

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Мордовия (далее - Мордовское УФАС России) .... рассмотрев протокол об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г. и материалы дела № 432/9-р/адм об административном правонарушении, возбужденного **в отношении юридического лица – Акционерного коммерческого кредитно-страхового банка «КС Банк» (Публичное акционерное общество)** (ИНН/КПП 1326021671/132601001; ОГРН 1021300000072; сокращенное наименование – АККСБ «КС Банк» (ПАО); дата регистрации в качестве юридического лица: 10.11.1993; адрес (место нахождения): 430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул.Демократическая, д.30),

### **УСТАНОВИЛ:**

В рамках дела № 278/13-Р по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе рассмотрены обстоятельства распространения с марта по май 2017 года в региональном вещании телевизионных каналов «Первый канал», «НТВ», «СТС», «ТНТ», «ТелеСеть Мордовии» (10 канал), транслируемых на территории г.Саранска Республики Мордовия, *рекламы АККСБ «КС Банк» (ПАО) – КС Банк со сведениями о ставках по потребительским кредитам от 13,5%*, в которой умалчивается существенная для потребителей информация обо всех условиях потребительских кредитов, определяющих их полную стоимость и влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, а именно, отсутствуют сведения об иных условиях кредитования, таких как минимальная и максимальная сумма кредита, необходимость поручительства в зависимости от суммы кредита, сроки предоставления кредита, процентные ставки по кредиту, значения которых меняются в зависимости от срока получения кредита и от критериев для заемщиков, учитываемых при определении процентной ставки по потребительским кредитам. Решением Комиссии Мордовского УФАС России от 26.06.2017 № 393 такая реклама была признана ненадлежащей, нарушающей требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе». По установленному факту нарушения законодательства о рекламе в отношении рекламодателя - АККСБ «КС Банк» (ПАО) в последующем был составлен протокол об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г., согласно которому названному юридическому лицу вменяется совершение административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Протокол об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г. составлен в отсутствие законного представителя АККСБ «КС Банк» (ПАО), надлежащим образом извещенного о составлении такого протокола, и в присутствии И....., представляющего интересы АККСБ «КС Банк» (ПАО) по доверенности № 125/17 от 19.06.2017г. (выдана сроком на 3 года), копия протокола об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г. направлена по юридическому адресу АККСБ «КС Банк» (ПАО) в установленные сроки.

От АККСБ «КС Банк» (ПАО) с письмом от 28.08.2017 № 011-11/4036-исп (вх. №4013 от 30.08.2017) поступили объяснения по делу № 432/9-р/адм.

Содержание протокола об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г. соответствует требованиям статьи 28.2 Кодекса Российской Федерации

Федерации об административных правонарушениях, каких-либо нарушений при его составлении не выявлено.

С учетом изложенного, протокол об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г. рассмотрен в порядке статей 25.15, 29.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отсутствие законного представителя АККСБ «КС Банк» (ПАО), извещенного о рассмотрении такого протокола в установленном порядке, и в присутствии И....., представляющего интересы АККСБ «КС Банк» (ПАО) по доверенности № 125/17 от 19.06.2017г. (выдана сроком на 3 года).

Административное правонарушение выразилось в следующем.

В мае текущего года в региональных рекламных блоках телеканала «Первый канал», транслируемых на территории г.Саранска Республики Мордовия, осуществлялось распространение рекламы КС Банк со сведениями о ставках по потребительским кредитам от 13,5%, что подтверждается письмами ООО «В-Реклама Саранск» Исх. В-Р № 24/17 от 16.05.2017г. (вх.№2297 от 16.05.2017), Исх. В-Р № 23/17 от 12.05.2017г. (вх.№2335 от 17.05.2017) с приложениями документов и материалов, в том числе рекламного видеоролика, из которых следует, что услуги по размещению рекламы АККСБ «КС Банк» (ПАО) оказываются на основании договора № 119 от 18.04.2016г., заключенного между ООО «В-Реклама Саранск» и АККСБ «КС Банк» (ПАО). Распространение такой рекламы дополнительно подтверждено документами и материалами: ООО «В-Реклама Саранск», предоставленными с письмом Исх. В-Р № 31/17 от 16.06.2017г. (вх.№2801 от 16.06.2017), АККСБ «КС Банк» (ПАО), предоставленными с письмом № 011-11/2966-исх. от 19.06.2017 (вх.№2837 от 19.06.2017), ОА «Первый канал», предоставленными с письмом от 19.06.2017 № 86/10-108 (вх.№2845 от 20.06.2017).

Просмотр видеоролика с рекламой КС Банк показывает, что демонстрируемая на телевидении реклама, выполненная в виде сюжетного видеоролика *продолжительностью 10 секунд*, содержит звуковую и текстовую информацию следующего содержания: звуковое сопровождение - *«КС Банку – 25 лет! В честь своего дня рождения мы снизили процентные ставки по потребительским кредитам. КС Банк. Открыт для каждого»*, текстовое сопровождение на последовательно меняющихся сюжетных картинках - *«КС БАНК открыт для каждого / 25 лет АККСБ «КС БАНК» (ПАО) Лицензия ЦБ РФ №1752 от 16.01.2015»* (демонстрируется 2 секунды), *«Потребительские кредиты от 13.5%\* Кредит «Комфорт». Сумма кредита от 30000 до 1000000 рублей. Срок до 5 лет. Погашается равными платежами. \*13,5% годовых для заемщиков, предъявивших купон на скидку, выданный банком, имеющих положительную кредитную историю в КС банке, состоящую не менее чем из 3 кредитных договоров и получающих заработную плату или пенсию на счет в КС Банке. Срок кредита до 1 года.»* (демонстрируется 4 секунды), *«КС БАНК открыт для каждого 23-50-50 При сумме кредита до 500000 рублей требуется поручительство одного физ.лица, а при сумме от 500001 – двух физ.лиц. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата кредита и (или) уплаты процентов за пользование кредитом заемщик обязан уплатить банку неустойку в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки. Неустойка начисляется за период со дня, следующего за днем наступления срока уплаты суммы основного долга и (или) срока уплаты суммы начисленных процентов за пользование кредитом и по день фактической уплаты соответствующей суммы.»* (демонстрируется 4 секунды).

Присутствующие в видеоролике сведения о наименовании кредитной организации - АККСБ «КС Банк» (ПАО) прочитываются, информация о величине процентной ставки по потребительским кредитам КС Банк, отмеченная знаком

сноски, выполнена крупным, выделяющимся шрифтом, что делает её заметной и запоминающейся, и тем самым прочитывается без затруднения. Приведенная информация о величине процентной ставки сопровождается пояснительными надписями, выполненными очень мелким шрифтом, совокупность содержания которых за несколько секунд их демонстрации невозможно воспринять обычным образом и осмыслить обычным человеком при телесмотрении.

Вместе с тем, заметная и запоминающаяся информация о снижении процентных ставок по потребительским кредитам в честь 25-летия КС Банк – от 13,5% по всем признакам соответствует понятию рекламы, поскольку адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования - услугам АККСБ «КС Банк» (ПАО), предлагающего потребительские кредиты по сниженным процентным ставкам – от 13,5%, на формирование и поддержание интереса к такому объекту рекламирования и его продвижение на рынке.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с помощью 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 пунктом 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности, либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Согласно пункту 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В рассматриваемом случае объектом рекламирования является финансовая деятельность кредитной организации АККСБ «КС Банк» (ПАО) – КС Банк по предоставлению финансовых услуг по потребительским кредитам на условии сниженной процентной ставки – от 13,5%.

Распространение рассматриваемой рекламы путем ее размещения в региональных рекламных блоках, транслируемых на территории г.Саранска Республики Мордовия, осуществлено на следующих телеканалах:

на телеканале «Первый канал» с 03 по 16 марта 2017 года и с 01 по 31 мая 2017 года с количеством выходов рекламы 213 раз, на телеканале «НТВ» с 08 по 30 апреля 2017 года с количеством выходов рекламы 110 раз - во исполнение договора № 119 от 18.04.2016г., заключенного между ООО «В-Реклама Саранск» и АККСБ «КС Банк» (ПАО), и дополнительного соглашения от 27.03.2017г. к такому договору, что подтверждается Приложением № 4 к договору № ..., Актом № ....., платежным поручением № .. 28.03.2017, Приложением № 6 к договору № ..., Актом № ....., платежным поручением № 667087 от 12.04.2017, приложением № 7 к договору № 119 от 18.04.2016г., актом № .. мая 2017г., платежным поручением № 954131 от 04.05.2017.;

на телеканалах «СТС» и «ТНТ» с 01 по 30 апреля 2017 года с количеством выходов рекламы 240 раз - во исполнение договора № ... о предоставлении услуг рекламы от 30.12.2011г., заключенного между ЗАО «Контакт-ТВ» и АККСБ «КС Банк» (ОАО), что подтверждается Техническим заданием № . договору № .. о предоставлении услуг рекламы от .. Техническим заданием № . договору № .. о предоставлении услуг рекламы от 30.12.2011г., Актом № . 30 апреля 2017г., платежным поручением № . от 17.05.2017;

на телеканале «ТелеСеть Мордовии» (10 канал) с 03 по 31 марта 2017 года с количеством выходов рекламы 106 раз - во исполнение договора № 105 от 06.07.2016г., заключенного между ООО «РТКОМ» и АККСБ «КС Банк» (ПАО), что подтверждается медиа-планом трансляции роликов в эфире т/к «ТелеСеть Мордовии» (10 канал) к договору № 105 от 06.07.2016г., актом приемки-сдачи выполненных работ-услуг от 31.03.2017г.. платежным поручением № ....

Форма и условия размещения рекламы АККСБ «КС Банк» (ПАО) – КС Банк по предоставлению потребительских кредитов по сниженной процентной ставке – от 13,5%, активно распространявшейся с марта по май 2017 года в региональных эфирах телеканалов «Первый канал», «НТВ», «СТС», «ТНТ» и «ТелеСеть Мордовии» (10 канал), не позволяют потребителям рекламы при обычном телесмотрении (на расстоянии 1,5 – 2 м от экрана телевизора) воспринять (прочитать) приведенные в нижней части рекламного поля поясняющие надписи, выполненные мелким шрифтом, при том, что одна надпись быстро заменяется другой надписью, и тем самым время для их считывания ограничивается 4 секундами для каждой надписи, тогда как, в отличие от трудно поддающихся восприятию поясняющих надписей, информация о процентной ставке по потребительским кредитам – 13,5% приводится крупным, контрастным шрифтом на большей части рекламного поля, что концентрирует внимание потребителей именно на такой информации и отвлекает от возможности рассмотреть поясняющие надписи. Соответственно, потребители не получают демонстрируемую информацию в полном объеме рекламного сюжета, а ассоциативно запоминают лишь привлекающую их внимание, выделенную в рекламе, информацию о сниженной процентной ставке по потребительским кредитам КС банка – 13,5%.

Следовательно, приведенные в рекламе поясняющие надписи не доводят до потребителей рекламы суть излагаемой в них информации надлежащим образом, в связи с чем потребители такую информацию фактически не получают.

Исходя из понятия рекламы, она предназначена для распространения среди неопределенного круга лиц, в связи с чем вся информация, включая обязательные к указанию сведения, должна быть доступна для потребителей при ознакомлении с рекламой без специальных усилий и применения специальных средств.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен размер шрифта, которым должна быть приведена обязательная в силу закона информация, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку, как следует из положений статьи 5 Федерального закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной, и не должна вводить в заблуждение потребителей.

Учитывая изложенное, следует признать, что подача рассматриваемой

рекламной информации направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться услугами КС банка на предлагаемом условии процентной ставки по потребительским кредитам – 13,5%, поэтому существенной является не только информация о привлекательных условиях, но и информация, способная обмануть их ожидания, сформированные такой рекламой. Отсутствие каких-либо сведений об иных условиях рекламируемых потребительских кредитов может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться предлагаемой в рекламе кредитной услугой.

Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк «КС Банк» (Публичное акционерное общество) зарегистрирован в качестве юридического лица 10.11.1993 за основным государственным регистрационным номером ..., что подтверждается свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданным Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, серия ..., а также свидетельством о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения, выданным Инспекцией Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г.Саранска, серия <...> .....

АККСБ «КС Банк» (ПАО) является кредитной организацией, что подтверждается лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 1752 от 16.01.2015г.

АККСБ «КС Банк» (ПАО) при предоставлении финансовых услуг по потребительским кредитам применяет минимальную процентную ставку 13,5% годовых при заключении договора потребительского кредита «Комфорт», общие условия которого утверждены Правлением АККСБ «КС Банк» (ПАО) 27 февраля 2017 года (протокол № 30).

Кредит «Комфорт» предоставляется в российских рублях физическим лицам на следующих условиях: срок предоставления кредита не менее 6 месяцев и не более 5 лет, минимальная сумма кредита 30000 рублей и максимальная сумма кредита 1000000 рублей, минимальная ставка за пользование кредитом 13,5% годовых и максимальная ставка за пользование кредитом 19% годовых. В пределах такого диапазона размер ставки по кредиту определяется для каждого заемщика, исходя из следующих критериев: для заемщиков, не имеющих кредитной истории в Банке, но получающих заработную плату/пенсию на счет, открытый в Банке, при получении кредита сроком не более 1 года применяется ставка 17% годовых, при получении кредита сроком более 1 года применяется ставка 17,5% годовых; для заемщиков, не имеющих кредитной истории в Банке, и не получающих заработную плату/пенсию на счет, открытый в Банке, при получении кредита сроком не более 1 года применяется ставка 18,5% годовых, при получении кредита сроком более 1 года применяется ставка 19% годовых; для заемщиков, имеющих положительную кредитную историю или вклад в Банке, срок хранения денежных средств по которому составляет не менее 3-х месяцев со дня размещения на вклад, а сумма оформляемого кредита не менее 30000 рублей, получающих заработную плату/пенсию на счет, открытый в Банке, при получении кредита сроком не более 1 года применяется ставка 16% годовых, при получении кредита сроком более 1 года применяется ставка 16,5% годовых; для заемщиков, имеющих положительную кредитную историю или вклад в Банке, срок хранения денежных средств по которому составляет не менее 3-х месяцев со дня размещения на вклад, а сумма

оформляемого кредита не менее 30000 рублей, но не получающих заработную плату/пенсию на счет, открытый в Банке, при получении кредита сроком не более 1 года применяется ставка 18% годовых, при получении кредита сроком более 1 года применяется ставка 18,5% годовых. При этом для заемщика, у которого на момент обращения за кредитом уже имеется положительная кредитная история, состоящая не менее чем из 3 кредитных договоров, процентная ставка за пользование кредитом снижается на 1% от ставки. Также ставка по кредиту снижается на 1,5% при предъявлении Купона на скидку, выдаваемого по требованию физического лица во всех подразделениях Банка при совершении им любой из банковских операций. Диапазоны значений полной стоимости кредита, определяемой в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353 «О потребительском кредите (займе)» составляют 13,309 – 18,739% годовых. Кредит «Комфорт» в размере до 500000 рублей может быть предоставлен при наличии поручительства одного физического лица, в размере от 500001 рубля – при наличии поручительства не менее двух физических лиц.

Следовательно, условие, указанное в рекламе «от 13,5%\*», в действительности являющееся минимальным пороговым значением процентной ставки по кредиту «Комфорт» и влияющее на окончательную стоимость потребительских кредитов, при формальном наличии в рекламе нечитаемых поясняющих надписей, не является единственным условием кредита «Комфорт», в связи с чем распространяемая на телевидении реклама не позволяет потребителям получить достаточные сведения обо всех условиях рекламируемого кредита, таких как минимальная и максимальная сумма кредита, необходимость поручительства в зависимости от суммы кредита, сроки предоставления кредита, процентные ставки по кредиту, значения которых меняются в зависимости от срока получения кредита и от критериев для заемщиков, учитываемых при определении процентной ставки по потребительским кредитам, что лишает потребителей возможности оценить в полном объеме все условия кредита и вводит их в заблуждение при принятии решения по выбору кредитной услуги.

В пункте 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснено, что 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.).

Следовательно, в рассматриваемой рекламе АККСБ «КС Банк» (ПАО) – КС Банк по предоставлению потребительских кредитов по сниженной процентной ставке – от 13,5%, являющейся одним из условий кредита «Комфорт», умалчиваются иные условия, способные повлиять на полную стоимость кредита.

Между тем, действующим законодательством о рекламе закреплена обязанность доводить до потребителей рекламы все необходимые сведения, способные формировать правильное (достоверное) представление об объекте рекламирования.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального 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 Федерального 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 получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» 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.

Следовательно, распространявшаяся на территории г.Саранска Республики Мордовия в региональном вещании телеканала «Первый канал» с 03 по 16 марта 2017 года и с 01 по 31 мая 2017 года с количеством выходов рекламы 213 раз, телеканала «НТВ» с 08 по 30 апреля 2017 года с количеством выходов рекламы 110 раз, телеканалов «СТС» и «ТНТ» с 01 по 30 апреля 2017 года с количеством выходов рекламы 240 раз, телеканала «ТелеСеть Мордовии» (10 канал) с 03 по 31 марта 2017 года с количеством выходов рекламы 106 раз реклама АККСБ «КС Банк» (ПАО) – КС Банк по предоставлению потребительских кредитов по сниженной процентной ставке – от 13,5%, не позволяющая получить достаточные сведения об иных условиях кредитования, таких как минимальная и максимальная сумма кредита, необходимость поручительства в зависимости от суммы кредита, сроки предоставления кредита, процентные ставки по кредиту, значения которых меняются в зависимости от срока получения кредита и от критериев для заемщиков, учитываемых при определении процентной ставки по потребительским кредитам, и тем самым умалчивающая существенную для потребителей информацию обо всех условиях потребительских кредитов, определяющих их полную стоимость и влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», и поэтому является ненадлежащей рекламой.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с частью 4 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями

законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что *рекламодатель* несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, статьей 28 настоящего Федерального закона.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В рассматриваемом случае рекламодателем вышеприведенной рекламы является АККСБ «КС Банк» (ПАО) (ИНН/КПП 1326021671/132601001; ОГРН 1021300000072), чьими действиями опосредовано и выражено распространение ненадлежащей рекламы.

АККСБ «КС Банк» (ПАО) имело и правовую, и реальную возможность выполнить обязанность по соблюдению требований законодательства о рекламе, однако не проявило разумной заботливости и осмотрительности для выполнения обязанностей соблюдать установленные законодательством о рекламе требования, следствием чего стало распространение ненадлежащей рекламы, за что предусмотрена административная ответственность.

В соответствии с частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 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.

Представитель АККСБ «КС Банк» (ПАО) И... в протоколе об административном правонарушении № 158 от 24.08.2017г. сделал запись о том, что с протоколом согласен.

В письме АККСБ «КС Банк» (ПАО) от 28.08.2017 № 011-11/4036-исп (вх.№4013 от 30.08.2017) Банк просит учесть следующие обстоятельства: распространение ненадлежащей рекламы прекращено с 31 мая 2017 года, Банк доводит до сведения потребителей информацию о кредитном продукте в полном объеме до заключения кредитных договоров, жалобы потребителей относительно распространяемой рекламы в Банк не поступали, с марта по май 2017 года заключено 263 кредитных договора «Комфорт», о расторжении которых заявлений от заемщиков не поступало, административные правонарушения в области рекламы Банком ранее не допускались, распространенная реклама не представляет угрозы охраняемым общественным отношениям, сведения и документы, необходимые для административного разбирательства, Банком предоставлены.

Исследовав и оценив обстоятельства настоящего дела в их совокупности,



уполномоченное должностное лицо территориального антимонопольного органа пришло к следующим выводам.

В рассматриваемом случае объектом правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, являются общественные отношения в области рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и погашением кредита или займа.

Объективная сторона административного правонарушения заключается в нарушении части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», выраженном в умалчивании в рекламе АККСБ «КС Банк» (ПАО) существенной для потребителей информации обо всех условиях потребительских кредитов, определяющих их полную стоимость и влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Субъектом правонарушения является юридическое лицо – кредитная организация АККСБ «КС Банк» (ПАО).

Частью 1 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено, что административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Частью 2 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях определено, что юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

АККСБ «КС Банк» (ПАО), реализуя свою волю по распространению на телевидении рассматриваемой ненадлежащей рекламы кредитных услуг, обязан был руководствоваться требованиями части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» и при этом имел возможность не нарушать их путем наполнения рекламного ролика сведениями, доступными для прочтения при телесмотрении.

Однако, АККСБ «КС Банк» (ПАО), который предвидел и знал о том, что распространяемая на телевидении реклама не позволяет потребителям получить достаточные сведения обо всех условиях рекламируемого кредита, таких как минимальная и максимальная сумма кредита, необходимость поручительства в зависимости от суммы кредита, сроки предоставления кредита, процентные ставки по кредиту, значения которых меняются в зависимости от срока получения кредита и от критериев для заемщиков, учитываемых при определении процентной ставки по потребительским кредитам, однако не проявил необходимой заботливости и осмотрительности для выполнения возлагаемых на него Законом

обязанностей, и Банком не были предприняты все зависящие от него меры по соблюдению установленных Законом требований, тем самым Банк пренебрежительно отнесся к исполнению своих обязанностей соблюдать требования законодательства о рекламе, вследствие чего распространял на телевидении продолжительное время – в течение трех месяцев и в большом количестве – 669 раз ненадлежащую рекламу, лишаящую потребителей возможности оценить в полном объеме все условия кредита и тем самым вводящую их в заблуждение, что посягает на установленный, регламентированный государством, порядок распространения рекламы и создает существенную угрозу охраняемым общественным отношениям в сфере рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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.

При таких обстоятельствах, принимая во внимание существенность угрозы охраняемым общественным отношениям и учитывая отсутствие исключительности рассматриваемого случая, оснований для признания совершенного правонарушения малозначительным не усматривается.

Таким образом, по вине рекламодателя – Акционерного коммерческого кредитно-страхового банка «КС Банк» (Публичное акционерное общество) (ИНН/КПП 1326021671/132601001; ОГРН 1021300000072), являющегося кредитной организацией, в региональном вещании телеканалов «Первый канал», «НТВ», «СТС», «ТНТ», «ТелеСеть Мордовии» (10 канал), транслируемых на территории г.Саранска Республики Мордовия, в марте – мае 2017 года распространялась реклама АККСБ «КС Банк» (ПАО) – КС Банк по предоставлению потребительских кредитов по сниженной процентной ставке – от 13,5%, не позволяющая получить достаточные сведения об иных условиях кредитования, определяющих их полную стоимость и влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, что нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» и за что предусмотрена административная ответственность по части 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Местом и временем совершения рассматриваемого правонарушения является город Саранск Республики Мордовия, где в региональном вещании телеканала «Первый канал» с 03 по 16 марта 2017 года и с 01 по 31 мая 2017 года, телеканала «НТВ» с 08 по 30 апреля 2017 года, телеканалов «СТС» и «ТНТ» с 01 по 30 апреля 2017 года, телеканала «ТелеСеть Мордовии» (10 канал) с 03 по 31 марта 2017 года осуществлено распространение ненадлежащей рекламы АККСБ «КС Банк» (ПАО).

В силу части 1 статьи 29.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях дело об административном правонарушении рассматривается по месту его совершения.

С учетом норм части 1 статьи 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях давность привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе исчисляется сроком в один год.

На дату вынесения настоящего постановления срок привлечения к административной ответственности по статье 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях не истек.

По состоянию на 13 сентября 2017 года АККСБ «КС Банк» (ПАО) не значится в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (находятся в открытом доступе на сайте Федеральной налоговой службы <https://rmsp.nalog.ru/search.html>). Доказательств обратного в материалы дела не представлено.

Соответственно, к АККСБ «КС Банк» (ПАО) не применимы положения части 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Вместе с тем, в качестве смягчающих административную ответственность принимаются во внимание обстоятельства того, что АККСБ «КС Банк» (ПАО) впервые совершил нарушение законодательства о рекламе и при этом прекратил распространение ненадлежащей рекламы с 01 июня 2017 года.

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность, не установлено.

По совокупности установленных обстоятельств имеются все основания применить к АККСБ «КС Банк» (ПАО) (ИНН/КПП 1326021671/132601001; ОГРН 1021300000072) минимальную санкцию, предусмотренную частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, которая составляет триста тысяч рублей.

Однако должностное лицо антимонопольного органа считает возможным уменьшить размер такого административного штрафа ввиду следующего.

Со стороны АККСБ «КС Банк» (ПАО) предоставлен отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 года, из которого следует, что такой результат составил 1134 тыс.руб., что значительно меньше соответствующего периода прошлого года (-17535 тыс.руб.). При таких финансовых результатах, указывающих на снижение экономической эффективности деятельности Банка в текущий период, административный штраф в размере 300000 рублей может повлечь избыточное финансовое бремя, усугубляющее экономическую ситуацию Банка, и тем самым ограничить его право на финансовую самостоятельность.

В соответствии с частью 1 статьи 3.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административное наказание является установленной государством мерой ответственности за совершение административного правонарушения и применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений как самим правонарушителем, так и другими лицами.

В соответствии с частью 3.2 статьи 4.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером совершенного административного правонарушения и его последствиями, имущественным и финансовым положением привлекаемого к административной ответственности юридического лица, судья, орган,

должностное лицо, рассматривающие дела об административных правонарушениях либо жалобы, протесты на постановления и (или) решения по делам об административных правонарушениях, могут назначить наказание в виде административного штрафа в размере менее минимального размера административного штрафа, предусмотренного соответствующей статьей или частью статьи раздела II настоящего Кодекса, в случае, если минимальный размер административного штрафа для юридических лиц составляет не менее ста тысяч рублей.

В соответствии с частью 3.3 статьи 4.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при назначении административного наказания в соответствии с частью 3.2 настоящей статьи размер административного штрафа не может составлять менее половины минимального размера административного штрафа, предусмотренного для юридических лиц соответствующей статьей или частью статьи раздела II настоящего Кодекса.

На основании приведенных положений Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также учитывая наличие конкретных обстоятельств финансового положения АККСБ «КС Банк» (ПАО), усматривается возможность уменьшить размер административного штрафа ниже низшего предела, установив его в размере 150000 рублей, что будет отвечать принципам соразмерности и справедливости наказания, соответствующим характеру совершенного административного правонарушения, и при этом позволит достичь предупредительные цели, установленные частью 1 статьи 3.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также обеспечить соответствующую защиту охраняемым Законом государственным и общественным интересам.

Руководствуясь частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2 статьи 28, частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», а также частью 1 статьи 3.1, частями 3.2 и 3.3 статьи 4.1, частью 6 статьи 14.3, статьями 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

#### **ПОСТАНОВИЛ:**

1. Признать **юридическое лицо – Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк «КС Банк» (Публичное акционерное общество)** (ИНН/КПП 1326021671/132601001; ОГРН 1021300000072; сокращенное наименование – АККСБ «КС Банк» (ПАО); дата регистрации в качестве юридического лица: 10.11.1993; адрес (место нахождения): 430005, Республика Мордовия, г.Саранск, ул.Демократическая, д.30) нарушившим часть 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, поскольку им не соблюдены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Применить к **юридическому лицу – Акционерному коммерческому кредитно-страховому банку «КС Банк» (Публичное акционерное общество)** (ИНН/КПП 1326021671/132601001; ОГРН 1021300000072) меры административной ответственности в виде административного штрафа в размере сто пятьдесят тысяч (150000) рублей.

Сумму штрафа необходимо перечислить на счет казначейства:

Получатель: ИНН 1326136739; КПП 132601001 УФК по Республике Мордовия (Мордовское УФАС России, л/с 04091091570) код администратора доходов КБК 161 1 16 26000 01 6000 140 ОКТМО 89701000; Банк получателя: Отделение - НБ Республика Мордовия г.Саранск БИК 048952001 Расчетный счет 40101810900000010002; Назначение платежа: Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе по постановлению Мордовского УФАС России от 13.09.2017 № 544.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП) 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.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении срока, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, должностное лицо, вынесшее постановление, направляет в течение десяти суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством, а также составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф.

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

В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 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.