

## РЕШЕНИЕ

по делу № 06-10.1/11-2014

26 марта 2014 года

г. Омск

Комиссия Омского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

<...>

рассмотрев дело № 06-10.1/11-2014 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (далее – ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк») рекламных буклетов кредитных продуктов «Овердрафт от ЛОКО-Банка...», содержащих признаки нарушения требований части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе»),

в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (местонахождение: 111250, г.Москва, ул. Госпитальная, д. 14) в лице представителя – <...> (доверенность от 20.03.2014 № 124),

в отсутствие заявителя – Главное управление Центрального Банка РФ по Омской области,

УСТАНОВИЛА:

В адрес Омского УФАС России из Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Омской области (далее - ГУ ЦБ РФ по Омской области) поступило обращение, из которого следует, что в рамках мониторинга рекламы ГУ ЦБ РФ по Омской области установлено, что в рекламном буклете кредитных продуктов ЗАО «Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» изложена информация «Овердрафт для юридических лиц – востребованный банковский продукт: оперативное краткосрочное кредитование необходимо при нехватке денежных средств на расчетном счете. ЛОКО-Банк предоставляет кредитование в форме овердрафта на выгодных условиях. Основные преимущества ... Цель: краткосрочное кредитование с целью ликвидации кассовых разрывов. Сроки кредитования: до 12 месяцев. Форма кредитования: возобновляемая кредитная линия с траншами до 30 дней. Сумма кредита: от 1 до 10 млн руб. Обеспечение: не требуется. Размер лимита: до 40% от среднемесячного чистого кредитового оборота клиента, поступившего на расчетный счет в банк за три предыдущих

месяца. ... КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) Генеральная лицензия Банка России №2707» отражена информация о сумме и сроке кредита, однако отсутствует информация об иных существенных условиях кредита, в частности о процентной ставке по кредиту.

Согласно части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

В 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.

[Статьей 819](#) Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В силу [статьи 30](#) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком - физическим лицом и до изменения условий [кредитного договора](#) с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику - физическому лицу информацию о полной стоимости кредита. Полная стоимость кредита рассчитывается кредитной организацией и доводится ею до заемщика - физического лица в [порядке](#), установленном Банком России.

Согласно пункту 2 указания Центрального банка Российской Федерации от 13.05.2008 № 2008-у «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», в расчет полной стоимости кредита включаются, в том числе, платежи по уплате процентов по кредиту.

Учитывая вышеизложенные положения действующего законодательства Российской Федерации, процентная ставка по рекламируемому ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» кредиту «Овердрафт от ЛОКО-Банка. Оперативная поддержка вашего бизнеса.....» является одним из условий, влияющим на стоимость кредита.

При этом отсутствие данной существенной информации искажает общий смысл рекламы ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» и вводит в заблуждение потребителей рекламы.

Кроме того, в информационном письме Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 указано, что исходя из положений статьи 819 ГК РФ, к существенным условиям кредитного договора относятся условия о сумме кредита, сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита.

Аналогичная позиция изложена в пункте 25 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда от 08.10.2012 № 58, в силу которого к условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, относятся условия о размере процентной ставки.

Из пояснений ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» от 20.03.2014 № 12-00-03/3685 следует, что по действующему кредитному продукту «Расчетный овердрафт» были установлены процентные ставки 13,5 % и 14,2 %, которые зависели от суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредита (до 6 мес. и до 12 мес.). Данные тарифы были утверждены приказом ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» от 09.12.2013 № 227.

Таким образом, процентная ставка по кредиту на момент рекламирования кредитного продукта «Овердрафт от ЛОКО-Банка...» была установлена ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» и должна была доводиться для потребителей рекламы в соответствии с требованиями части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Из пояснений ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» от 14.02.2014 № 12-00-03/1243 следует, что «...сотрудником Банка при согласовании рекламного материала в отношении кредитования юридических лиц была допущена ошибка, и в производство был отправлен макет, в котором не были отражены все существенные финансовые условия получения кредита...».

По определению (пункт 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе») ненадлежащая реклама – реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Рекламодателем и рекламораспространителем вышеупомянутых листовок (буклетов) является ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк».

В силу части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 и частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального 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 рекламу «Овердрафт от ЛОКО-Банка...» , распространенную ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» ненадлежащей, нарушающей требования части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».
2. Выдать ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Омского УФАС

России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 26 марта 2014 года.

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

## **ПРЕДПИСАНИЕ**

### **о прекращении нарушения законодательства**

### **Российской Федерации о рекламе**

### **по делу № 06-10.1/11-2014**

26 марта 2014 года

г. Омск

Комиссия Омского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

<...>

на основании своего решения от 26.03.2014 по делу № 06-10.1/11-2014 о признании ненадлежащей рекламы кредитного продукта «*Овердрафт от ЛОКО-Банка..*», распространенной Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (далее – ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк») с нарушением требований части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе»),

в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, пунктом 3.56.1. Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (местонахождение: 111250, г.Москва, ул. Госпитальная, д. 14) в срок до 14 апреля 2014 года прекратить нарушение требований части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», а именно прекратить распространение рекламы «*Овердрафт от ЛОКО-Банка...*», в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом кредитном продукте.

2. ЗАО «Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» представить в Омское УФАС России доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания в срок до 16 апреля 2014 года.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Омское УФАС России вправе в соответствии с частью 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наложить на должностных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

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