляемого кредита.

В результате рассмотрения заявления было установлено, что в журнале «Ивановский Бизнес» №3 за 2013 год на стр. 17 размещалась реклама кредита ОАО «НБД-Банка» без указания полного наименования кредитной организации, также в тексте были приведены только следующие условия предоставления указанной финансовой услуги: «в рамках программы «Проще простого» предприниматели могут получить кредит до 500 тыс. руб. на максимальный срок – 2 года под залог автомобиля <...> предусмотрено досрочное погашение кредита в любое время без дополнительных комиссий».

Таким образом, рассматриваемая реклама содержала признаки нарушения ч. 1 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (Далее – Закон о рекламе), согласно которой 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).

Наряду с этим, данная реклама содержала признаки нарушения ч.3 ст.28 Закона о рекламе, согласно которой если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием 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.

В соответствии с 25 Постановления 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, может относиться информация 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.). Вместе с тем, рекламодатель не обязан указывать конкретный размер дополнительных расходов, которые понесет заемщик, воспользовавшись рекламируемой банковской услугой. Достаточно перечисления таких расходов. Указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

Факт распространения указанной рекламы подтверждается: заявлением, журналом «Ивановский Бизнес» №3 за 2013 год.

Ивановским УФАС России по данному факту 23 августа 2013 года возбуждено дело № 02-35/2013-035 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Рассмотрев материалы дела, выслушав объяснения участвующих в деле лиц, Комиссия пришла к следующим выводам.

В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о рекламе ненадлежащей является реклама не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно ст. 3 Закона 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 и поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Рассматриваемая информация подпадает под определение рекламы и содержит все её признаки:

- направлена на привлечение внимания к ОАО «НБД-Банк» и оказываемой финансовой услуге;
- призвана формировать и поддерживать интерес к объектам рекламирования, способствует их продвижению на рынке;
- адресована неопределенному кругу лиц.

Согласно п. 2 ст. 4 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) финансовая услуга –

банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, 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 в случае, если такие услуги оказываются финансовой организацией. Перечень финансовых организаций содержится в п. 6 ст. 4 Закона о защите конкуренции и является закрытым. Финансовой организацией является хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности) кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности.

Согласно ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в [порядке](#), установленном Законом о банках и банковской деятельности.

Выдача кредита является финансовой услугой, так как оказывается банком или иной финансовой организацией и связана с привлечением денежных средств.

В своих письменных пояснениях (вх. №3294 от 19.09.2013) ОАО «НБД-Банк» (далее - Общество) ссылается на то, что действия банка не противоречат законодательству, т.к. целевой аудиторией рекламы и потенциальными заемщиками являются индивидуальные предприниматели. В подтверждение своей позиции Общество приводит следующие положения законодательства.

Согласно ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности в случае если полная стоимость кредита не может быть определена до заключения кредитного договора с заемщиком - физическим лицом и до изменения условий кредитного договора, влекущего изменение полной стоимости кредита, поскольку кредитный договор предполагает различные размеры платежей указанного заемщика по кредиту в зависимости от его решения, то кредитная организация обязана довести до заемщика - физического лица информацию о полной стоимости кредита, определенной исходя из максимально возможных суммы кредита и срока кредитования.

В соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» обязанность по доведению полной стоимости возложена на банк только в отношении заемщика - физического лица, если кредит предоставлен заемщику по кредитному договору.

Приведенные доводы Общества не состоятельны ввиду следующего. В ходе осмотра Интернет-сайта ОАО «НБД-Банк» по адресу: [www.nbdbank.ru](http://www.nbdbank.ru) установлено, что на нем присутствует информация о потребительском кредите предпринимателю как физическому лицу «Проще простого». Согласно представленной в материалы дела информации данный кредитный продукт предоставлялся Обществом физическим лицам (собственникам бизнеса) на сумму от 30 000 до 500 000 рублей, на срок до 24 месяцев под фиксированную процентную ставку 22% и др.

Вместе с тем, в объяснениях ОАО «НБД-Банк» ссылалось на то, что в рассматриваемой рекламе была указана только информация об основных характеристиках кредита (сумма, срок, условия о залоге), но не содержались влияющие на стоимость кредита условия. Комиссия с данными доводами ОАО «НБД-Банк», свидетельствующими об отсутствии нарушения ч.3 ст.28 Закона о рекламе, согласилась.

При этом рассматриваемая реклама также содержала признаки нарушения ч.1 ст.28 Закона о рекламе, т.к. в рассматриваемой рекламе не была указана организационно-правовая форма юридического лица, оказывающего финансовую услугу.

На рассмотрение дела № 02-35/2013-035 заявитель, надлежащим образом извещенный о дате, времени и месте рассмотрения указанного дела, не явился.

Представитель ООО «Ивановский Бизнес» на заседании Комиссии факт нарушения ч.1 ст.28 Закона о рекламе признал и пояснил, что текст рассматриваемой рекламы был предоставлен в редакцию ОАО «НБД-Банк», рекламодателем в текст изменения не вносились, т.к. редактор издания понадеялся на компетентность юристов рекламодателя.

Представитель ОАО «НБД-Банк» факт нарушения Закона о рекламе не признала, пояснив, что Обществом соблюдены все нормы действующего законодательства о рекламе, т.к., по ее мнению, организационно-правовая форма может быть отделена от наименования юридического лица. При этом представитель ОАО «НБД-Банк» ссылалась на то, что в рассматриваемой статье 6 раз было указано фирменное наименование Общества.

С данным выводом Комиссия не соглашается по следующим основаниям.

В соответствии с ч.1 ст.54 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму.

В соответствии с ч. 1473 ГК РФ 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. Согласно ч.2 указанной статьи ГК РФ фирменное наименование юридического лица должно содержать указание на его организационно-правовую форму и собственно наименование юридического лица, которое не может состоять только из слов, обозначающих род деятельности.

Согласно п. «а» ч.1 ст. 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в едином государственном реестре юридических лиц содержатся следующие сведения и документы о юридическом лице полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование, для коммерческих организаций на русском языке.

В соответствии со ст. 7 Закона о банках и банковской деятельности кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация». Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются ГК РФ.

Таким образом, приведенные нормы законодательства Российской Федерации свидетельствуют о том, что организационно-правовая форма юридического лица является неотъемлемой частью его наименования. Данный вывод подтверждается также постановлением Второго арбитражного апелляционного суда от 15 августа 2012 года по делу №А17-1968/2012, постановлением Второго арбитражного апелляционного суда от 28 августа 2012 года по делу №А17-2252/2012.

В соответствии с представленными в материалы дела выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц №49-1098 от 31 июля 2013 года и Уставом Общества:

- полным наименованием ОАО «НБД-Банк» является – Открытое акционерное общество «НБД-Банк»;
- сокращенным наименованием является – ОАО «НБД-Банк»;
- фирменным наименованием является – Открытое акционерное общество «НБД-Банк».

Поскольку в рекламе указывается финансовая услуга, которая направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться ею, то существенной является информация, относящаяся к реквизитам (наименованию) организации, предоставляющей соответствующую услугу.

В ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе регламентирован порядок исполнения рекламодателями и рекламораспространителями обязанности по указанию наименования юридического лица, оказывающего эти финансовые услуги. Данная императивная обязанность не была соблюдена.

За нарушение требований ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе согласно ч. 6 и ч.7 ст. 38 данного закона ответственность несут как рекламодатель, так и

рекламораспространитель.

Рекламодателем указанной рекламы является ОАО «НБД-Банк»,  
рекламораспространителем ООО «Ивановский Бизнес».

Материалами дела подтверждается, что текст рассматриваемой рекламы в рамках сложившегося между юридическими лицами делового оборота был направлен в ООО «Ивановский Бизнес» сотрудницей ОАО «НБД-Банк» по электронной почте согласно заключенному договору на оказание рекламных услуг №0100-41/13-Р-047 от 20 марта 2013 года и приложению к нему. Публикация рекламы в журнале «Ивановский Бизнес» №3 за 2013 год на стр. 17 была оплачена ОАО «НБД-Банк», каких-либо претензий рекламораспространителю не предъявлялось.

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, Комиссия

#### РЕШИЛА:

1. Признать рекламу кредита ОАО «НБД-Банк», опубликованную в журнале «Ивановский Бизнес» №3 за 2013 год на стр. 17, в которой указано наименование оказывающего финансовую услугу юридического лица без указания на его организационно-правовую форму, ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования ч. 1 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе не выдавать, в связи с прекращением распространения указанной рекламы.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Ивановского УФАС России для решения вопроса в соответствии с ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 29 октября 2013 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном ст. 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Подписи членов Комиссии