

## РЕШЕНИЕ № 573-ФАС52-07/12

09 июля 2012 года

г.Н.Новгород

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области по рассмотрению дел о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

- Смирнов С.В. - председатель Комиссии, заместитель руководителя управления;  
Швецова О.Ю. - член Комиссии, начальник отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;

**член Комиссии, специалист-эксперт отдела контроля**

- Ульянов А.С. - **Финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции,**

рассмотрев дело № 573-ФАС52-07/12, возбужденное в отношении КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество), 119034, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, д. 13, по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе»), присутствии представителя ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» по доверенности №9 от 19 января 2012 года - Загуменновой С.П.,

### УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления контроля за соблюдением требований Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» на территории Нижегородской области на рекламной конструкции, размещённой в городе Нижнем Новгороде на улице Белинского, между домами № 64 и №78, выявлено рекламное сообщение ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующего содержания: *«Потребительские кредиты. Без*

поручителей и залога. От 10,5%\*. Агропромкредит. Коммерческий банк. ул. Воровского, д.3. 437 30 68. 8 800 100 80 08. [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru)». В нижней части рекламного сообщения изложена информация об иных условиях предоставления кредита.

Специалистами Нижегородского УФАС России составлен Акт наблюдения от 17 апреля 2012 года с приложением фотографий рекламных сообщений.

ФАС России письмом от 18.05.2012 № АК/15701 наделила Нижегородское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

09 июня 2012 года Нижегородским УФАС России в отношении ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» вынесено Определение о возбуждении дела №573-ФАС52-07/12 по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

09 июля 2012 года состоялось рассмотрение Комиссией Нижегородского УФАС России дела № 573-ФАС52-07/12 по существу.

**Заслушав доводы представителя ответчика, исследовав имеющиеся в деле доказательства, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к следующим выводам.**

На рекламной конструкции, размещённой в городе Нижнем Новгороде на улице Белинского, между домами № 64 и №78, 17 апреля 2012 года распространялось рекламное сообщение ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующего содержания: *«Потребительские кредиты. Без поручителей и залога. От 10,5%\*. Агропромкредит. Коммерческий банк. ул. Воровского, д.3. 437 30 68. 8 800 100 80 08. [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru)»*. В нижней части рекламного сообщения изложена информация об иных условиях предоставления кредита.

О данном факте составлен Акт наблюдения от 17 апреля 2012 года с приложением фотографий рекламного сообщения.

Вышеуказанное рекламное сообщение размещено на основании Договора выполнения работ/оказания услуг № 69-12 РМ от 21 февраля 2012, в соответствии с которым ООО «РиМ НН» взяло на себя обязательство изготовить рекламные плакаты и/или транспаранты-перетяжки и обеспечить демонстрацию рекламной информации, представляемой ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» на демонстрационной поверхности средств наружной рекламы.

Согласно Акта сдачи-приёмки оказанных услуг №RIM-01342 по договору №69-12 РМ от 21.02.2012г., Акта сдачи-приёмки оказанных услуг №RIM-01039 по договору №69-12 РМ от 21.02.2012г. и Приложения №1-1 к Договору №69-12 РМ от 21.02.2012, период размещения рекламы ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в г. Нижнем Новгороде, на ул. Белинского 76, на щите №3 - с 1 апреля 2012 года по 31 мая 2012 года.

В соответствии с макетом рекламы, представленным ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», и фотографией рекламы, выявленной специалистами Нижегородского УФАС России, текст рекламного сообщения условно можно разделить на две информационные части:

- основная часть, написанная крупным шрифтом: «Потребительские кредиты. Без поручителей и залога. От 10,5%\*. Агропромкредит. Коммерческий банк. ул. Воровского, д.3. 437 30 68. 8 800 100 80 08. [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru)»;

- часть, написанная мелким, трудным для восприятия шрифтом, содержит следующую информацию: \*Указана базовая процентная ставка, годовых в рублях, кредита «Для тебя. Большой», сроком на 6 месяцев включительно. Размер процентной ставки в каждом конкретном случае рассчитывается индивидуально и зависит от срока кредита и категории заёмщика. Сумма кредита: от 70 000 до 1 000 000 рублей. Срок кредита от 1 месяца до 5 лет, с шагом 6 месяцев. Поручительство не требуется. Погашение кредита ежемесячно, равными платежами. Досрочное погашение без комиссии, минимальный платёж: 10 000 рублей, без учёта платежа по кредиту. Штрафная ставка по кредиту – 0,5% от невозвращённой/неуплаченной суммы за каждый просроченный день. ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ». Генеральная лицензия Банка России № 2880. Реклама.».

Сведения о том, что процентная ставка 10,5% действует только по тарифному плану «Для тебя. Большой», о сроке кредита, минимальной и максимальной сумме кредита, условиях досрочного погашения кредита являются существенной информацией, необходимой потребителю для принятия осознанного решения.

Однако данные сведения указаны в рекламе мелким, нечитаемым при используемом способе распространения шрифтом. В связи с тем, что рекламное сообщение распространялось на рекламной конструкции, размещенной на объекте наружной рекламы, то информация о существенных условиях рекламируемой финансовой услуги – кредит, не могла быть прочитана потребителем.

Реклама направлена на импульсивное восприятие информации потребителями, так как расположена возле проезжей части дороги, без наличия возможности потребителей рекламы более детально ознакомиться с существенными условиями получения кредита.

Написание сведений о существенных условиях предоставляемого банком кредита, в форме невозможной для восприятия потребителем, искажает смысл информации и не дает потребителю рекламы соответствующего действительности представления об условиях приобретения финансовой услуги.

Формальное присутствие в рекламе обозначенных условий, напечатанных мелким, нечитаемым шрифтом, не позволяет потребителю воспринимать данные сведения, не может рассматриваться как их наличие, поскольку может ввести потребителей рекламы в заблуждение относительно того, что при пользовании обозначенной услугой при любых условиях, процентная ставка по кредиту составит 10,5%. Таким образом, потребителем в рекламе воспринимается единственное условие предоставляемой банком финансовой услуги – «от 10,5%».

Указанное обстоятельство вводит потенциальных клиентов в заблуждение, так как не позволяет им, руководствуясь текстом рекламы, обоснованно принять решение о необходимости получения кредита на предложенных условиях оплаты либо об отказе от этого.

Согласно пункту 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.

Таким образом, реклама ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» противоречит требованиям пункта 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлены требования к рекламе финансовых услуг.

В соответствии 3 статьи 28 ФЗ «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.

Приказом №08 от 13 января 2012, с 23 января 2012 года вводится в действие новая редакция тарифного плана «ДЛЯ ТЕБЯ. БОЛЬШОЙ».

Процентная ставка 10,5 % годовых начисляется только при сумме кредита от 70 000 до 1 000 000 рублей, на срок от 1 до 60 месяцев (с шагом в 6 месяцев), базовый размер процентной ставки 10,5% установлен на срок от 1 до 6 месяцев (включительно). Тарифный план «ДЛЯ ТЕБЯ. БОЛЬШОЙ» кроме процентной ставки 10,5 %, предусматривает процентные ставки 18,9%, 20,9%, 22,9%, причём каждая процентная ставка имеет различные условия предоставления кредита. Рекламное сообщение не содержит информации об иных процентных ставках по тарифу «ДЛЯ ТЕБЯ. БОЛЬШОЙ», кроме процентной ставки 10,5%, однако содержит условия, при которых эти (скрытые от потребителя) процентные ставки могут действовать.

В связи с тем, что в рекламе ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» сведения об условиях, влияющих на фактические проценты по вкладу напечатаны мелким, не читаемым шрифтом, то реклама противоречит требованиям части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», несет рекламодатель.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламодателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем рекламного сообщения, является ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», 119034, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, д. 13; почтовый адрес: 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д.27, корп. 5.

Таким образом, ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» нарушены требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» не признало нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с тем, что размещение рекламы ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» на момент

рассмотрения дела прекращено, Комиссия Нижегородского УФАС России приняла решение не выдавать Обществу предписание об устранении нарушения.

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», в соответствии с пунктами 37-44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

### **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу, распространяемую ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

2. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 13 июля 2012 года.

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

**Председатель Комиссии**

**С.В. Смирнов**

**Члены Комиссии**

**О.Ю. Швецова**

**А.С. Ульянов**