

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 20
о наложении штрафа по делу № 4-05/30
об административном правонарушении

22 марта 2016 года

г. Хабаровск

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю рассмотрела протокол об административном правонарушении от 26 февраля 2016 года и материалы дела № 4-05/30 об административном правонарушении в отношении ПАО «Совкомбанк» (ИНН 4402002936, КПП 440101001, местонахождение: г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46) в связи с распространением ненадлежащей рекламы финансовых услуг. Дело рассмотрено в присутствии представителя ПАО «Совкомбанк» - (по доверенности).

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России 05 декабря 2015 года отслежена реклама (хронометраж 30 секунды) ПАО «Совкомбанк», распространяемая на телевизионном канале «Россия 1» (в региональных блоках), в которой содержалась:

- звуковая информация:

«Я решил стать хоккеистом.

-Из проката, последние.

А папа мне помочь.

-Но вот же, тупой.

Но не очень получалось, пока не появился дедушка.

- Привет, чемпион!

-Пап, но как?

-Совкомбанк. Жизнь как лед, в ней баланс нужен.

Совкомбанк, помогаем помогать.

- Совком спас».

- визуальная информация:

Первый дисклеймер внизу экрана с 13 по 18 секунды:

«www.sovcombank.ru. Денежный кредит «12%+». Сумма 100 000 руб., срок 12 мес. При безналичном расходовании средств в 1 месяце действия договора (минимум 80% от суммы кредита) - ставка 12%, при наличном расходовании, при безналичном расходовании менее 80% от суммы кредита - 17% годовых. Возраст заемщика - 20-85 лет».

Второй дисклеймер внизу экрана с 19 по 23 секунды:

«Документы: паспорт гражданина РФ, второй документ, удостоверяющий личность, справка 2 НДФЛ (пенсионерам справка не требуется). Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины».

Крупным шрифтом с 24 секунды:

«Совкомбанк. Вы пенсионер? Дадим Вам 12%.

«12%+» денежный кредит.

Помогаем помогать. Звонок по России бесплатный 8 800 100 000 6

Мелким шрифтом с 24 секунды (одновременно с крупным шрифтом):

«На правах рекламы. Генеральная лицензия. ПАО «Совкомбанк».

Указанная реклама распространялась в региональных эфирах г. Хабаровска:

на телеканале «Россия 1» с 01 по 06 декабря 2015 года;

на телеканале «Россия 24» с 01 по 27 декабря 2015 года;

на телеканале «Национальная телевизионная компания «Звезда» с 01 по 27 декабря 2015 года.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги и на заключение кредитного договора с указанными в рекламе процентной ставкой. Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с банком по заключению договора кредита на определенных рекламой условиях.

В соответствии с пунктом 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 получают 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 договор на предоставления кредита, включается:

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 кредита обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения кредитного договора (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 перечисленные условия, как определяющие размеры расходов заемщика по кредиту, так и влияющие на эти расходы.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «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 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно статье 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к условиям, определяющим полную стоимость кредита, отнесены:

сумма потребительского кредита (займа);

срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа);

проценты по договору потребительского кредита (займа);

платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим

ЛИЦОМ;

сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

В соответствии с пунктом 25 постановления Пленума ВАС РФ № 58 от 08.10.2012 года 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.).

В соответствии с условиями кредита «Денежный кредит 12%» выдается на сумму 100 000 рублей и сроком на 12 месяцев, предоставляется для осуществления безналичных расчетов посредством банковской карты через терминалы, а также безналичных переводов денежных средств с указанием в назначении платежа целевого направления денежных средств в отделении банка посредством сервиса Интернет - банка:

- в течение 25 дней с даты заключения договора потребительского кредита – не менее 80 % от суммы денежных средств, представленных Заемщику. Процентная ставка по кредиту, как с финансовой защитой, так и без финансовой защиты (при целевом использовании ДС более 80% от ДС, предоставленных Заемщику, составляет 12%;

- в случае решения Заемщика расходовать денежные средства наличными средствами процентная ставка по кредиту составляет 17%.

В рекламе крупно указывается процентная ставка по кредиту - 12%.

При этом в рекламах даны условия, влияющие на сумму расходов, условия получения кредита. Информация об указанных условиях формально присутствует в рекламе. Однако данные сведения транслируются короткое время, что не позволяет потребителю воспринять информацию.

Указанная информация должна доводиться до потребителей рекламы наряду с другими условиями, так как она может существенно повлиять на сумму расходов

заемщика по договору.

Данные обстоятельства указывают на то, что у потребителей рекламы затруднена возможность прочесть и воспринять всю информацию о рекламном продукте, а, следовательно, свидетельствуют о том, что, несмотря на формальное присутствие в рекламе сведений обо всех условиях оказания соответствующей услуги, фактически данные сведения в рекламе не воспринимаются, следовательно, приравниваются к их отсутствию.

Кроме того, форма подачи информации в рекламе трудна для восприятия, так как: визуальная информация сопровождается звуковой информацией, что затрудняет восприятие визуальной текстовой информации в нижней части экрана, которая написана мелким трудно воспринимаемым шрифтом.

Учитывая изложенное, несмотря на формальное наличие в рекламе сведений об иных условиях кредита, влияющих на сумму расходов, помимо крупно указанной в рекламе информации о процентной ставке кредита, форма представления сведений такова, что они не воспринимаются потребителями и фактически в рекламе отсутствуют.

Отсутствие в рекламе информации об условиях кредитного договора, влияющих на полную стоимость кредита для заемщика, вводит в заблуждение относительно стоимости товара (кредитного договора), что является нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 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 вводятся в заблуждение потребители рекламы.

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.

Читабельность же основного информационного блока, расположенного внизу экрана, представляется крайне затруднительной.

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

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написанная 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, в нарушение требований приведенных выше норм законов

указанные условия, являющиеся существенной информацией для потенциальных потребителей, в рекламе не указаны.

Кроме того:

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

В рекламе присутствует наименование банка, но оно выполнено мелким шрифтом, в связи с чем, является недоступным для восприятия.

Таким образом, реклама кредита ПАО «Совкомбанк», распространявшаяся на телеканалах, противоречит части 7 статьи 5, части 1, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

ПАО «Совкомбанк» представлены пояснения (вход. от 27.01.16 № 4/807), в соответствии с которыми Банк согласился с выявленным нарушением, пояснив, что размещенная реклама соответствует требованиям законодательства.

Данный довод не принимается по вышеизложенным основаниям.

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 ПАО «Совкомбанк».

Частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее.

При назначении административного наказания ПАО «Совкомбанк» учитывалось, что в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 4.3. КоАП РФ повторное совершение однородного административного правонарушения, если за совершение первого административного правонарушения лицо уже подвергалось административному наказанию, по которому не истек срок, предусмотренный статьей 4.6. КоАП РФ является обстоятельством, отягчающим административную ответственность.

Постановлением № 60 от 18.09.2015 года по делу № 4-05/64 ПАО «Совкомбанк»

подвергалось административному штрафу в размере 200 000 рублей за ненадлежащую рекламу финансовых услуг (вклад «Максимальный доход 14,5%»).

Постановлением № 73 от 02.11.2015 года по делу № 4-05/70 ПАО «Совкомбанк» подвергалось административному штрафу в размере 300 000 рублей за ненадлежащую рекламу финансовых услуг (вклад «Максимальный доход 13,5%»).

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

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ПАО «Совкомбанк» виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к ПАО «Совкомбанк» меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 400 000 (четыреста 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 шестидесяти 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, ОКТМО 08701000001.

При отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении тридцати дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, должностное лицо, вынесшее постановление, направляет соответствующие материалы судебному приставу - исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо, вынесшее постановление, принимает решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ.

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.