

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу об административном правонарушении № 212-Р-18

10 апреля 2018 года г. Липецк

Резолютивная часть постановления объявлена 10 апреля 2018 года

Постановление в полном объеме изготовлено 10 апреля 2018 года

Я, заместитель руководителя управления-начальник отдела защиты конкуренции Липецкого УФАС России <...>, рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № 212-Р-18, возбужденного в отношении публичного акционерного общества «Восточный Экспресс Банк» (675000 Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1 ИНН 2801015394 ОГРН 1022800000112, дата присвоения ОГРН: 27.08.2008) (далее - ПАО КБ «Восточный»), по ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ),

УСТАНОВИЛ:

В Липецкое УФАС России поступило обращение о том, что на рекламной конструкции в районе Центрального рынка 18.04.2017 г. распространялась информация без указания всех условий предоставления кредита, следующего содержания: «15 % Для тех, кто ставит задачи и принимает решения кредит наличными Кредит «Сезонный» Срок: 12-36 месяцев Сумма: 25 000-50 000 Ставка: 15% в год ПСК: 14,971-15,023% Условия приведены на 01.03.2017 Банк вправе потребовать доп. документы, а так же отказать в предоставлении кредита без объяснения причин ВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ».

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон 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.

В соответствии с п. 2 ст. 3 Закона о рекламе объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

п. 3 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе, реклама должна быть адресована неопределенному кругу лиц. Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникшего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена.

Таким образом, информация, распространяемая на рекламной конструкции в районе Центрального рынка следующего содержания: «15 % Для тех, кто ставит задачи и принимает решения кредит наличными Кредит «Сезонный» Срок: 12-36 месяцев Сумма: 25 000-50 000 Ставка: 15% в год ПСК: 14,971-15,023% Условия приведены на 01.03.2017 Банк вправе потребовать доп. документы, а так же отказать в предоставлении кредита без объяснения причин ВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ», соответствует понятию, изложенному в ст. 3 Закона о рекламе является рекламной, где объектами рекламирования являются: ПАО КБ «Восточный» и возможность получения в указанном банке кредита «Сезонный».

В соответствии с пунктом 2 [части 2 статьи 28](#) Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности 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.

При этом в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Также согласно [части 3 статьи 28](#) Закона о рекламе, 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.

Целью введения столь значительных ограничений к рекламе финансовых, страховых и иных финансовых услуг, связанных с вложением денежных средств или пользованием ими юридическими и физическими лицами, являются защита данных лиц от злоупотреблений и предотвращение ситуаций, связанных с фактическим введением потребителя в заблуждение.

Финансовые услуги в настоящее время пользуются большим спросом, в первую очередь среди физических лиц, которые намерены выбрать наиболее эффективный и выгодный способ вложения денежных средств либо получения кредита. Поэтому достоверность рекламы и соответствие ее восприятия потребителем фактическому содержанию и качеству услуг имеют существенное значение для защиты экономических прав граждан и организаций и предотвращения недобросовестной конкуренции.

Следует отметить, что анализ положений Закона о рекламе показывает системную связь положений [пункта 2 части 2](#) и [статьи 28](#) Закона о рекламе с положениями [статьи 5](#) Закона о рекламе.

Согласно [части 7 статьи 5](#) Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В развитие установленного [частью 7 статьи 5](#) Закона о рекламе запрета [статья 28](#) Закона о рекламе не допускает в рекламе умалчивать о существенных для потребителей условиях оказания финансовых услуг и предписывает сообщать все без исключения условия соответствующих договоров, влияющие на фактические доходы и расходы потребителей, если в рекламе содержится хоть одно из таких условий.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее ([ст. 819](#) Гражданского кодекса Российской Федерации).

Поскольку распространяемая реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие каких-либо сведений об условиях оказания финансовых услуг может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой.

По мнению специалистов ФАС России, к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

В ходе анализа информации, представленной ПАО КБ «Восточный», Липецким УФАС России установлено следующее.

Согласно условиям предоставления кредита «Сезонный» заявитель должен быть гражданином Российской Федерации в возрасте 21-76 лет. Кроме того, заявитель должен иметь стаж работы не менее 3 месяцев на текущем месте работы (для лиц моложе 26 лет требования к доходу и стажу работы - не менее 12 месяцев).

При этом условие о возрасте заемщика и стаже работы является существенной, так как влияет на предоставление кредита в целом.

Так, например, потребителю услуги, обратившемуся в ПАО КБ «Восточный», но не достигшему двадцатидвухлетнего возраста, будет отказано в выдаче кредита «Сезонный».

В рассматриваемой рекламе кредита «Сезонный» указана процентная ставка равная 15% годовых, при этом диапазон значений полной стоимости кредита составляет 14,971%-15,023%. Однако данное обстоятельство не указано в рассматриваемой рекламе.

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламоатель.

п. 5 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что рекламоатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Из указанного определения следует, что рекламоателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации.

При этом отнесение того или иного лица к рекламоателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес в рекламе, условий договора о распространении рекламы, а также иных обстоятельств распространения рекламы.

Рекламоатель - это, по сути, заказчик рекламы, т.е. то лицо, в чьих интересах осуществляется распространение и размещение рекламы. Соответственно таким лицом могут выступать изготовитель, продавец, фирма, оказывающая услуги, государственный или общественный орган, частное лицо и т.д.

На основании вышеизложенного, а также из анализа Агентского договора № 04А-2015/Н по размещению, изготовлению, доставке и монтажу рекламных материалов на средства наружной рекламы от 22 мая 2015, заключенного между ООО «Региональная Медиа Группа» и ПАО КБ «Восточный», следует, что рекламоателем спорной рекламы является ПАО КБ «Восточный».

Решением Управления Федеральной антимонопольной службы по Липецкой области от 26 сентября 2017 г. по делу № 26 признано наличие нарушения части 7 статьи 5, пункт 2 части 2, часть 3 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» в рекламе кредита «Сезонный», следующего содержания: «15 % Для тех, кто ставит задачи и принимает решения кредит наличными Кредит «Сезонный» Срок: 12-36 месяцев Сумма: 25 000-50 000 Ставка: 15% в год ПСК: 14,971-15,023% Условия приведены на 01.03.2017 Банк вправе потребовать доп. документы, а так же отказать в предоставлении кредита без объяснения причин ВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ», рекламоателем которой является ПАО КБ «Восточный».

Частью 4 статьи 38 Закона о рекламе установлено, что нарушение рекламоателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с ч. 6 ст. 14.3 КоАП РФ распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием 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, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

Объектом рассматриваемого правонарушения является установленный порядок управления, в частности, в сфере государственного контроля и надзора.

Объективная сторона состоит в нарушении установленных рекламным законодательством норм и заключается в том, что ПАО КБ «Восточный» нарушило часть 7 статьи 5, пункт 2 части 2, часть 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Субъект – ПАО КБ «Восточный» (675000 Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1 ИНН 2801015394 ОГРН 1022800000112). Дата присвоения ОГРН: 27.08.2008.

Субъективная сторона выражается в форме вины, так как ПАО КБ «Восточный» не проявило ту степень заботливости и осмотрительности, какая требовалась от него в целях надлежащего исполнения законодательно установленных обязанностей, не приняло всех необходимых мер для соблюдения требований законодательства, не осуществило надлежащего контроля за соблюдением требований законодательства о рекламе при размещении рекламы, тем самым совершило административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрено [частью 6 статьи 14.3](#) КоАП РФ.

Место совершения административного правонарушения – г. Липецк.

Время совершения административного правонарушения - 01.04.2018 (дата начала распространения рекламы).

На процедуру составления протокола об административном правонарушении представитель ПАО КБ «Восточный» не явился. О месте и времени составления протокола общество уведомлено надлежащим образом.

На основании ч.4.1 ст.28.2 КоАП РФ протокол был составлен в отсутствие ПАО КБ «Восточный». Определением от 26 марта 2018 года о назначении места и времени рассмотрения дела об административном правонарушении № 212-Р-18 назначена дата рассмотрения дела - 10 апреля 2018 года.

05.04.2018 г. в адрес Липецкого УФАС России поступило ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие представителя ПАО КБ «Восточный».

10.04.2018 г., в ходе рассмотрения дела, должностным лицом Липецкого УФАС России установлено, что документы, запрошенные определением от 26.03.2018 г. поступили в Липецкое УФАС России 05.04.2018 г.

В соответствии с ч. 1 ст. 3.1 КоАП РФ, административное наказание является установленной государственной мерой ответственности за совершение административного правонарушения и применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений, как самим правонарушителем, так и другими лицами.

В силу ч. ч. 1, 3 ст. 4.1 КоАП РФ административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах, установленных законом, предусматривающим ответственность за данное административное правонарушение, в соответствии с настоящим Кодексом.

Статьей 24.1 КоАП РФ предусмотрено, что задачами производства по делам об административных правонарушениях являются всестороннее, полное, объективное и своевременное выяснение обстоятельств каждого дела, разрешение его в соответствии с законом, обеспечение исполнения вынесенного постановления, а также выявление причин и условий, способствовавших совершению административных правонарушений.

Учитывая характер совершенного ПАО КБ «Восточный» административного правонарушения, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, руководствуясь ст. 3.2, 3.5, 4.2, 4.3, 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

Признать публичное акционерное общество «Восточный Экспресс Банк» (675000 Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1 ИНН 2801015394 ОГРН 1022800000112, дата присвоения ОГРН: 27.08.2008) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ, и назначить ему наказание в виде штрафа в размере **300 000 (трехсот тысяч) рублей**.

В соответствии с ч. 1 статьи 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен **не позднее 60 дней** со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

В соответствии с ч. 5 ст. 3.5 КоАП сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме. Сумму штрафа за нарушение антимонопольного законодательства надлежит уплатить по следующим реквизитам:

УФК по Липецкой области (Липецкое УФАС России л/с № 04461056940);

БИК 044206001

р/с 40101810200000010006 в Отделении Липецк г. Липецка

ИНН 4826018513

КПП 482601001

ОКТМО 42701000

КБК 16111626000016000140

(УИН: 16184041000001166411)

Заверенную копию документа, подтверждающую уплату штрафа, лицо, привлечённое к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление, по адресу: 398050, г. Липецк, пл. Плеханова, д. 1, каб. 515а.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечёт наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа.

В соответствии частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении, вынесенное должностным лицом в отношении юридического лица, может быть обжаловано в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Дата вступления постановления в силу _____

Дата направления постановления в ФССП России _____