

РЕШЕНИЕ  
по делу №Р-4/10-28

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Адыгея по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе: Председатель комиссии: Женеть Аслан Шаханович – заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Адыгея (далее - Управления);

Члены комиссии:

Точиев Батыр Бесланович – начальник отдела контроля размещения государственного заказа и антимонопольного контроля органов власти Управления;

Мамсиоров Рустам Русланович – специалист 1 разряда Управления, рассмотрев дело №Р-4/10-28 по признакам нарушения ОАО «Банк Москвы» (г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, стр. 3), части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе), по факту распространения рекламы финансовых услуг, в присутствии представителя ОАО «Банк Москвы» <...> по доверенности №4 от 09.01.2008, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении контроля за соблюдением Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), а также по результатам внепланового контрольного мероприятия, проведенного на основании приказа от 09.03.2010 №13 инспекцией Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Адыгея, были выявлены признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе. Признаки нарушения выразились в распространении рекламы финансовых услуг предоставляемых ОАО «Банк Москвы» без указания всех условий по предоставлению, пользованию и погашению кредита. Распространение рекламы осуществляется на отдельно стоящей рекламной конструкции расположенной в г. Майкопе на углу улиц Пионерская и Чкалова, следующего содержания: «Кредиты наличными от 20000 до 3000000 рублей\* от 1100 рублей в месяц\*. Банк Москвы Банк Вам в помощь. www.bm.ru (8772) 56-81-95». В нижней части рекламного щита размещена информация под знаком \*, где размещены прочие условия получения и пользования указанными кредитами» (фотографии имеются в деле).

Согласно пункту 1 статьи 3 Закона о рекламе реклама – это информация, распространяемая 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.

Распространяемая информация о финансовых услугах – потребительских кредитах, попадает под определение рекламы и содержит все ее признаки: адресована неопределенному кругу лиц, является публичной и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования, распространяется с помощью средств стабильного территориального размещения (отдельно стоящая рекламная конструкция). Объектом рекламирования в данном случае финансовые услуги, оказываемые ОАО «Банк Москвы», а именно услуги по предоставлению кредитов.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Закона 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.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона 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.

Из части 3 статьи 28 Закона о рекламе следует, что 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.

В рассматриваемой рекламе, указано наиболее привлекательные для потребителей условия получения и погашения кредита – сумма от 20000 до 3000000 рублей и ежемесячный платеж от 1100 рублей. Информация о сумме кредита, процентной ставке, о сроке кредитования, о взимаемых комиссиях, в рассматриваемой рекламе, напечатана мелким нечитаемым шрифтом.

В своем письменном объяснении директор Майкопского филиала ОАО «Банк Москвы» <...>, действующий на основании доверенности №1548 от 27.12.2007, представленном по запросу Управления не признал факт нарушения указав, что Банком указаны все условия определяющие фактическую стоимость кредита и влияющего на нее. Из текста рекламы под знаком \*, приложенном к объяснению в увеличенном виде следует: «\* ежемесячный платеж - 1 094,12 руб. при сумме кредита 20 500 руб. на 24 мес, под 25% годовых, дополнительно оплачивается единовременная комиссия за выдачу кредита за счет собственных средств Заемщика 3% от суммы кредита - 615 руб. Программа «БЫСТРОкредит»: кредит от 20 000 до 70 000 руб. РФ, под 25% годовых; на срок - 12,18,24 месяца. Комиссия за выдачу кредита - 3% от суммы кредита. Возможно только полное досрочное погашение кредита на любом сроке, комиссия - 2% от суммы задолженности, но не менее 3 000 руб. РФ. Неустойка за каждое нарушение срока уплаты очередного платежа в погашение задолженности по кредитному договору при сумме кредита до 35 000 руб. РФ (включительно) - 150 руб., от 35 000 руб. РФ - 300 руб. Процентная ставка на просроченную часть основного долга - 50% годовых. Потребительское кредитование: Сумма кредита от 70 000 до 3 000 000 руб. РФ\*\*. Процентная ставка 18,5% годовых в рублях РФ и 13,5% в долл. США/евро. Максимальная сумма кредита может быть рассчитана с учетом совокупного дохода Заемщика и Созаемщика. Срок кредитования - от 6 до 60 месяцев. Обязательно наличие одного поручителя и страхование жизни и трудоспособности Заемщика/Созаемщика в течение всего срока кредитования. Комиссия за выдачу кредита - 2% от суммы кредита, но не менее 1 400 руб. РФ\*\* и не более 5 000 руб. РФ\*\*. На любом сроке возможно досрочное погашение кредита, но не менее 30 000 руб.\*\*. Комиссия за досрочное погашение кредита ранее 6 месяцев с даты предоставления - 2% от вносимой суммы, после 6 месяцев комиссии нет. Неустойка за несвоевременное исполнение обязательств по кредитному договору составляет 0,5% от суммы просроченной задолженности в день, минимум 50 руб.\*\*. либо эквивалент в долл. США/евро, по курсу Банка России на дату подачи Анкеты-заявителя/уплаты комиссии/досрочного погашения кредита/уплаты неустойки. ОАО «Банк Москвы». Реклама.».

К указанному объяснению приложен договор подряда №95-03-10/47/0038-10 от 04.03.2010 заключенный между <...> и ОАО «Банк Москвы» на размещение рекламы ОАО «Банк Москвы». Срок действия договора не указан. Из договора следует, что спорная реклама распространяется в двух местах г. Майкопа по следующим адресам: ул. Чкалова (угол с ул. Пионерской) и ул. Советская (Между ул. Краснооктябрьская и ул. Жуковского).

Также к объяснению приложена справка, данная <...> для предъявления по месту требования. Из объяснения следует, что в макете, предоставленном для размещения Майкопским филиалом ОАО «Банк Москвы», размер шрифта под значком \* составляет 104, высота буквы – 2,6 см., что информация под значком \* составляет 11,6 % от общей рекламной площади. Данное рекламное сообщение экспонировалось на призматроне типа «Тривижн» стандартного размера 3х6 м. Время изображения – 20 секунд. Призматрон расположен на расстоянии 7 м. от края пешеходного тротуара, высота ноги конструкции от земли – 2,6 м.

Исходя из изложенного следует, что рассматриваемая реклама распространяется на рекламном щите призматроне (3х6 м), информация на котором доступна с периодичностью 20 секунд через каждые 40 секунд, так как на данном призматроне распространяется 3 рекламных материала. В рассматриваемой рекламе выделены наиболее привлекательные для потребителей рекламы условия – сумма от 20000 до 3000000 рублей и ежемесячный платеж от 1100 рублей. Иные условия, необходимые потребителю для принятия осознанного решения по получению кредита, напечатаны мелким, нечитаемым шрифтом, который не воспринимается человеческим глазом, следовательно, прочесть и тем более уяснить указанные условия, без специальных приспособлений, не представляется возможным.

Из смысла текста, доступного для потребителей рассматриваемой рекламы (выделенного крупным шрифтом) следует, что при получении кредита на сумму от 20000 до 3000000 каждый воспользовавшийся услугой будет платить ежемесячный платеж в размере от 1100 рублей независимо от суммы кредита и срока. Однако, чтобы осуществлять ежемесячный платеж 1100 рублей, необходимо воспользоваться программой «БыСТРОкредит» в ОАО «Банк Москвы» на сумму кредита 20 500 руб. на 24 мес, под 25% годовых, дополнительно оплачивается единовременная комиссия за выдачу кредита за счет собственных средств Заемщика 3% от суммы кредита - 615 руб., о чем в рекламе указано мелким нечитаемым шрифтом, что не позволяет потребителю воспринимать данные сведения, следовательно не может расцениваться как их наличие.

Так как в рассматриваемой рекламе отсутствует информация о сумме кредита, процентной ставке, сроке кредита и о комиссиях взимаемых при получении или пользовании кредитом, указаны мелким не воспринимаемым шрифтом, то потребитель может решить, что ежемесячный платеж в размере 1100 рублей распространяется на любую сумму кредита и на любой срок.

Представитель ОАО «Банк Москвы», которая присутствовала на заседании Комиссии заявила, что потребитель заинтересованный в получении подробной информации остановится для более подробного ознакомления с условиями получения кредита, которые напечатаны мелким шрифтом или позвонить по телефону указанному в рассматриваемой рекламе.

Так как рассматриваемая реклама является наружной, следовательно, она направлена на импульсивное восприятие информации потребителями (относительно быстрое и четкое восприятие предлагаемой информации, а также её понимание и уяснение без совершения действий, направленных на специальное, длительное сосредоточение внимания для получения описанного

эффекта). Комиссия Адыгейского УФАС России также считает, что реклама, выполненная с помощью средств стабильного территориального размещения (рекламная конструкция) для того и рассчитана, чтобы ее потребители смогли воспринимать обозначенную в ней информацию с дальнего расстояния, а не приближаться вплотную к конструкции для восприятия указанных в рекламе сведений.

Возможность потребителя получить дополнительную информацию об услуге не освобождает ОАО «Банк Москвы» от выполнения требований предусмотренных Законом о рекламе, в частности, от указания в рекламе финансовых услуг, условий оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, а также иной существенной информации.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе часть информации, которая необходима потребителю для принятия осознанного решения по получению кредита и которая влияет на окончательную стоимость кредита, указана мелким, нечитаемым шрифтом, что не позволяет потребителям воспринимать данные сведения (сумма кредита, срок кредитования, процентная ставка, а также комиссии), что является нарушением пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе.

Поскольку распространяемая ОАО «Банк Москвы» реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться кредитом, 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 получения и пользования кредитом, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой, что является нарушением части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

Согласно Протоколу № 16 Экспертного совета ФАС по применению законодательства о рекламе и секции по рынку банковских услуг от 04.10.2007, размер и способ доведения до потребителей сведений должен быть таким, чтобы условия воспринимались обычным человеком, обычным образом (т.е. без использования вспомогательных технических средств и в течение времени, в которое возможно восприятие информации), если одно из условий, влияющих на сумму дохода, воспринимается потребителями указанным образом.

Таким образом, до потребителей рекламы не доведена вся информация о предоставляемых финансовых услугах – «БыСТРОкредит» и о «Потребительском кредите», предусмотренная частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с частью 11 статьи 5 Закона о рекламе при производстве, размещении и распространении рекламы должны соблюдаться требования законодательства Российской Федерации.

Исходя из вышеизложенного следует, что в рассматриваемой рекламе нарушены требования предусмотренные частью 7 статьи 5 и пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе.

В силу пункта 4 статьи 3 Закона о рекламе реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 и пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламоделец.

Рекламодателем, рассматриваемой рекламы является ОАО «Банк Москвы».

В соответствии со статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, нарушение рекламоделем,

рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа.

Руководствуясь частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2 статьи 28, частями 1 и 2 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 37-44 Правил рассмотрения дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг по предоставлению кредитов, рекламодателем которой является ОАО «Банк Москвы», в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемой финансовой услуге, тогда как указано наиболее привлекательное для потребителя рекламы условие по погашению кредита влияющего на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, что является нарушением требований части 7 статьи 5 и пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, распространяющуюся на отдельно стоящих рекламных конструкциях в г. Майкопе по следующим адресам: ул. Чкалова (угол с ул. Пионерской) и ул. Советская (Между ул. Краснооктябрьская и ул. Жуковского).

2. Выдать ОАО «Банк Москвы» предписание о прекращении нарушения части 7 статьи 5 и пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Адыгейского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении ОАО «Банк Москвы».

Решение может быть обжаловано в суд (арбитражный суд) в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

#### ПРЕДПИСАНИЕ

о прекращении нарушения законодательства  
Российской Федерации о рекламе  
по делу №Р-4/10-28

«9» апреля 2010 г.

г. Майкоп

Комиссия Адыгейского УФАС России по рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе: Председатель комиссии: Женетль Аслан Шаханович – заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Адыгея (далее - Управления);

Члены комиссии:

Точиев Батыр Бесланович – начальник отдела контроля размещения государственного заказа и антимонопольного контроля органов власти Управления;

Мамсиоров Рустам Русланович – специалист 1 разряда Управления,  
на основании своего решения от 5 апреля 2010 г. по делу №Р-4/10-28 о признании

ненадлежащей рекламы финансовых услуг, следующего содержания: «Кредиты наличными от 20000 до 3000000 рублей\* от 1100 рублей в месяц\*. Банк Москвы Банк Вам в помощь. [www.bm.ru](http://www.bm.ru) (8772) 56-81-95». В нижней части рекламного щита размещена информация под знаком \*, где размещены прочие условия получения и пользования указанными кредитами, где до потребителей рекламы не доведена вся информация о предоставляемых финансовых услугах, что является нарушением требований установленных частью 7 статьи 5 и пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ОАО «Банк Москвы», в срок до 7 мая 2010 года прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно: прекратить распространение ненадлежащей рекламы финансовых услуг, распространяющуюся в г. Майкопе по следующим адресам: ул. Чкалова (угол с ул. Пионерской) и ул. Советская (Между ул. Краснооктябрьская и ул. Жуковского), с использованием средств стабильного территориального размещения (призматрон), на отдельно стоящей рекламной конструкции, в которой нарушены требования установленные частью 7 статьи 5 и пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. ОАО «Банк Москвы» представить в Адыгейское УФАС России письменное доказательство исполнения пункта 1 настоящего предписания до 14 мая 2010 года. В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе ФАС России вправе в соответствии с частью 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наложить на юридических лиц штраф в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей

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