

## РЕШЕНИЕ

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, рассмотрев дело № 4-05/147 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», выразившегося в отсутствии в рекламе информации об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, при сообщении в рекламе одного из условий, в присутствии представителя ОАО «НОМОС - РЕГИОБАНК»,

### УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России в газете «Тихоокеанская звезда» от 19.10.2011 года отслежена статья ОАО «НОМОС – РЕГИОБАНК», которая акцентирует внимание читателей журнала на кредитных программах Банка. Данная статья является рекламной, поскольку адресована неопределенному кругу лиц и целенаправленно акцентирует внимание потребителей к кредитам для развития бизнеса, показывая часть условий, влияющих на их стоимость, а именно: «... возможность получить кредит без залога до трех миллионов рублей до трех лет; кредитование под легкое обеспечение - до 100% товаров в обороте; коммерческая ипотека – до 150 миллионов рублей на 10 лет».

Также в статье указываются продукты, которые банк предлагает в виде долгосрочных кредитов и часть условий по ним:

- без залога: от 100 тыс. рублей до 3 млн. руб. до трех лет;
- с «легким» обеспечением: от 3 до 7 млн. рублей до 5 лет. Есть возможность предоставления кредита под залог 100% товаров в обороте;
- кредитная линия или разовый кредит с обеспечением: от 7 до 150 млн. рублей до 10 лет. По кредитам до 36 месяцев возможна выдача под 100% товаров в обороте, а также отсрочка по уплате основного долга до 12 месяцев;
- инвестиционный кредит: от 7 до 150 млн. рублей до 10 лет. Возможна отсрочка по уплате основного долга до 12 месяцев;
- коммерческая ипотека: от 1 до 100 млн. рублей до 10 лет. Размер аванса 0. Возможность выдачи недообеспеченного кредита;
- автокредит для бизнеса: от 1 до 7 млн. рублей до 5 лет;

- кредит на приобретение оборудования: от 1 до 30 млн. рублей до 7 лет.

Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно вступить в конкретные правоотношения с банком по заключению договора кредита на определенных рекламных условиях.

В соответствии с пунктом 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 договор на предоставления кредита, включается:

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 кредита обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения кредитного договора (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 перечисленные условия, как определяющие размеры расходов заемщика по кредиту, 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.

Согласно части 7 статьи 5 ФЗ «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 рекламе кредитов ОАО «НОМОС - РЕГИОБАНК» указываются такие условия договора, как минимальная и максимальная сумма кредита, максимальный срок предоставления кредита, то есть, даны условия кредитного договора, влияющее на стоимость кредита, следовательно, реклама должна соответствовать требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно условиям банка по вышеуказанным кредитам процентная ставка составляет от 12,5% до 23% годовых в рублях, овердрафт 12-14%, срок кредита от 1 месяца до 10 лет, комиссия за выдачу кредита в форме разового платежа в размере от 0,5 -2% (но не менее 10 000 рублей) от суммы выдаваемого кредита, за досрочное погашение кредита в период до 12 месяцев – 2%, предусмотрено обеспечение кредита.

Однако в рекламе, помимо минимальной и максимальной сумм кредита, срока кредита, не приведены иные условия кредитного договора, определяющие стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Отсутствие в рекламе информации об условиях кредитного договора, требующих дополнительных затрат потребителя и влияющих на фактическую стоимость кредита для заемщика ОАО «НОМОС - РЕГИОБАНК» вводит потребителя в заблуждение относительно стоимости товара (кредитного договора), что является нарушением части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В процессе рассмотрения дела представитель банка не согласился с выявленным нарушением, пояснив, что сумма и срок кредита являются показателями, относящимися к иным качественным характеристикам, и сами по себе, без указания процентной ставки, каких – либо комиссий, не могут рассматриваться как условие о стоимости. Сведения, сообщенные в статье, соответствуют действительности и их самостоятельное указание не позволяет относить их к информации о цене (стоимости) услуги.

Данные доводы не принимаются по следующим основаниям. Отсутствие в тексте рекламы указанных существенных сведений искажает смысл информации, так как одно лишь включение в рекламу информации о сумме и сроке кредита не дает потребителям рекламы верного, соответствующего действительности представления об условиях приобретения товара (услуги), и вводит потенциальных клиентов в заблуждение, так как не позволяет им, руководствуясь текстом рекламы, обоснованно, с учетом своих возможностей, принять решение о необходимости приобретения товара (услуги) на предложенных условиях.

Установлено, что при заключении Обществом кредитных договоров на различный срок в зависимости от срока по кредитному договору меняется процентная ставка от 12,5% до 23% годовых.

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.

Рекламодателем, осуществившим размещение указанной рекламы, является ОАО «НОМОС - РЕГИОБАНК». Данный факт подтверждается письмом ЗАО «Редакция «Тихоокеанская звезда» от 26.10.2011 года, актом выполненных работ № 11/01131-10 от 19 октября 2011 года.

Руководствуясь частью 2 пункта 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 ненадлежащей рекламную статью ОАО «НОМОС - РЕГИОБАНК», распространенную в газете «Тихоокеанская звезда» от 19.10.2011 года, в связи с отсутствием в ней информации об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, при сообщении в рекламе одного из условий, поскольку отсутствие данной информации нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе»

2. Выдать ОАО «НОМОС - РЕГИОБАНК» обязательное для исполнения

предписание о прекращении нарушения законодательства РФ о рекламе.

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

Решение изготовлено в полном объеме 15 ноября 2011 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (в трехмесячный срок).

### Предписание

о прекращении нарушения законодательства

Российской Федерации о рекламе

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе на основании своего решения от 17 ноября 2011 года по делу № 4-05/147 о признании ненадлежащей рекламы финансовых услуг ОАО «НОМОС – РЕГИОБАНК», распространенной в газете «Тихоокеанская звезда» от 19.10.2011 года, и 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,

### ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ОАО «НОМОС – РЕГИОБАНК» в пятидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить распространение любым способом, в любой форме, с использованием любых средств ненадлежащей рекламы финансовых услуг, а именно: не умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий,

2. ОАО «НОМОС – РЕГИОБАНК» представить в Хабаровское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания до 27 ноября 2011 года.

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

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