

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 52

о наложении штрафа по делу № 4-05/63

об административном правонарушении

Управление Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю, рассмотрев протокол об административном правонарушении и материалы дела № 4-05/63 об административном правонарушении, в отношении ОАО «Восточный экспресс банк» в связи с распространением рекламы финансовых услуг. Дело рассмотрено в присутствии представителя ОАО «Восточный экспресс банк».

### УСТАНОВИЛ:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России 14 -16 мая 2013 года отслежена реклама ОАО «Восточный экспресс банк», распространяемая:

1. на телевизионном канале «6ТВ» (хронометраж 20 секунд), в которой содержалась:

- звуковая информация:

«Друзья, расскажу, как мы готовим аппетитный кредит. Комиссии и переплаты - это лишнее. Нужен только паспорт <...> Главный ингредиент – ноль процентов по кредиту целых четыре месяца. Всего 15 минут. Готово! Кредит ноль процентов - прекрасное решение для любого события. Восточный Экспресс Банк».

- визуальная информация:

1 заставка (6 секунд):

«Кредит «Аппетитный». Сумма 20 000руб., 30 000 руб. Срок до востребования. Льготное предложение: до 4-го месяца ставка 0% в год, без комиссии. Условия с 5-го месс. Ставка 34% в год. Возможно присоединение к программа страхования - 0,6 %»

2 заставка (5,7 секунд):

«в мес. от суммы кредита. При отказе от присоединения - ставка 40% в год. Снятие наличных -2,9%, мин. 299 руб. Погашение кредита в кассе -110 руб., в терминале -90 руб, в другом банке – комиссия банка + 10 руб. Выпуск карты 800 руб.»

3 заставка (5,3 секунд):

«Обслуживание со 2- го года - 600 руб/год. Мин. платеж -10% от долга, мин. 2000 руб. + %. Требования к заемщику: гражданство РФ, возраст 21-63 года, паспорт.

Банк вправе отказать в выдаче кредита без указания причин. ОАО КБ «Восточный».

4 заставка:

«0% на 4 месяца»;

5 заставка:

«Восточный Экспресс Банк 8 -800 -100-7-100. Звонок бесплатный по всей России. [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru)».

Срок распространения рекламы на телеканале «6 ТВ»:

с 06.05. по 08.05. 2013 года, с 13.05. по 17.05.2013 года, с 20.05. по 24.05 2013 года, с 27.05 по 31.05. 2013 года;

с 03.06. по 07.06. 2013 года, 10 - 11.06.2013 года, 13.06-14.06 2013 года, с 17.06 по 21.06. 2013 года, с 24.06. по 28. 06.2013 года.

Кроме того, данная реклама распространялась на телеканалах:

«Даль ТВ – ТНТ» с 01 мая по 31 мая 2013 года, «Рен –ТВ» с 13 мая по 24 мая 2013 года.

2. наружными средствами по адресу: ул. Шевчука, 23 (район ост. «Прибрежный»), следующего содержания:

- «0%. Кредит «Аппетитный».

Сумма 20 000 руб., 30 000 руб. Срок до востребования. Льготное предложение: до 4-го месяца ставка 0% в год, без комиссии. Условия с 5-го мес. ставка 34% в год. Возможно присоединение к программа страхования - 0,6 % в мес. от суммы кредита. При отказе от присоединения - ставка 40% в год. Снятие наличных -2,9%, мин. 299 руб. Погашение кредита в кассе -110 руб., в терминале -90 руб, в другом банке – комиссия банка + 10 руб. Выпуск карты 800 руб. Обслуживание со 2- го года - 600 руб./год. Мин. платеж -10% от долга, мин. 2000 руб. + %. Банк вправе отказать в выдаче кредита без указания причин. Условия действительны с 01.04.2013 года. ОАО КБ «Восточный».

- «11,8%. Быстрый кредит на быстрый ремонт.

Переплата по кредиту «Надежный» 11,8% при сумме кредита 301тыс.-500 тыс. при сроке 12 месяцев, ставке 20,5 % в год, присоединении к Программе страхования 10,6 % в мес. от суммы кредита, оплате в соответствии с графиком платежей и полном досрочном погашении в 6-й месяц. Возможно досрочное погашение от 100% мес. платежа, но не менее 5 тыс. руб. Комиссия за наличное перечисление со счета - 4,9, но не менее 250 руб. Требования к заемщику: паспорт гражданина РФ, возраст 21-75 года с учетом срока кредита, идеальная кредитная история в ОАО КБ «Восточный», банк вправе потребовать доп. документы, а также отказать в выдаче кредита без указания причин. ОАО КБ «Восточный». Условия действительны с 31.03.2013 года».

- «12,9% Автокредит без преград, наличными, без каско, без залога.

Переплата по кредиту «Автокредит «Персональный» -12,9%, при сумме 301 -500 тыс. руб. сроке 12 месяцев, ставке 23% в год, присоединении к Программе страхования 10,6 % в мес. от суммы кредита, и полном досрочном погашении в 6-й месяц. Возможно досрочное погашение от 100% мес. платежа, но не менее 5 тыс. руб. Комиссия за наличное перечисление со счета - 4,9, но не менее 250 руб. Требования к заемщику: паспорт гражданина РФ, возраст 21-75 года с учетом срока кредит. При не предъявлении ПТС в течение 20 дней с момента получения кредита ставка повышается на 3% в год. Банк вправе потребовать доп. документы, а также отказать в выдаче кредита без указания причин. ОАО КБ «Восточный». Условия действительны с 31.03.2013 года».

Кроме того, наружная реклама по кредитам «Быстрый кредит на быстрый ремонт» и «Автокредит без преград» размещена по следующим адресам в г. Хабаровске:

ул. Муравьева Амурского, 44 - 6 шт., ул. ДОС, 43, ул. Тихоокеанская, 191а, Энергомаш, Уссурийский бульвар - ул. Дзержинского, ул. Шевчука - ул. Ремесленная, Муравьева-Амурского ул., 24, Фрунзе ул., Главпочтамт, Муравьева-Амурского ул., 3, Тургенева ул., САППОРО, Муравьева-Амурского ул., 34, Запарина ул., (к/т Совкино), Муравьева-Амурского ул., Волочаевская ул., остановка "Театр Драмы", ул. Волочаевская, 150 ул. Карла - Маркса - ул. Павленко, ул. Ленина - пл. Блюхера, Уссурийский бульвар - Калинина, ул. К. Маркса - ул. Павленко, Пионерская ул., д. 58 (ТЦ "Выбор"), 60 лет Октября пр-т, д. 210 (ТЦ "Контур"), Большая ул. / К. Маркса ул. (левый), ул. Уссурийская - Волочаевская, ул. Краснореченская - ул. Калараша, ул. Пионерская - Водозабор, ул. К.М. - клиника семейной медицины, ул. Карла .Маркса, 39, ул. Тихоокеанская, 171, поворот ХПОПАТ, ул. Серышева - ул. Знаменщикова, ул. Серышева - ул. Знаменщикова, Воронежское шоссе, ул. Большая, пр-т 60 лет Октября - Южнопортовая, пр-т 60 лет Октября, 113, ул. Трехгорная, 94 - Самбери.

Рекламные конструкции на фасаде отделений банка: ул. Калараша, 3, ул. Ленинградская, 62, ул. Ленина, 41, ул. Матвеевское шоссе, 7, ул. Ульяновская, 166, ул. Суворова, 51 (ЭВР), ул. Краснореченская, 69, пр. 60 лет октября, 82, ул. Шелеста, 83, ул. Гагарина, 14, ул. Большая, 91, ул. Сергеевская, 9, ул. Карла Маркса, 143 а., ул. Карла Маркса, 91, ул. Серышева, 21

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги и на заключение кредитного договора с указанной 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 рекламной условиях.

Создавая привлекательные условия возможности по заключению договоров, реклама стимулирует население для обращения в кредитную организацию для заключения договора кредита.

Согласно пункту 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 получат 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 кредитный договор, включаются:

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 займа обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора займа (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 условия, как определяющие размеры расходов заемщика по договору кредита, так и влияющие на эти расходы.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием 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.

Стоимость кредита включает в себя проценты за кредит, а также все иные платежи, взимаемые в рамках кредитного договора в связи с предоставлением кредита. Сюда включаются: 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.

Частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

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

#### 1. «Кредит «Аппетитный» (на телевидении).

В рекламе крупно указано одно из условий кредитного договора - 0% , т. е. дано одно из условий кредитного договора, влияющее на стоимость кредита, следовательно, реклама должна соответствовать требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно условиям банка, размещенным на сайте [www.express-bank.ru](http://www.express-bank.ru), 27 мая 2013 года, кредит с процентной ставкой 0% выдается на следующих условиях:

Сумма 20 000 руб., 30 000 руб. Срок действия карты 3 года. 4 месяца ставка 0% в год, без комиссии. Условия с 5-го месяца - ставка 34% в год при присоединении к программе страхования - 0,6 % в мес. от суммы кредита. При отказе от присоединения - ставка 40% в год. Выпуск карты 800 руб. Обслуживание со 2-го года - 600 рублей в год. Снятие наличных -2,9%, мин. 299 руб. Погашение кредита в кассе -110 рублей, в терминале -90 рублей, в другом банке – комиссия банка + 10 рублей.

В спорном ролике вся необходимая информация демонстрируется тремя блоками на меняющемся цветном фоне, что не позволяет потребителю рекламы ознакомиться и воспринять информацию о сумме, сроке кредита, комиссиях, дополнительных платежах и это вводит потребителя в заблуждение, что при пользовании обозначенной услугой возможно получение любой суммы кредита, на любой срок под 0 % годовых.

За данный отрезок времени потребитель с нормальным зрением и средней скоростью чтения не может ее воспринять.

2. Кредит «Аппетитный», «Быстрый кредит на быстрый ремонт» и «Автокредит без преград» (наружная реклама).

В указанных рекламах доступной является только информация, написанная крупным шрифтом: «0% Аппетитные кредиты», «11,8%. Быстрый кредит на быстрый ремонт», «12,9% Автокредит без преград, наличными, без каско, без залога».

На рекламных щитах, информация, размещенная в нижней части рекламы, не доступна, так как размер шрифта маленький. Для пассажиров и водителей движущегося транспорта время считывания рекламной информации ограничено и, следовательно, информация, нанесенная на баннер мелким шрифтом, также недоступна для восприятия.

Информация о существенных условиях кредита выполнена столь мелким по сравнению с основным рекламным текстом шрифтом, что делает невозможным ее восприятие и вводит потребителя в заблуждение относительно условий по рекламируемым кредитам.

В соответствии со статьей 3 ФЗ «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, формирования или поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

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.

Учитывая изложенное, несмотря на формальное наличие в рекламе существенной информации обо всех условиях договора банковского кредита, форма предоставления данных сведений такова, что они не воспринимаются

потребителями, так как размер шрифта очень маленький.

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно усматривается при визуальном просмотре текстов наружной и телевизионной рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написана 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.

Кроме того, проверкой официального сайта ОАО «Восточный экспресс банк» в Интернете 27.05.2013 года установлено, что рекламируемый кредит «Надежный» выдается заемщикам, успешно обслуживавшим более 5 кредитов в КБ «Восточный».

Таким образом, в рекламе «Быстрый кредит на быстрый ремонт» отсутствует существенная информация, что является нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Данная информация является существенной, так как оказывает влияние на выбор потенциального потребителя.

Также в наружной рекламе «Быстрый кредит на быстрый ремонт» и «Автокредит без преград» не указаны дополнительные платежи заемщика, связанные с процессом его возврата.

Таким образом, реклама ОАО «Восточный экспресс банк», распространявшаяся на телеканале «6ТВ», «даль -ТВ наружными средствами, противоречит части 7 статьи 5, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В процессе рассмотрения дела представитель Банка не согласилась с выявленным нарушением.

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 ОАО «Восточный экспресс банк», определившее объект рекламирования и содержание рекламы. Данный факт подтверждается письмом ООО ИТА «Губерния» от 27.05.2013 (договор, платежное поручение, акт об оказании рекламных услуг), письмом ОАО «Восточный экспресс банк» от 05.06.2013 № 5/4709.

На основании части 1 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламораспространителем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) влечет наложение административного штрафа.

При назначении административного наказания ОАО «Восточный экспресс Банк» 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 № 104 от 23.10.2012 года по делу № 4-05/126 ОАО «Восточный экспресс банк» подвергалось административному штрафу в размере 400 000 рублей за ненадлежащую рекламу финансовых услуг.

Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», частью 1 статьи 14.3, статьями 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

#### ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ОАО «Восточный экспресс банк» виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к ОАО «Восточный экспресс банк» меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 500 000 (пятьсот 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, ОКАТО 08401000000.

При отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении шестидесяти 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.