

РЕШЕНИЕ

по делу № 055/05/28-642/2021

13 июля 2021 года

город Омск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы России по Омской области (далее - Омское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

председатель Комиссии – (...)

члены Комиссии: (...)

рассмотрев дело № 055/05/28-642/2021, возбужденное в отношении коммерческого банка «Ренессанс кредит» (общество с ограниченной ответственностью), адрес: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14, ИНН 7744000126, ОГРН 1027739586291 (далее – КБ «Ренессанс кредит» (ООО), Общество, Банк) по признакам нарушения части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе»),

в отсутствие законного представителя КБ «Ренессанс кредит» (ООО), представителя заинтересованного лица (...), извещенных надлежащим образом,

в присутствии посредством видеоконференцсвязи представителя Общества – (...)

УСТАНОВИЛА:

В рамках осуществления государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе сотрудником Омского УФАС России проведен мониторинг радиоканала «Радио Монте-Карло Омск».

В результате мониторинга выявлен факт распространения 09.02.2021 в период с 10.00 до 22.00 часов информации следующего содержания: *«Две минуты. Ровно столько требуется банку «Ренессанс кредит» для принятия решения по кредиту. Оформляйте онлайн по ставке от 6 процентов годовых. Это разумно. Полные условия на ренкредитпочкару. КБ Ренессанс кредит ООО лицензия ЦБ РФ 3354 от 26 апреля 2013 года. Не оферта».*

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме, 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 силу пункта 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» объектом рекламирования является 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.

Под товаром понимается продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот (пункт 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе»).

Финансовая услуга - 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 и физических лиц (пункт 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

Согласно сведениям сайта Центрального банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru>) КБ «Ренессанс кредит» (ООО) предоставляется право на осуществление банковских операций в соответствии с лицензией от 26.04.2013 № 3354.

Указанная информация подпадает под понятие рекламы, поскольку распространена в адрес неопределенного круга лиц, направлена на привлечения внимания к КБ «Ренессанс кредит» (ООО), а также оказываемым финансовым услугам (в том числе и к оформлению кредита «от 6 процентов годовых»).

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 (часть 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе»).

Определением от 17.06.2021 в отношении Общества возбуждено дело по признакам нарушения части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Обществом представлены пояснения от 05.07.2021 № 05/07211392ИО: (...)

К заседанию Комиссии Обществом также были представлены:

1) скриншоты указанного в рекламе сайта www.rencredit.ru, где обозначены условия получения кредита (...)

2) условия получения, использования и возврата кредитов, предоставляемых КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

На заседании Комиссии представитель по доверенности (...) поддержала доводы, изложенные в письменном виде, при этом отметила, (...)

При рассмотрении дела № 055/05/28-642/2021 Комиссией пришла к следующим выводам.

1. Факт распространения рекламы не оспаривается Обществом и подтвержден материалами дела.

2. 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.

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

Исходя из реалий настоящего времени, перечень способов распространения рекламы весьма обширен: наружно (рекламные щиты, баннеры и т.п.), в сети Интернет, посредством телефонной связи (смс-сообщение, телефонный звонок), так и на радио-или телеканалах.

Таким образом, законодательство не запрещает субъектам рекламных правоотношений рекламировать свои товары и услуги любым способом, одновременно должны быть соблюдены требования относительно содержания рекламной информации.

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования (пункт 1 часть 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», далее - Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»).

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального «О потребительском кредите».

Условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 Федерального закона «О потребительском кредите».

Положениями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» обозначены условия договора потребительского кредита (займа) отнесены, в том числе: 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.

При этом в пунктах 24-25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» (далее – постановление Пленума № 58) отмечено, что в соответствии с частями 1 и 3 статьи 28 Закона о рекламе в рекламе должны быть указаны наименование или имя лица, оказывающего банковские, страховые и иные финансовые услуги, а также условия оказания этих услуг.

Наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в

рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В соответствии с частью 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, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

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.).

Указанное также отражено в письме ФАС России от 31.07.2014 № АД/30890/14 «О рекламе финансовых услуг».

Таким образом, стоимость кредита складывается не только из суммы заемных средств, но и из процентной ставки, срока займа, дополнительного страхования рисков, комиссий и иных предусмотренных договором условий, указание в тексте рекламы такой существенной информации является обязательным.

В нарушение части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» для создания положительного мнения о рекламируемой банковской услуге наряду с основной информацией указано одно из привлекательных условий - процентная ставка «от 6 % годовых» при отсутствии остальных условий, определяющих полную стоимость кредита.

3. Довод КБ «Ренессанс кредит» (ООО) о том, что требования Федерального закона «О рекламе» не нарушены, порядок действий Банком соблюден, потребители могли получить подробную информацию об условиях и порядке кредитования, пройдя на Интернет-сайт Банка rencredit.ru, Комиссией отклоняется.

В силу требований Федерального закона «О рекламе» потребитель рекламы вправе рассчитывать на получение достоверного и полного представления об объекте рекламирования при непосредственном восприятии конкретной рекламы, а не совокупности всех распространенных к определенному моменту в различных источниках информации рекламных материалов и иной информации.

В пункте 28 постановления Пленума № 58 указано, что *рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Законом о рекламе к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.*

С учетом изложенного Комиссия считает, что наличие у потребителя рекламы (потенциального клиента) возможности получить необходимую информацию, обратившись к рекламодателю посредством Интернет-сайта, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности, предусмотренной частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям

законодательства Российской Федерации (пункт 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе»).

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) является рекламодателем, т.е. изготовителем или продавцом товара либо иным определившим объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицом (пункт 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе»).

В силу части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований, установленных статьей 28 настоящего Федерального закона.

Рассмотрев материалы дела, заслушав пояснения, Комиссия пришла к выводу о нарушении КБ «Ренессанс кредит» (ООО) требований части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Антимонопольный орган обязан предпринять все зависящие от него действия, направленные на пресечение дальнейшего распространения ненадлежащей рекламы, в целях обеспечения реализации права потребителя на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждения нарушения законодательства о рекламе.

Антимонопольный орган вправе выдавать рекламоделателям, рекламопроизводителям, рекламодателям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (пункт 1 части 2 статьи 33 Федерального закона «О рекламе»).

Согласно пункту 49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе, при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

Учитывая пояснения представителя по доверенности (...), а также, что согласно представленному (...) графику спорная реклама распространялась на радиоканале в феврале 2021 года, у Комиссии отсутствует необходимость в выдаче КБ «Ренессанс кредит» (ООО) предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

Руководствуясь статьями 33, 36 Федерального закона «О рекламе», в соответствии с пунктами 42-55 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу КБ «Ренессанс кредит» (ООО) (ИНН 7744000126, ОГРН 1027739586291): *«Две минуты. Ровно столько требуется банку «Ренессанс кредит» для принятия решения по кредиту. Оформляйте онлайн по ставке от 6 процентов годовых. Это разумно. Полные условия на ренкредиточкару. КБ Ренессанс кредит ООО лицензия ЦБ РФ 3354 от 26 апреля 2013 года. Не оферта»* ненадлежащей, нарушающей требования части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе КБ «Ренессанс кредит» (ООО) не выдавать.

3. Передать материалы дела должностному лицу Омского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении.

Решение изготовлено в полном объеме 15.07.2021.

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