

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания по делу № 02.03-14.3/2р об административном правонарушении

«28» января 2016 года

город Воронеж

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Воронежской области (далее - Воронежское УФАС России) Рохмистров Владимир Васильевич, рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № 02.03-14.3/2р, возбужденного в отношении Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46, ИНН 4401116480) (далее – ПАО «Совкомбанк»), в связи с непосредственным обнаружением начальником отдела контроля рекламы и недобросовестной конкуренции Управления Федеральной антимонопольной службы по Воронежской области (далее – Воронежское УФАС России) Козининой О.Г., достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения в сфере предпринимательской деятельности (часть 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях), в отсутствие законного представителя ПАО «Совкомбанк» (о времени и месте рассмотрения дела Общество уведомлено надлежащим образом), в присутствии представителя ПАО «Совкомбанк» <...>, **установил:**

Решением от 07.10.2015 года № 438-142р Комиссии Воронежского УФАС России установлено следующее.

Воронежским УФАС России 10 апреля 2015 года в ходе осмотра объектов наружной рекламы (рекламных конструкций) выявлено распространение на фасаде офиса «Совкомбанк», расположенного по адресу: г. Воронеж, Московский проспект 70, рекламы следующего содержания «Совкомбанк. Вы ПЕНСИОНЕР? ДАДИМ ВАМ 12 % [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) 8 800 100 000 6 «Денежный кредит» Сумма кредита 50 000 рублей. Срок кредита 6 месяцев. Ставка 12 % годовых. Требуемые документы: паспорт гражданина РФ и второй документ удостоверяющий личность. Банк вправе отказать в представлении кредита без объяснения причины. Генеральная Лицензия Банка России № 963 ОАО ИКБ «Совкомбанк». На правах рекламы» (далее – реклама №1), о чем составлен Акт осмотра объектов наружной рекламы (рекламных конструкций) от 10.04.2015 года.

Кроме того, 25.06.2015 года Воронежским УФАС России установлено, распространение вышеуказанной рекламы также по адресу: г. Воронеж, ул. Плехановская, 17, о чем составлен Акт осмотра объектов наружной рекламы (рекламных конструкций) от 25.06.2015 года.

Рассматриваемая информация в соответствии с пунктом 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе», является рекламой, так как адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования, формированию или поддержанию интереса к нему и его продвижению на рынке.

Согласно пункту 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Объектами рекламирования в рассматриваемой рекламе № 1 являются ООО ИКБ «Совкомбанк» и финансовая услуга - денежный кредит 50 000 под 12% годовых.

В ходе проведения проверки ПАО «Совкомбанк» был также предоставлен новый оригинал - макет рекламы (вх. № 01-11/1084 от 23.06.2015 года), который, как следует из письменных объяснений Общества, в настоящее время распространяется Обществом, в том числе на фасаде офиса «Совкомбанк»,

расположенного по адресу: г. Воронеж, Московский проспект 70, со следующим содержанием: «Совкомбанк. Вы ПЕНСИОНЕР? ДАДИМ ВАМ 12 % Звонок по России бесплатный 8 800 100 000 6 [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) «Денежный кредит «12% плюс» Сумма 100 000 руб., Срок 12 мес. При безналичном расходовании средств в 1 месяце действие договора (минимум 80% от суммы кредита)- ставка 12 % годовых; при наличном расходовании – 17 % годовых. Возраст заемщика 20-85 лет. Документы: паспорт гражданина РФ, второй документ, удостоверяющий личность, справка 2-НДФЛ (пенсионерам справка не требуется). Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. ПАО «Совкомбанк». Генеральная Лицензия Банка России № 963. На правах рекламы» (далее - реклама № 2).

Объектами рекламирования в рассматриваемой рекламе №2 являются ПАО «Совкомбанк» и финансовая услуга - «Денежный кредит «12% плюс».

ПАО «Совкомбанк» были предоставлены документы от 16.06.2015 исх. № 445 (вх. № 01-11/1084 от 23.06.2015), от 18.09.2015 б/н (вх. № 01-11/1825 от 01.10.2015). При этом в письменном объяснении от 16.06.2015 года № 445, по факту распространения рекламы №1 ПАО «Совкомбанк» сообщило следующее: «Публичное акционерное общество «Совкомбанк», в ответ на Ваш запрос № 03-16/2195 от 15.05.2015 г. по факту размещения рекламной конструкции по адресу г. Воронеж, Московский проспект, 70, сообщает, что с июня 2014 года по настоящее время введен макет рекламы банковского продукта «Денежный кредит». В указанном макете указываются дополнительные условия приобретения продукта, в том числе и возраст с 20 до 85 лет. Плакат рекламы продукта, размещенный по адресу: г. Воронеж, Московский проспект, 70 был изготовлен в декабре 2013 г., в соответствии с действовавшим на тот момент макетом и утратил свою актуальность в связи с введением нового рекламного макета. Замена плакатов производилась централизованно. По техническим причинам плакат по адресу осмотра объекта наружной рекламы заменен не был. В настоящий момент произведена замена рекламной конструкции, которая приведена в соответствие с действующим макетом/.../».

В письменном объяснении от 18.09.2015 б/н., по факту распространения рекламы №2, ПАО «Совкомбанк» сообщило следующее: «Реклама банковских продуктов разрабатывается, утверждается и распространяется централизованно в регионах присутствия Банка/.../ В рассматриваемом рекламном сообщении соблюдены все требования, действующего законодательства: указаны все существенные условия, влияющие на сумму расходов Клиентов, указан срок кредита, сумма кредита, процентная ставка, что является достаточным набором условий, определяющим фактическую стоимость кредита. В свою очередь трудоустроенность, место проживания, наличие телефона не могут быть отнесены к существенным условием, поскольку не влияют на фактическую стоимость кредита. Заявленные в макете параметры финансового продукта имеют место быть и находят свое отражение в Условиях кредитования. Полагаем, что в рекламе кредитного продукта Банком соблюдены требования Законодательства». На заседание Комиссии представитель ПАО «Совкомбанк» поддержала доводы, изложенные в объяснениях от 16.06.2015 исх. № 445, от 18.09.2015 б/н.

Ознакомившись с материалами дела, изучив объяснения, документы, предоставленные ПАО «Совкомбанк» Комиссия установила следующее.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 ФЗ «О рекламе», недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях

применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

В рекламе № 1 указаны следующие условия предоставления кредита «Денежный кредит»: сумма кредита 50 000 рублей; срок кредита 6 месяцев; ставка 12 % годовых; требуемые документы: паспорт гражданина РФ и второй документ удостоверяющий личность. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин. Генеральная лицензия Банка № 963 ОАО «Совкомбанк». На правах рекламы.

В ходе рассмотрения дела № 438-142р, Комиссией установлено, что реклама №1 распространялась с нарушением пункта 2 части 3 статьи 5 ФЗ «О рекламе», поскольку в рекламе представлена информации о возможности получения кредита «Денежный кредит» в банке ПАО «Совкомбанк» с процентной ставкой до 12% годовых в рублях, сроком кредита 6 месяцев, суммой кредита 50 000 рублей. При этом, как следует из письменных объяснений ПАО «Совкомбанк» (вх. № 01-11/1084 от 23.06.2015 года), а также информации, размещенной на сайте ПАО «Совкомбанк» [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) (Акт осмотра сайта от 24.06.2015 года) продукт «Денежный кредит» с перечисленными выше условиями не действует, таким образом, реклама №1 содержит не соответствующие действительности сведения об условиях получения кредита.

Кроме того, в ходе рассмотрения дела Комиссией Воронежского УФАС России установлено следующее.

В соответствии с частью 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 потребителя рекламы.

В рекламе №2 указаны следующие условия предоставления кредита «Денежный кредит «12 плюс»:

- сумма 100 000 руб.;
- срок 12 мес.;
- при безналичном расходовании средств в 1 месяце действие договора (минимум 80% от суммы кредита) - ставка 12 % годовых;
- при наличном расходовании – 17 % годовых;
- возраст заемщика 20-85 лет.
- документы: паспорт гражданина РФ, второй документ, удостоверяющий личность, справка 2 – НДФЛ (пенсионерам справка не требуется). Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. ПАО «Совкомбанк». Генеральная Лицензия Банка России № 963. На правах рекламы.

При этом на официальном сайте ПАО «Совкомбанк» [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) содержится следующая информация: «Денежный кредит «12% плюс» Выгодное предложение: «100 000 рублей под 12 % годовых!»

- гражданство РФ;
- возраст от 20 до 85 лет\*;
- стаж не менее 4 месяцев на последнем месте работы;
- постоянная регистрация не менее 4-х последних месяцев (на территории одного населенного пункта РФ) и проживание в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах( но не более 70 километров от границы населенного пункта).
- наличие стационарного рабочего или домашнего телефона.\*\*

\* Окончание срока выплаты задолженности по договору потребительского кредитования должно произойти до наступления 85-летнего возраста.

\*\* Работающие граждане предоставляют номер стационарного рабочего телефона отдела кадров, бухгалтерии или непосредственного руководителя. Пенсионеры предоставляют номер стационарного домашнего телефона. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин. Клиенты Совкомбанка могут оформить кредитные договоры с программой добровольной финансовой и страховой защиты заемщика. Размещение указанной выше информации подтверждается Актом осмотра сайта от 24.06.2015 года.

Указанная информация (стаж не менее 4 месяцев на последнем месте работы, постоянная регистрация не менее 4-х последних месяцев (на территории одного населенного пункта РФ) и проживание в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах (но не более 70 километров от границы населенного пункта), наличие стационарного рабочего или домашнего телефона) для потребителей рекламы является существенной и неотъемлемой, поскольку фактически определяет круг лиц, которые могут получить рекламируемую банковскую услугу (Постановление Семнадцатого Арбитражного Апелляционного суда от 13.12.2013 года № 17АП-14495/2013-АК, Решение Арбитражного суда Воронежской области от 29.12.2014 года № А14-12438/2014).

Таким образом, из имеющихся в материалах дела Акта осмотра сайта от 24.06.2015 года следует, что в рекламе №2 отсутствует часть существенной информация об условиях приобретения кредита: стаж не менее 4 месяцев на последнем месте работы, постоянная регистрация не менее 4-х последних месяцев (на территории одного населенного пункта РФ) и проживание в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах (но не более 70 километров от границы населенного пункта), наличие стационарного рабочего или домашнего телефон, что приводит к искажению смысла рекламы и вводит в заблуждение потребителей относительно фактической возможности получения ими рекламируемого кредита.

Таким образом, реклама №2 распространяется с нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Довод банка о том, что трудоустроенность, место проживания, наличие телефона не могут быть отнесены к существенным условиям, поскольку не влияют на фактическую стоимость кредита, несостоятелен по следующим основаниям.

В статье 28 ФЗ «О рекламе» сформулированы специальные требования к рекламе финансовых услуг, данная статья содержится в главе 3 Закона «Особенности рекламы отдельных видов товаров». Соблюдение отмеченных данной статьей требований не исключает необходимость соблюдения общих требований к рекламе, содержащихся в статье 5 Закона о рекламе (Постановление Семнадцатого Арбитражного Апелляционного суда от 13.12.2013 года № 17АП-14495/2013-АК).

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

Поскольку ПАО «Совкомбанк» определило содержание рекламы № 1 и рекламы № 2, Общество в силу пункта 5 статьи 3 ФЗ «О рекламе» является рекламодателем.

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований, установленных, в том числе пунктом 2 части 3 статьи 5 и частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе», ненадлежащая реклама – реклама, не соответствующая требованиям законодательства РФ.

В соответствии с частью 4 статьи 38 ФЗ «О рекламе», нарушение

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

15 января 2016 года в отношении ПАО «Совкомбанк» составлен протокол № 02.03-14.3/2р об административном правонарушении по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Определением от 15 января 2016 года № 02.03-14.3/2р дело назначено к рассмотрению на 28 января 2016 г. в 10 часов 20 минут.

На рассмотрения дела 28 января 2016 г. представитель Общества факт нарушения признала.

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 5 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 Настоящего Кодекса, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц в размере от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Таким образом, установлено, что ненадлежащая реклама № 1 с нарушением пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе», распространялась по адресам: г. Воронеж, Московский проспект 70 (10 апреля 2015 года), г. Воронеж, ул. Плехановская, 17 (25 июня 2015 года), а также ненадлежащая реклама № 2 с нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе», распространялась централизованно в 2015 году в регионах присутствия Банка, рекламодателем которой является ПАО «Совкомбанк», тем самым, общество совершило административное правонарушение, предусмотренное частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с ч. 1 ст. 2.1 КоАП РФ, административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Частью 2 указанной статьи предусмотрено, 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 настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

ПАО «Совкомбанк» имело возможность для соблюдения законодательства РФ о рекламе, поскольку 28.01.2016 года в ходе рассмотрения настоящего дела не установлены факты, а в материалах административного дела отсутствуют доказательства, свидетельствующие о том, что обществом были приняты все зависящие от него меры, направленные на недопущение совершения вменяемого административного правонарушения.

Обстоятельств исключających, смягчающих или отягчающих административную ответственность, не установлено.

На основании изложенного, руководствуясь частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 3 статьи 5, частью 6 статьи 38 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», статьями 4.3, 14.3, 23.48, 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, **ПОСТАНОВИЛ:**

**1.** Признать ПАО «Совкомбанк» виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

**2.** Применить к ПАО «Совкомбанк» меру ответственности в виде административного штрафа за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе в размере 101 000 (сто одна тысяча) рублей.

**3.** Направить копию настоящего постановления ПАО «Совкомбанк» для исполнения. Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 настоящего Кодекса.

Суммы штрафов, уплаченных за нарушения законодательства о рекламе, зачисляются в Федеральный бюджет по следующим реквизитам:

Банк получателя: Отделение Воронеж г. Воронеж

БИК - 042007001

Р/с - 40101810500000010004

ИНН – 3664022568

КПП - 366401001

ОКАТО – 204 01 000 000

КБК – 161 1 16 26000 01 6000 140

ОКТМО 20701000

Получатель: УФК по Воронежской области (Воронежское УФАС России).

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.