

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 08-21/20-15

«28» мая 2015 года

г. Москва

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии: Стрельников Д.Ю. — исполняющий обязанности заместителя руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области (далее – Управление); Жукова Е.А. — начальник отдела контроля за рекламной деятельностью Управления;

Члены Комиссии: Горбанева В.В. — главный специалист-эксперт отдела контроля за рекламной деятельностью Управления,

рассмотрев дело № 08-21/20-15 по факту распространения в декабре 2014 года ОАО «Банк Москвы» рекламных листовок с признаками нарушения части 1, пункта 4 части 3 и части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», в присутствии представителей ОАО «Банк Москвы» (место нахождения: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, к. 3), <...> в отсутствие Заявителя, извещенного о времени и месте рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

В Московское областное УФАС России поступило обращение <...> о распространении в декабре 2014 года ОАО «Банк Москвы» листовок с рекламой следующего содержания: *«Ольга Леонидовна, С радостью сообщаем Вам о новогодних кредитных каникулах в Банке Москвы! Только в этом декабре при оформлении кредита наличными первый платеж переносится на февраль 2015: отсрочка предоставляется абсолютно бесплатно, размер платежа остается неизменным - отличная возможность осуществить задуманное и при этом отдохнуть от кредитов в приятный период новогодних покупок и поездок! Преимущества кредита наличными. Сумма кредита до 3000000 рублей. Без залогов и поручителей. Сумма кредита может быть рассчитана исходя из совокупного дохода супругов. Срок кредита до 5 лет. Всегда есть возможность погасить кредит досрочно без каких-либо комиссий. АКЦИЯ! Новогодние кредитные каникулы. Кредит сейчас - первый платеж через 2 месяца! Для участия в акции подать заявку и оформить кредит необходимо с 1 по 31 декабря 2014 г. включительно. Простые шаги для получения кредита.*

1. Оформить заявку удобным способом

-онлайн на сайте [www.bm.ru](http://www.bm.ru)

-в Интернет-банке

-по телефону 8 495 925 80 00 (далее в голосовом меню нажать "2")

-в офисе Банка

И получите SMS с предварительным решением в течение 15 минут.

2. Обратитесь в выбранное отделение Банка с указанными в заявке документами.

3. Подпишите кредитный договор и поучите деньги. С уважением, Банк Москвы. С адресами ближайших офисов Банка Москвы Вы можете ознакомиться на сайте [www.bm.ru](http://www.bm.ru). Информация действительна до 13.11.2014.

Кредит наличными до 3000000 рублей – с новогодними кредитными каникулами первый платеж только через 2 месяца. Решение о выдаче и сумме кредита принимается индивидуально на основе оценки Банком данных заемщика. Полную стоимость кредита и все дополнительные расходы по кредиту Вы можете узнать, обратившись в отделение Банка Москвы или позвонив по телефону, указанному в данном письме. Данное предложение не является офертой. Банк оставляет за собой право отказать в предоставлении кредита. ОАО «Банк Москвы» Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №2748 от 10 августа 2012 г.» (далее – Реклама № 1), с признаками нарушения части 1, пункта 4 части 3 и части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе), выразившимися в содержании в рекламе не соответствующих действительности сведений о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара, а также в умалчивании об иных условиях, определяющих полную стоимость кредита для заемщика и влияющих на нее.

Также в ходе рассмотрения дела установлено, что на оборотной стороне рассматриваемой рекламной листовки, размещена реклама следующего содержания: «Ольга Леонидовна, Возможно, Вам и Вашим близким будут интересны вклады нашего Банка. Предлагаем Вашему вниманию новое сезонное предложение! Вклад «Проценты на взлет» от Банка Москвы – это 450 дней размещения средств социально ответственном банке с государственным участием, а также:

- Высокая ставка – до 12% годовых
- Сохранение дохода при досрочном изъятии
- Увеличение ставки каждые 150 дней
- Капитализация процентов
- Выбор валюты вклада – рубли, доллар или евро
- Возможность открытия в Интернет-банке

Зафиксируйте высокую ставку на долгосрочный период и управляйте доходностью

в рамках коротких интервалов, получая с ростом срока увеличение процентной ставки, а в случае необходимости – возможность изъятия средств без потери процентов» (далее – Реклама № 2), с признаками нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28

Закона о рекламе, выразившимся в умалчивании в рекламе об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Согласно позиции заявителя, указанная в рассматриваемой рекламе информация о том, что отсрочка по кредиту предоставляется бесплатно, не соответствует действительности.

В соответствии с объяснениями ОАО «Банк Москвы» рассматриваемая листовка не является рекламой.

Согласно позиции ОАО «Банк Москвы», отсрочка Заявителю была предоставлена бесплатно. Применение отсрочки оплаты платежа, по мнению ОАО «Банк Москвы», не означает безвозмездность пользования денежными средствами Банка. Суть услуги сводится к переносу даты первого платежа по кредиту, а не к предоставлению ОАО «Банк Москвы» беспроцентного пользования денежными средствами Банка в декабре 2014 – январе 2015.

Из объяснений ОАО «Банк Москвы» следует, что Заявителем при досрочном погашении кредита были оплачены основной долг и проценты по договору за пользование денежными средствами ОАО «Банк Москвы» за период с даты выдачи кредита 23.12.2014 по дату погашения кредита 14.02.2015.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия установила следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе, реклама - 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.

Согласно письму ФАС России от 25.06.2013 № АК/24455/13, под рекламой понимается определенная неперсонифицированная информация, направленная на продвижение определенного объекта рекламирования, даже если она направляется по определенному списку. Информация, указанная в рассматриваемой рекламе, содержит сведения об услугах ОАО «Банк Москвы» обобщенного характера и является рекламой.

Реклама № 1 содержит существенные условия предоставления кредита, влияющие на его стоимость («Сумма кредита до 3 000 000 руб. Срок кредита до 5 лет») и создает впечатление, что какие-либо иные условия, влияющие на фактическую стоимость кредита, отсутствуют.

Согласно части 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая

реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

В соответствии с пунктом 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации 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, Реклама № 1 не содержала всех условий определяющих расходы заемщика по кредитному договору и влияющих на них, а именно: размер процентной ставки по кредиту.

Так как указание в Рекламе № 1 условий предоставления кредита направлено на формирование у потенциального заемщика желания воспользоваться финансовой услугой - кредитованием, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитом.

Согласно части 7 статьи 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.

Учитывая изложенное, в Рекламе № 1 должны были быть указаны все существенные условия, влияющие на стоимость рекламируемого кредита.

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.

В ходе рассмотрения дела установлено, что Реклама № 1 содержит сведения о возможности воспользоваться бесплатной отсрочкой первого платежа по кредиту, и не содержит сведений о том, что отсрочка предоставляется без взимания процентов за пользование денежными средствами.

Учитывая изложенное, факт нарушения ОАО «Банк Москвы» части 1 и пункта 4 части 3 статьи 5 Закона о рекламе не подтвердился.

Реклама № 2 направлена на привлечение внимания к вкладу «Проценты на взлет», указывает на возможность получения дохода «до 12% годовых» и создает

впечатление, что указанная в рекламе процентная ставка может быть предоставлена Банком независимо от суммы и срока вклада.

В соответствии с документами, предоставленными ОАО «Банк Москвы» (Паспорт банковского продукта вклада «Проценты на взлет»), срок вклада составляет 450 дней, и этот срок разделен на три временных периода:

- в период до 150 дней процентная ставка составляет 7,00%;
- в период от 151 до 300 дней процентная ставка составляет 10,00%;
- в период от 301 до 450 дней процентная ставка составляет 12,00%.

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-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.

Отсутствие в Рекламе № 2 всех условий, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся указанным вкладом лица, искажает смысл информации о рекламируемом банковском продукте, в том числе об условиях его приобретения и использования, и вводит в заблуждение потребителей рекламы.

В соответствии с частью 7 статьи 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.

Учитывая изложенное, в Рекламе № 2 должны были быть указаны все существенные условия рекламируемого вклада, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица.

На основании изложенного Комиссией установлен факт нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении Рекламы № 1, и части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе при распространении Рекламы № 2.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 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 № 1 ненадлежащей, не соответствующей требованиям части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Признать Рекламу № 2 ненадлежащей, не соответствующей требованиям части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе».

3. Выдать ОАО «Банк Москвы» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме «11» июня 2015 г.

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

Председатель  
Комиссии

Д.Ю. Стрельников

Е.А. Жукова

**Члены  
Комиссии**

В.В.  
Горбанева

## **ПРЕДПИСАНИЕ**

**О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ**

«11» июня 2015 года

г. Москва

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области (далее – Управление) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе далее – Комиссия) в составе:

Стрельников Д.Ю. — исполняющий обязанности

Председатель Комиссии: Стрельников д.с. — исполняющий обязанности заместителя руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области (далее – Управление); Жукова Е.А. — начальник отдела контроля за рекламной деятельностью Управления;

Члены Комиссии: Горбанева В.В. — главный специалист-эксперт отдела контроля за рекламной деятельностью Управления,

на основании своего Решения от 28 мая 2015 г. по делу № 08-21/20-15 о признании ненадлежащей рекламы следующего содержания: «*Ольга Леонидовна, С радостью сообщаем Вам о новогодних кредитных каникулах в Банке Москвы! Только в этом декабре при оформлении кредита наличными первый платеж переносится на февраль 2015: отсрочка предоставляется абсолютно бесплатно, размер платежа остается неизменным - отличная возможность осуществить задуманное и при этом отдохнуть от кредитов в приятный период новогодних покупок и поездок! Преимущества кредита наличными. Сумма кредита до 3000000 рублей. Без залогов и поручителей. Сумма кредита может быть рассчитана исходя из совокупного дохода супругов. Срок кредита до 5 лет. Всегда есть возможность погасить кредит досрочно без каких-либо комиссий. АКЦИЯ! Новогодние кредитные каникулы. Кредит сейчас - первый платеж через 2 месяца! Для участия в акции подать заявку и оформить кредит необходимо с 1 по 31 декабря 2014 г. включительно. Простые шаги для получения кредита...*» (далее – Реклама № 1), а также рекламы следующего содержания: «*Ольга Леонидовна, Возможно, Вам и Вашим близким будут интересны вклады нашего Банка. Предлагаем Вашему вниманию новое сезонное предложение! Вклад «Проценты на взлет» от Банка Москвы – это 450 дней размещения средств социально ответственном банке с государственным участием, а также: Высокая ставка – до 12% годовых; Сохранение дохода при досрочном изъятии; Увеличение ставки каждые 150 дней; Капитализация процентов; Выбор валюты вклада – рубли, доллар или евро; Возможность открытия в Интернет-банке. / Зафиксируйте высокую ставку на долгосрочный период и управляйте доходностью в рамках коротких интервалов, получая с ростом срока увеличение процентной ставки, а в случае необходимости – возможность изъятия средств без потери процентов» (далее – Реклама № 2), в соответствии п. 1 ч. 2 ст. 33, ч.ч. 1, 3 ст. 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», п.п. 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 августа 2006 г. № 508,*

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ОАО «Банк Москвы» (место нахождения: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, к. 3) в двухнедельный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно:

1.1 включить в Рекламу № 1 все условия, определяющие полную стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, либо прекратить распространение указанной рекламы;

1.2 включить в Рекламу № 2 все условия, влияющие на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, либо прекратить распространение указанной рекламы.

2. Документальные подтверждения исполнения пункта 1 настоящего предписания в трехдневный срок после устранения нарушений представить в Московское областное УФАС России.

В случае невыполнения в установленный срок Предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Московское областное УФАС России вправе в соответствии с пунктом 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наложить на должностных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Предписание может быть обжаловано в течение трех месяцев в судебном порядке.

Председатель  
Комиссии

Д.Ю. Стрельникова

**Члены Комиссии**

Е.А. Жукова

В.В. Горбанева