

РЕШЕНИЕ

по делу № 17-Р-2017

30 июня 2017 г.

г. Чебоксары

Резолютивная часть решения оглашена 20.06.2017

Решение в полном объеме изготовлено 30.06.2017

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

председатель Комиссии:

«...»

члены Комиссии:

«...»

рассмотрев дело № 17-Р-2017 по признакам нарушения требований определенных частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе) в отношении гражданки «...», выразившимся в распространении рекламы не содержащей существенной для потребителя информации - всех условий, определяющих оформление ипотеки и влияющих на нее,

в присутствии:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона о рекламе - гражданки «...» (личность удостоверена по паспорту),

заинтересованного лица - представителя ООО "Стройинвест" (по доверенности от 22.05.2017 № 02);

в отсутствие заинтересованного лица - Информационного портала PRO Город, извещенного о месте и времени рассмотрения настоящего дела надлежащим образом, в связи, с чем представившего ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие представителя Информационного портала PRO Город,

УСТАНОВИЛА:

10.04.2017 в период с 09 ч. 00 мин по 11 ч. 21 мин. Чувашским УФАС России в целях осуществления государственного контроля за соблюдением требований Закона о рекламе, руководствуясь требованиями статьи 28 Закона о рекламе, произведен осмотр сайта в сети «Интернет» по адресу: <http://pg21.ru>, с последующим переходом на адреса <http://svetlyi21.ru>, <http://stroyinvest21.ru>, <https://kred-bank.ru>, без предварительного уведомления о факте проведения проверки, а также, месте и времени осмотра Интернет-сайтов представителей портала PRO город, общества с ограниченной ответственностью «СтройИнвест» (далее – ООО «Стройинвест»), акционерного кредитного банка «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» публичного акционерного общества (далее АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО).

По результатам проведенного осмотра составлен акт.

Установлено следующее.

10.04.2017 на официальном портале PRO город - (<http://pg21.ru>) на главной странице размещена интерактивная реклама предоставления ипотеки АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО для покупки недвижимости, расположенной в микрорайоне «Светлый», следующего содержания: «Ипотека от ЧУВАКРЕДИТПРОМБАНКА» без первоначального взноса 10,5%», слева от указанной надписи располагается фирменный логотип АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНКА» ПАО, справа - фирменный логотип микрорайона «Светлый» и номер телефона: 222-144.

Иная информация, указывающая на условия предоставления ипотечного кредита, в свободном доступе не усматривается.

Рассматриваемая информация соответствует определению понятия рекламы, указанному в пункте 1 статьи 3 Закона о рекламе, согласно которому реклама – информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечения внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Объектом рекламирования является финансовая услуга по предоставлению АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО ипотеки для покупки недвижимости, расположенной в микрорайоне «Светлый».

В сферу регулирования [статьи 28](#) Закона о рекламе включены требования к рекламе финансовых услуг.

[Частью 3](#) данной статьи установлено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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 Законом о потребительском кредите, для заемщика и влияющие на нее.

В соответствии со [статьей 4](#) Федерального закона "О защите конкуренции" финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц; финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, в том числе по выдаче кредитов (займов).

Ипотека - одна из форм [залога](#), при которой закладываемое недвижимое имущество остаётся во владении и пользовании должника, а [кредитор](#) в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества.

Ипотекой является также залог уже существующего недвижимого имущества собственника для получения им кредита или [займа](#).

К условиям, определяющим стоимость кредита (займа) для заемщика, относятся сумма кредита (займа), срок кредитного (потребительского займа) договора, размер процентной ставки, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также дополнительные расходы заемщика, если их включение в кредитный договор (потребительского займа) может повлиять на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному (потребительского займа) договору.

Ввиду того, что реклама ипотечного кредитования АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО подпадает под определение финансовой услуги, то составляющие указанной рекламы регламентируются, в том числе, частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее Закон о потребительском кредите).

Так частью 4 статьи 6 Закона о потребительском кредите закреплено, что в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей [статьей](#), следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

В случае распространения рекламной информации о предоставлении финансовой услуги - ипотеки, потребителю в обязательном порядке должна быть в полном объеме раскрыта информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), которые регламентированы частью 4 статьи 5 Закона о потребительском кредите.

В рассматриваемой рекламе указана информация: **"без первоначального взноса 10,5%"**, но при этом не указаны иные существенные условия, определяющие фактическую стоимость ипотеки для заемщика и влияющие на нее.

Указание неполных сведений об условиях предоставления ипотеки, может привести к искажению сути рекламируемой финансовой услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

Поскольку рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителя желания воспользоваться рекламируемой финансовой услугой, то существенной является не только информация привлекательная для потребителя, но и информация способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей данной рекламы.

Кроме того, вся необходимая информация, в силу вышеуказанных законодательных норм, должна доводиться до потребителя непосредственно в рекламе, в связи с тем, чтобы обеспечить возможность с ней ознакомиться, так как она может существенно повлиять на его выбор.

В рассматриваемой рекламе, размещенной на портале PRO Город, не доведена до всеобщего сведения неопределенного круга лиц (потребителей рекламы) существенная полная информация всех условий, определяющих полную стоимость ипотеки для заемщика и влияющих на нее, согласно требованиям части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В данном случае, АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, являясь кредитором, и привлекая к распространению рекламы третьих лиц, а именно информационный портал PRO Город, ООО "Стройинвест", обязано было раскрыть информацию, в силу требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе, в полном объеме.

Ответственность за нарушение требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе возложена на рекламоделателя (часть 6 статьи 38 Закона о рекламе).

В смысле [Закона](#) о рекламе, рекламоделатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (п.5 ст.3 Закона о рекламе).

Из рассмотренных обстоятельств, следует, что рекламоделателем, в данном случае, как лицом, заинтересованное в продвижении своих финансовых услуг на рынке реализации однородных услуг, и таким образом определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы является АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

На заседании Комиссии 24.05.2017 АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО представил письменные пояснения, согласно которым указал, что Банк не является заказчиком размещения рассматриваемой рекламной информации, указанной в определении о возбуждении дела. Каких - либо договоров или иных соглашений с представителями портала PRO город, ООО "Стройинвест", иными лицами о размещении на сайте <http://pg21.ru> рекламной информации, указанной в определении о возбуждении дела, Банком не заключалось. С учетом изложенного Банк считает, что не является лицом, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона о рекламе.

Таким образом, на заседании Комиссии АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО выступило с ходатайством о проведении дополнительной проверки по рассматриваемым фактам размещения недостоверной рекламы со стороны АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО.

На заседании Комиссии 24.05.2017 заинтересованное лицо ООО "Стройинвест" также выступило с ходатайством об отложении рассмотрения настоящего дела в связи с необходимостью представления со стороны ООО "Стройинвест" дополнительной информации в целях объективного рассмотрения дела по существу, в том числе представлением информации о лице, которое непосредственно являлось заказчиком данной рекламы и лице, которое являлось изготовителем данной рекламы.

На заседании Комиссии 09.06.2017 АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО представил запрашиваемые определением об отложении дела № 17-Р-2017 от 25.05.2017 документы.

При этом, согласно письменным пояснениям АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО (вх. от 06.06.2017 № 04-10/4000) следует, что между Банком и ООО «Стройинвест» не заключалось каких-либо договоров о размещении на сайте <http://pg21.ru> рекламы финансовых услуг Банка.

Договоры о размещении на сайте <http://pg21.ru> рекламы с иными лицами Банком также не заключались.

С учетом изложенного, Банк считает, что не является лицом, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, и не может являться ответчиком по делу №17-Р-2017.

На заседании Комиссии заинтересованное лицо ООО "Стройинвест" также представило

запрашиваемые определением документы, с представлением письменного пояснения (вх. от 07.06.2017 № 04-10/4020) следующего.

Размещением рекламы на сайте <http://pg21.ru> занималось физическое лицо - «...», которую привлек ООО «СтройИнвест» по Договору размещения информации на сайте pg21.ru (PRO город) от 01.02.2017.

Необходимость привлечения третьего лица у ООО «СтройИнвест» возникла в связи с тем, что оно не компетентно в вопросах изготовления и размещения информации. Соответственно полагалось в данных вопросах полностью на привлеченного исполнителя – «...».

По условиям данного Договора Исполнитель по заданию Заказчика выполняет работы и/или услуги по производству и размещению рекламных и/или информационных материалов (далее «материалы») на интернет-портале pg21.ru. Работы и/или услуги по производству и размещению «материалов» производятся Исполнителем на основании Заявки заказчика, являющейся неотъемлемой частью настоящего Договора и содержащей указания Заказчика на объем и характер поручаемых работ и/или услуг, а также сроки, периодичность выполнения и иные условия. Заявка подписывается уполномоченными лицами Заказчика.

В своей заявке ООО «СтройИнвест» просило изготовить и разместить на сайте рекламный баннер содержащий полную информацию об условиях акции «Ипотека 10,5%» от Чувашкредитпромбанка и объектах ООО «СтройИнвест», подпадающих под данную акцию.

По условиям пункта 2.2.1. Договора размещенный Исполнителем «Материал» должен соответствовать стандартам и формату сайта, должен соответствовать действительности, не содержать сведений, унижающих честь, достоинство и деловую репутацию других лиц, по содержанию и оформлению соответствовать всем требованиям законодательства РФ, включая законодательство о рекламе, об интеллектуальной собственности.

В соответствии с пунктом 5.1. Договора Исполнитель (гражданка «...») несет ответственность за нарушение законодательства РФ о рекламе в части содержания информации, размещаемой на сайте.

Согласно письменному пояснению заинтересованного лица - Информационного портала PRO город (вх. от 09.06.2017 № 04-10/4086) следует, что содержание рассматриваемой спорной рекламы, а также объект рекламирования определил заказчик в лице физического лица «...», в соответствии с договором оказания услуг от 06.02.2017 № 502, заключенным между гр. «...» и ИП Кононовым С.Ю. (действующему в рамках договора с Информационным порталом PRO город).

Иных договоров с лицами, причастными к размещению данной рекламы, не заключалось.

На заседании Комиссии «...» не отрицала своей вины в изготовлении рассматриваемой рекламы, уточнив, что, в данном случае, именно «...» является рекламопроизводителем ненадлежащей рекламы.

В связи с вышеизложенными разъяснениями и представленными документами, Комиссия приходит к выводу, что в данном случае АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО не может нести ответственность за нарушение ч.3 ст.28 Закона о рекламе, так как не является рекламодателем.

В силу Закона о рекламе рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, установленных п.6 Закона о рекламе, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине. Рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму (п.6 ст.3 Закона о рекламе).

Из представленных документов и материалов, а также рассмотренных обстоятельств в рамках рассмотрения настоящего дела, следует, что рекламодателем, в данном случае, как лицо, полностью определившее объект рекламирования и содержание рекламы, является ООО «СтройИнвест».

При этом, согласно пояснениям и доводам лиц, участвующих в деле, а также анализу представленных в рамках рассмотрения дела материалов и документов, установлено, что рекламопроизводителем рассматриваемой рекламы является гражданка «...», как лицо,

осуществившее полностью приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

На заседание Комиссии 20.06.2017 гражданка «...» представила письменные пояснения (вх. от 20.06.2017 № 04-10/4309) согласно которым следует, что выполнением работ и услуг по производству и размещению рекламных и информационных материалов на интернет - портале pg21.ru занималась «...», которую в свою очередь привлекло ООО «СтройИнвест» по договору размещения информации от 01.02.2017.

Из условий данного договора следует, что «...», как Исполнитель по заданию Заказчика (ООО «СтройИнвест») выполнила услуги по производству и размещению рассматриваемого рекламного материала на интернет - портале pg21.ru.

Согласно письменным пояснениям «...» следует, что последняя самостоятельно изготовила и передала подготовленный ею рекламный материал для размещения на портал в соответствии с договором от 06.02.2017 № 502, заключенным между гражданкой «...» и ИП Кононовым С.Ю. (действующему в рамках договора с Информационным порталом PRO город).

На заседании Комиссии «...» пояснила, что рассматриваемое нарушение Закона о рекламе допущено в связи с тем, что, имея более подробную информацию о предоставлении рассматриваемой финансовой услуге, она ее не воспользовалась и сформировала рекламный материал с рассматриваемыми нарушениями Закона о рекламе.

Одновременно на заседание Комиссии «...» пояснила, что в настоящее время рассматриваемая ненадлежащая реклама не распространяется, размещение рассматриваемой рекламы осуществлялось в рамках договора с 01.04.2017 по 30.04.2017.

В связи с тем, что на момент рассмотрения дела распространение ненадлежащей рекламы прекращено, Комиссия не считает необходимым выдать предписание о прекращении нарушения Закона о рекламе гражданке «...»

На основании изложенного, 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, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу, распространяемую на главной странице официального портала PRO город (<http://pg21.ru>) следующего содержания: «Ипотека от ЧУВАКРЕДИТПРОМБАНКА» без первоначального взноса 10,5%», слева от указанной надписи располагается фирменный логотип АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНКА» ПАО, справа - фирменный логотип микрорайона «Светлый» и номер телефона: 222-144, поскольку в ней нарушены требования ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

2. Признать гражданку «...», нарушившей требования ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

3. Не выдавать «...» предписание о прекращении нарушения Закона о рекламе, в связи с отсутствием распространения рассматриваемой рекламы на момент рассмотрения дела.

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд Чувашской Республики-Чувашии в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

«...»

Члены Комиссии

«...»