

РЕШЕНИЕ №07-47/966

Дата оглашения решения: 30.08.2011 г.

Дата изготовления решения: 07.09.2011 г. Кострома

Комиссия Костромского УФАС России по рассмотрению дел по признаку нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее – Комиссия) в составе: <...>

при ведении аудиозаписи заседания, в присутствии <...>, рассмотрев материалы дела № 07-47/966, возбужденного по признакам нарушения законодательства о рекламе по факту распространения рекламы финансовых услуг, оказываемых ООО КБ «Аксонбанк»,
УСТАНОВИЛ:

В адрес Ярославского УФАС России поступило обращение от физического лица <...> о размещении в городе Ярославле у съезда с Толбухинского моста на двухсторонней рекламной конструкции (рекламном щите), рекламы следующего содержания: «Лицензия ООО КБ «Аксонбанк» № 680 от 10.03.2004 г. г. Кострома, пр. Мира, 55 КРЕДИТЫ ПО ПАСПОРТУ без справок о доходах* www.aksonbank.ru Московский пр-т, 125 т. (4852)66-02-06 аксон», с признаками нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе) в части недостоверной рекламы.

В соответствии с п. 5 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 № 508, руководствуясь п. 3.20.1 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденного приказом ФАС России от 28.12.2007 г. № 453, Ярославское УФАС России направило вышеуказанное обращение и прилагаемые материалы для дальнейшего рассмотрения в Костромское УФАС России.

В результате проведенного анализа рекламы ООО КБ «Аксонбанк», установлено следующее.

В центральной части рекламно-информационного материала (Далее — Постера) крупным шрифтом, видимым с дальнего расстояния, сообщается следующая информация: ООО КБ «Аксонбанк» № 680 от 10.03.2004 г. г. Кострома, пр. Мира, 55 КРЕДИТЫ ПО ПАСПОРТУ без справок о доходах* www.aksonbank.ru Московский пр-т, 125 т. (4852)66-02-06 БАНК АКСОН.

Условия предоставления кредита «*Условия кредита «Новые возможности»: Процентная ставка: 21% годовых — на 1 год, 23% годовых — на 2 года, 25% годовых — на 3 года. Сумма кредита: от 100 000 до 1000 000 руб. комиссия за выдачу кредита: от 2 до 4% от суммы кредита, зависит от срока кредита, взимается с первым платежом. Обеспечение кредита: по усмотрению Банка возможно дополнительное обеспечение в виде залога или поручительства. Максимальная сумма кредита определяется индивидуально. Срок рассмотрения заявки до 3-х рабочих дней. По усмотрению банка возможна пролонгация. За несвоевременное погашение кредита, несвоевременную уплату процентов налагаются штраф 0,5% в

день от непогашенной вовремя суммы. Необходимые документы: Сумма кредита: от 100 000-200 000 руб. - паспорт <...> Свыше 201 000 руб. - документы по запросу банка», размещенные в нижней части Постера под информацией «ООО КБ «Аксонбанк» № 680 от 10.03.2004 г. г. Кострома, пр. Мира, 55 КРЕДИТЫ ПО ПАСПОРТУ без справок о доходах* www.aksonbank.ru Московский пр-т, 125 т. (4852)66-02-06 БАНК АКСОН.» указаны мелким нечитаемым шрифтом (акт фотофиксации наружной рекламы от 22.06.2011 г. Ярославского УФАС России).

В соответствии с представленными ООО КБ «Аксон» условиями предоставления кредита «Новые возможности» при получении кредита «Новые возможности» от 200 001 до 1000 000 рублей необходимо предоставить следующие документы: паспорт и второй документ, если есть, справка о зарплате 2-НДФЛ за последние 6 месяцев или справка по форме Банка, заверенная печатью организации, для физических лиц-индивидуальных предпринимателей Свидетельство ИНН, Свидетельство ЕГРИП/ОГРН, декларация о доходах за 2 последних отчетных периода, заверенных в налоговой инспекции (для предпринимателей, применяющих УСНО, книга доходов и расходов за последние 6 месяцев), квитанция об уплате налогов за последние 2 квартала; для мужчин до 27 лет — военный документ (в случае не прохождения службы в армии необходимо предоставить справку об отсрочке); документы по обеспечению.

Данные условия в условиях получения кредита, размещенных в нижней части Постера, отсутствуют.

Согласно Указания Центрального Банка Российской Федерации от 13 марта 2008 г. №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» в расчет полной стоимости кредита включаются:

- платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора:

а) по погашению основной суммы долга по кредиту;

б) по уплате процентов по кредиту;

в) сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);

г) комиссии за выдачу кредита;

д) комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора);

е) комиссии за расчетное и операционное обслуживание;

ж) комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее – банковских карт);

- платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества, платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика и другие платежи.

В соответствии с п.п.1.2, 2.2, 2.10, 2.10.9 кредитного договора кредит «Новые возможности», представленного ООО КБ «Аксон»:

– договор является смешанным и включает в себя элементы договора банковского счета;

– для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет;

– Заемщик открывает в ООО КБ «Аксонбанк» текущий счет в рублях РФ;

– при осуществлении Заемщиком очередного ежемесячного платежа в большем размере, чем это установлено условиями договора, сумма, превышающая

необходимый ежемесячный платеж (при нарушении условий о досрочном погашении в соответствии с условиями, установленными п.п. 2.10.8-2.10.11 договора), к исполнению не принимается и подлежит возврату на текущий счет Заемщика, с отнесением на последнего всех расходов по переводу средств.

Таким образом, договор предусматривает открытие и ведение счетов заемщика, расчетное и операционное обслуживание.

Условия о комиссиях за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика, за расчетное и операционное обслуживание в тексте, размещенном на Постере, отсутствуют.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе выделено крупным читаемым шрифтом наиболее привлекательное для потенциальных потребителей условие кредита: Кредиты по паспорту. Остальные условия выполнены мелким нечитаемым шрифтом, что не позволяет воспринять указанные сведения, поэтому не может расцениваться как их наличие.

В процессе рассмотрения дела 07-47/966 представитель ООО КБ «Аксонбанк» <...> пояснила, что ООО КБ «Аксонбанк» не предоставляет кредит «Кредиты по паспорту», т.к. такого «продукта» нет. Это выдача кредитов по паспорту, т.е. одно из условий получения кредитов определенной группы и при сумме кредита до 200 000 рублей. На данном Постере рекламируется только условие получения кредита.

Реклама банковской услуги направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться ею, поэтому 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, влияющих на предоставление кредита, стоимость кредита, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой.

Согласно документам, представленным председателем Правления ООО КБ «Аксонбанк» <...> размещение информации рекламного характера на наружной конструкции (щит 6х3), расположенный по адресу: г. Ярославль, Толбухина пр-кт, д.16, осуществлялось согласно договора на размещение рекламы, дополнительного соглашения к договору, приложения к договору, заключенных с ООО «Два слона».

В соответствии с п.п. 1.1, 1.2 договора Исполнитель (ООО «Два слона») обязуется оказать Заказчику (ООО КБ «Аксон») услуги по размещению рекламно-информационных материалов Заказчика (далее- Постеры) на рекламных конструкциях; Заказчик обязуется предоставить Исполнителю Постеры.

В соответствии с п.п. 2.3.2, 2.3.6 договора Заказчик обязан:

– обеспечить представление Постеров Исполнителю не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты размещения в количестве, на 20% превышающем количество сторон размещения (для бумажных постеров), напечатанных согласно Приложения к договору;

– обеспечить на Постерах размещение всей информации о рекламируемом товаре или услуге, необходимой в соответствии с федеральным законом «О рекламе» и федеральным законом «О сертификации продукции товаров и услуг».

Предоставленные ООО «Два слона» услуги по размещению плаката (Бренд: Аксонбанк) на наружных конструкциях ООО КБ «Аксонбанк» приняло, оплатило, о чем свидетельствуют копии актов выполненных работ (оказанных услуг) платежных поручений.

Договор на размещение рекламы, дополнительное соглашение к договору, заключенные с ООО «Два слона» от ООО КБ «Аксонбанк» подписаны

Председателем Правления <...>.

Приложение к договору №3 подписано Председателем Правления ООО КБ «Аксонбанк» <...>.

Согласно п.п. 16.1, 16.10, 16.26, 16.27 устава Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Аксонбанк», утвержденного решением единственного участника №94 от 03.12.2009 г.:

– исполнительными органами Банка являются: Правление (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);

– Председатель Правления и члены Правления Банка обязаны: соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации;

– на Председателя Правления Банка возлагается руководство текущей деятельности Банка, он действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки и иные юридические действия, без доверенности.

Рассмотрев материалы дела, выслушав объяснения представителей ООО КБ «Аксонбанк», Комиссия пришла к следующим выводам.

В соответствии со ст. 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, формирования и поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Информация о финансовой услуге — кредит «Кредит по паспорту» (кредит «Новые возможности») подпадает под определение рекламы и содержит все признаки: адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (финансовой услуге) и продвижение его на рынке, распространяется с помощью наружных конструкций.

Объектом рекламирования в данном случае является финансовая услуга, оказываемая ООО КБ «Аксонбанк», а именно — услуга по предоставлению кредита.

Рассматриваемая реклама содержит признаки нарушения ч. 7 ст. 5 и ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, согласно которых 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; 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, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий (под товаром следует понимать продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот, ст.3 Закона о рекламе). Данный факт подтверждается следующим:

1. информация, выполненная в нижней части Постера не возможна для восприятия в связи с тем, что выполнена мелким шрифтом, расстояние между буквами и цифрами минимально;

2. находящиеся в материалах дела фотографии подтверждают факт не читаемости информации, расположенной в нижней части Постера;

3. условия о комиссиях (входящие в расчет полной стоимости кредита) за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика, за расчетное и операционное обслуживание в тексте, размещенном на Постере, отсутствуют.

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). Однако, в данном случае необходимо принять во внимание следующие факты, снижающие уровень восприятия информации, выполненной в рекламе мелким шрифтом: текст рекламы находится на определенной высоте от уровня земли; наружная конструкция размещена вдоль проезжей части автомобильной дороги.

Из смысла текста, доступного для потребителей рассматриваемой рекламы следует, что банк Аксон предоставляет кредиты по паспорту не зависимо от суммы кредита. Однако, получить указываемый в рекламе кредит по паспорту можно только при сумме кредита от 100 000 до 200 000 рублей, о чем в рекламе сообщается мелким нечитаемым шрифтом, что не позволяет потребителю воспринимать данные сведения, следовательно расценивается как их отсутствие. Таким образом, использование рекламодателем — ООО КБ «Аксонбанк» такого визуального приема в рекламе, как неодинаковый размер шрифта размещенной информации, когда размер букв и цифр крупного шрифта во много раз превышает размер букв и цифр мелкого шрифта — вводит в заблуждение потребителя относительно рекламированной услуги.

То обстоятельство, что в Законе о рекламе не прописан размер шрифта, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку, как следует из положений статьи 5 Закона о рекламе, реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителя. Используемый ООО КБ «Аксонбанк» в рекламном тексте шрифт своим размером должен обеспечивать восприятие потребителем всего содержания рекламной надписи, без дополнительно предпринимаемых усилий по разглядыванию какой-либо её части.

Однако ООО КБ «Аксонбанк» осознанно разместил рекламу в таком виде, при котором несоразмерность шрифта привела к потере читаемости существенных условий по получению кредита, что создало условия для введения потребителей в заблуждение. Данный факт полностью подтверждается материалами дела.

В связи с вышеизложенным рассматриваемая реклама нарушает требования ч. 7 ст. 5 и ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

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

За нарушение требований ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе в соответствии со ст. 38 Закона о рекламе ответственность несет рекламодаделец.

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ООО КБ «Аксонбанк».

Нарушение рекламодателем законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях (ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе).

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу финансовой услуги — кредита «Новые возможности» с условием «Кредиты по паспорту», оказываемой ООО КБ «Аксонбанк», размещенной на двухсторонней рекламной конструкции (рекламном щите) в г. Ярославле, у съезда с Толбухинского моста, ненадлежащей, поскольку нарушены требования части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Костромского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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