

## РЕШЕНИЕ

по делу № 03-21/17-2016

о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

«13» мая 2016 года

г. Йошкар-Ола

Резолютивная часть решения объявлена: «06» мая 2016 года

Полный текст решения изготовлен: «13» мая 2016 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии –

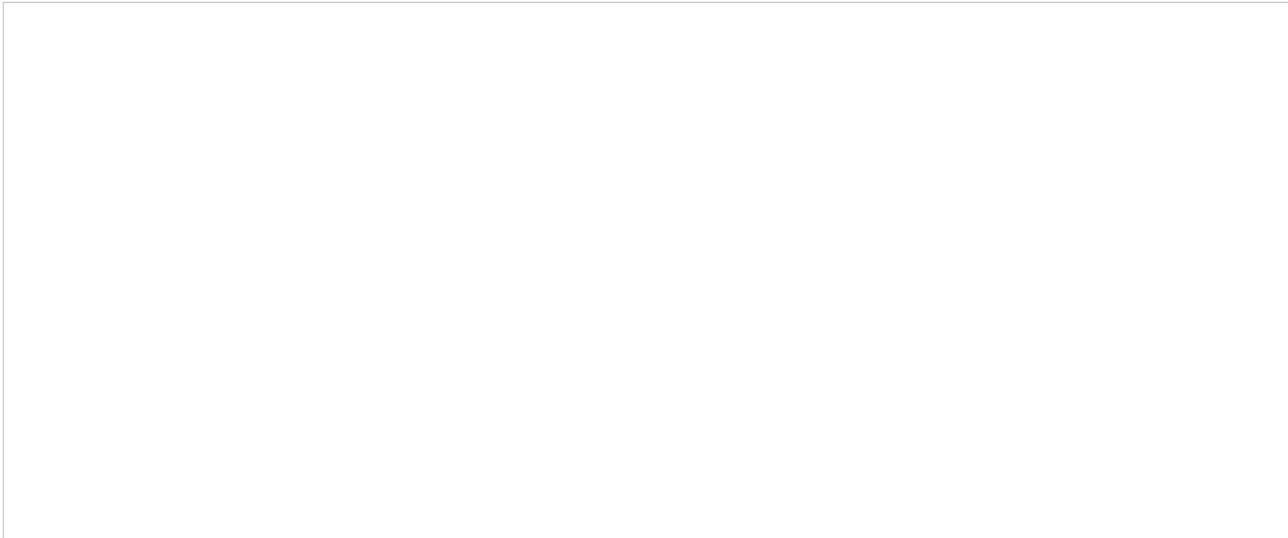
член Комиссии –

член Комиссии –

рассмотрев дело № 03-21/17-2016, возбужденное по факту нарушения пунктов 2, 4 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

в присутствии в отсутствии иных лиц, надлежащим образом извещенных о дате, времени и месте рассмотрения дела,

**УСТАНОВИЛА:**



Специалистами Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) проведен мониторинг рекламы, размещенной в газете «Про Город Йошкар-Ола». В номере №4 (127) от 30 января 2016 года на странице 9 указанной газеты размещена реклама ПАО АКБ «Спурт» «Превращайте мечту в реальность», в которой указаны условия потребительского кредитования по программе «Партнер+» ПАО АКБ «Спурт», следующего содержания:

На заседании Комиссии Марийского УФАС России и в письменных пояснениях ПАО АКБ «Спурт» сообщило, что макет спорной рекламы разработан журналистом ИП Карелина Н.Ю. на основании договора оказания услуг по размещению рекламы от 19.10.2012 и утвержден директором филиала «Марийский» ПАО АКБ «Спурт» Гарфизяновым Р.М.

ПАО АКБ «Спурт» полагает, что при размещении рассматриваемой рекламной информации «Превращай мечту в реальность» банком могли быть допущены незначительные нарушения технического характера.

В ходе рассмотрения дела Комиссией Марийского УФАС России было установлено следующее.

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (Письмо ФАС России от 05.04.2007 №АЦ/4624).

Под объектом рекламирования понимают 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 (статья 3 Закона о рекламе).

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является ПАО АКБ «Спурт», а также кредитная программа «Партнер+».

Рассматриваемая информация является рекламой, так как распространена при помощи средства массовой информации, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 Закона о рекламе недостоверной признается реклама, которая содержит недостоверные 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 рассматриваемой рекламе указаны следующие реквизиты выданной лицензии на осуществление банковских операций: Генеральная лицензия ЦБ РФ №2207 от 22.03.2006.

ПАО АКБ «Спурт» сообщило, что лицензия от 22.03.2006 №2207 у банка не отозвана и не является недействительной. ПАО АКБ «Спурт» пояснило, что причиной указания в спорной рекламе неверной даты выдачи лицензии являлась техническая ошибка.

Однако в ходе рассмотрения дела Комиссией установлено, что в результате изменения организационно-правовой формы банку была выдана обновленная (в части даты выдачи) генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 24.08.2015 №2207, действующая в настоящее время, что также подтверждается сведениями, содержащимися на сайте Центрального банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=920000018>).

Таким образом, спорная реклама не соответствует требованиям пункта 2 части 3 статьи 5 Закона о рекламе в части указания не соответствующей действительности даты выдачи лицензии ПАО АКБ «Спурт».

Также в соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 5 Закона о рекламе не допускается реклама, которая содержит недостоверные сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Условия кредитования по программе «Партнер+» утверждены протоколом заседания Правления ПАО АКБ «Спурт» от 22.12.2015. Из документов, представленных ПАО АКБ «Спурт» вх. №3793 от 25.03.2016, №3831 от 28.03.2016 следует, что условия по предоставлению потребительского кредита по программе «Партнер+» предусматривают при предоставлении кредита на срок до 2 лет включительно размер процентной ставки 16,5% (при присоединении заемщика к программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков)/20,5% годовых, на срок свыше 2 лет и до 5 лет включительно – 18,5% (при присоединении заемщика к программе добровольного коллективного

страхования жизни и здоровья заемщиков)/22,5% годовых.

В письменных пояснениях от 28.04.2016 исх. №18/250 (вх. № 5618) и на заседании Комиссии ПАО АКБ «Спурт» пояснило, что в результате технической ошибки в рассматриваемой рекламе указано неверно максимальное значение процентной ставки по кредиту.

Между тем, в рассматриваемой рекламе указана информация только в отношении процентной ставки от 16,5% до 20,5%, что нарушает требования пункта 4 части 3 статьи 5 Закона о рекламе.

Комиссия Марийского УФАС России, оценив представленные в материалы дела документы и пояснения, приходит к выводу о нарушении требования пунктов 2, 4 части 3 статьи 5 Закона о рекламе в рассматриваемой рекламе «Превращайте мечту в реальность» ПАО АКБ «Спурт», поскольку в ней содержатся недостоверные сведения относительно реквизитов лицензии банка на осуществление банковской деятельности, а также недостоверные сведения относительно процентных ставок, установленных по программе кредитования «Партнер+».

Кроме того, в соответствии с частью 7 статьи 5 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.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Кроме того, в соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием 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 Федеральным [ЗАКОНОМ](#) «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно пункту 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» к условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.). Вместе с тем рекламодатель не обязан указывать конкретный размер дополнительных расходов, которые понесет заемщик, воспользовавшись рекламируемой банковской услугой. Достаточно перечисления таких расходов.

В рассматриваемой рекламе содержатся следующие сведения относительно программы кредитования по программе «Партнер+»: «Ставка: от 16,5% до 20,5% по программе «Партнер+». Размер ставки по кредиту зависит от выбранной программы: с обеспечением или без него. Сумма от 50 000 до 3 000 000 рублей. Срок кредитования до 5 лет. Порядок погашения: один раз в месяц, до 25 числа, убывающий по сумме платежей (дифференцированные платежи), досрочное погашение без штрафов и комиссий в любой рабочий день Банка. АКБ «Спурт» (ПАО). Ген. лицензия ЦБ РФ №2207 от 22.03.2006».

Из протокола осмотра интернет-сайта <http://www.spurtbank.ru/> и протокола заседания Правления ПАО АКБ «Спурт» от 22.12.2015 об изменении условий кредитования физических лиц на потребительские цели по программе лояльности «Партнер+» следует, что годовая процентная ставка 16,5% по программе потребительского кредита «Партнер+» предоставляется только при условии подключения к программе страхования, и 20,5 % при отсутствии страхования заемщика, при этом максимальный срок предоставления кредита с указанными процентными ставками составляет 2 года включительно. Для заемщиков, желающих получить кредит на срок от 2 до 5 лет процентная ставка составит 18,5% годовых (при условии подключения к программе страхования жизни) и 22,5% (без участия в программе страхования). При этом без залога и поручительства кредитование допускается до сумм, не превышающих 300 000 рублей. При выборе заемщиком условий кредитования со страхованием имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью (личное страхование) путем присоединения к «Программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков», размер платы за присоединение к «Программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков» составляет 3% от страховой суммы за каждый календарный год страхования.

В спорной рекламе указан только размер процентной ставки от 16,5% до 20,5% годовых. Данная процентная ставка предоставляется в случае заключения договора на срок, не превышающий 2 лет.

Размер процентной ставки для заемщиков, желающих оформить кредит по программе «Партнер+» на срок кредитования от 2 до 5 лет в рассматриваемой рекламе не указан. Между тем условия Банка по программе «Партнер+» предусматривают срок кредитования от 2 до 5 лет, от 16,5% до 20,5% годовых, сумма кредита от 50 000 до 3 000 000 рублей. На таких условиях кредит предоставляется с процентной ставкой 16,5-18,5% годовых только на срок до 2 лет, на срок кредитования от 2 до 5 лет процентная ставка по кредиту составит 18,5 – 22,5% годовых.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе отсутствует иные существенные условия, на которых предоставляется кредит по программе «Партнер+», не указано верных соотношений срока и процентной ставки кредитования, которые непосредственно влияют стоимость кредита.

Кроме того, в рассматриваемой рекламе не указано условие об обязательности страхования жизни и здоровья заемщика при получении кредита под 16,5% годовых на срок до 2 лет, под 18,5% на срок от 2 до 5 лет.

По мнению ПАО АКБ «Спурт», положения гражданского законодательства (часть 2 статьи 935, ст. 421, 329 ГК РФ) указывают на то, что в кредитных договорах может

быть предусмотрена возможность заемщика застраховать свою жизнь и здоровье в качестве способа обеспечения исполнения обязательств. В этом случае в качестве выгодоприобретателя может быть указан банк. Утвержденная программа «Партнер+» не предусматривает обязанности заемщика подключаться к программе страхования жизни и здоровья, страхование заемщиков является добровольным. Учитывая то, что гражданское законодательство рассматривает страхование как один из видов обеспечения исполнения обязательств, то спорная реклама содержит указание на дифференциацию процентной ставки по кредиту в зависимости от присоединения к программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков. Следовательно, рассматриваемый рекламный материал по данному критерию соответствует требованиям законодательства о рекламе.

При присоединении заемщика к программе добровольного коллективного страхования с заемщиком не заключается отдельного договора страхования. Присоединение заемщика к указанной программе оформляется путем написания заемщиком заявления в установленной форме и перечисления заемщиком установленной страховой премии на счет страхователя. На основании указанных документов данные заемщика, выразившего желание о присоединении к программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков, вносятся в список застрахованных лиц, который является приложением к соответствующему коллективному договору добровольного страхования заемщиков (письменные пояснения ПАО АКБ «Спурт» от 28.04.2016 исх. №18/250 (вх. №5618)).

На заседании Комиссии Марийского УФАС России ПАО АКБ «Спурт» пояснило, что обеспечение кредитного договора под залог движимого и недвижимого имущества оформляется отдельным документом.

Из представленного в материалы дела реестра заключенных кредитных договоров ПАО АКБ «Спурт» следует, что большинство договоров, заключенных с заемщиками после выхода рассматриваемой рекламы заключено с условием страхования жизни и здоровья заемщика. Срок заключенных договоров составляет от 12 до 36 месяцев, при этом процентная ставка, установленная в договорах кредитования, составляет от 16,5% до 22,5% годовых.

Договоры, указанные в представленном реестре, заключены без обеспечения под залог имущества.

Частью 2 статьи 935 ГК РФ установлено, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Согласно статье 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Согласно условиям кредитования по программе «Партнер+» требования к обеспечению указаны следующим образом: «без залога и поручительства кредитование допускается до сумм, не превышающих 300 000 рублей. Предельная сумма кредита при наличии одного поручителя – 500 000 рублей (включительно). Кредит в сумме свыше 500 000 рублей под залог движимого и недвижимого имущества и иных видов обеспечения, в соответствии с требованиями Положения.»

Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России приходит к выводу о том, что под обеспечением, в соответствии с условиями кредитования Банка, понимается прежде всего поручительство и залог движимого и недвижимого имущества, а не страхование жизни и здоровья заемщика.

Между тем, поскольку из содержания условий кредитования по программе «Партнер+» следует, что основным условием получения наиболее выгодной процентной ставки (16,5% годовых на срок до 2 лет и 18,5% годовых на срок от 2 лет) является участие заемщика в программе страхования жизни и здоровья, Марийское УФАС России, оценивая данную рекламу с позиции потребителя, приходит к выводу о том, что в рекламе не содержится указание на одно из существенных условий – обязательность подключения к программе страхования для получения максимально выгодной процентной ставки по кредиту. Таким образом, рассматриваемая реклама не содержит всех существенных условий получения потребительского кредита по программе «Партнер+», не содержит условий об обязательности подключения к программе страхования заемщиков для получения кредита, которые являются обязательными для получения наиболее привлекательной процентной ставки по кредиту.

В указанной рекламе указана только наиболее привлекательная для потребителя информация, иная же информация, имеющая существенное значение при формировании осознанного желания воспользоваться соответствующей услугой, в рекламе «Превращайте мечту в реальность» отсутствует.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе отсутствуют все условия, влияющие на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Таким образом, рассматриваемая реклама также нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

В силу части 7 [статьи 38](#) Закона о рекламе ответственность за нарушение части 3, 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

Комиссией Марийского УФАС России установлено, что рассматриваемая реклама размещалась на основании договора на оказание услуг по размещению рекламы от 19.10.2012, заключенного между ИП и ПАО АКБ «Спурт», исполнение договора подтверждается подписанным сторонами актом выполненных работ от 30.01.2016 №316.

В соответствии с пунктом 1.1. указанного договора рекламодатель (ПАО АКБ

«Спурт») поручает, а редакция (ИП) принимает на себя обязательство по размещению (опубликованию) рекламы рекламодателя в изданиях редакции, названия которых указываются в приложениях к договору, в порядке и на условиях договора от 19.10.2012.

На рекламодателя договором от 19.10.2012 (пункт 2.1.1.) возложена обязанность представить редакции полную информацию, необходимую для размещения рекламы, утвердить или предоставить оригинал-макет рекламы в соответствии с требованиями редакции. Редакция в свою очередь обязуется оказывать услуги на основе предоставленной рекламодателем информации, а также на основе утвержденного или предоставленного им оригинал-макета (пункт 2.2.1. договора от 19.10.2012).

Редакция не несет ответственности перед третьими лицами за содержание размещаемой рекламодателем рекламы. Рекламодатель самостоятельно в полном объеме несет ответственность за соответствие рекламы требованиям действующего законодательства, в т.ч. Закона о рекламе, а также за качество рекламируемых услуг (пункты 4.1., 4.2. договора от 19.10.2012).

Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламной информации является ПАО АКБ «Спурт».

На основании изложенного, Комиссия Марийского УФАС России приходит к итоговому выводу о том, что реклама «Превращайте мечту в реальность» нарушает требования пунктов 2, 4 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, поскольку содержит недостоверные сведения относительно реквизитов действующей лицензии Банка, недостоверные сведения относительно размера процентных ставок по кредиту, а также не содержит всех условий, определяющих полную стоимость получения кредита, умалчивает об иных условиях предоставления кредита, влияющих на сумму расходов, которую понесут лица, воспользовавшиеся услугами Банка.

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

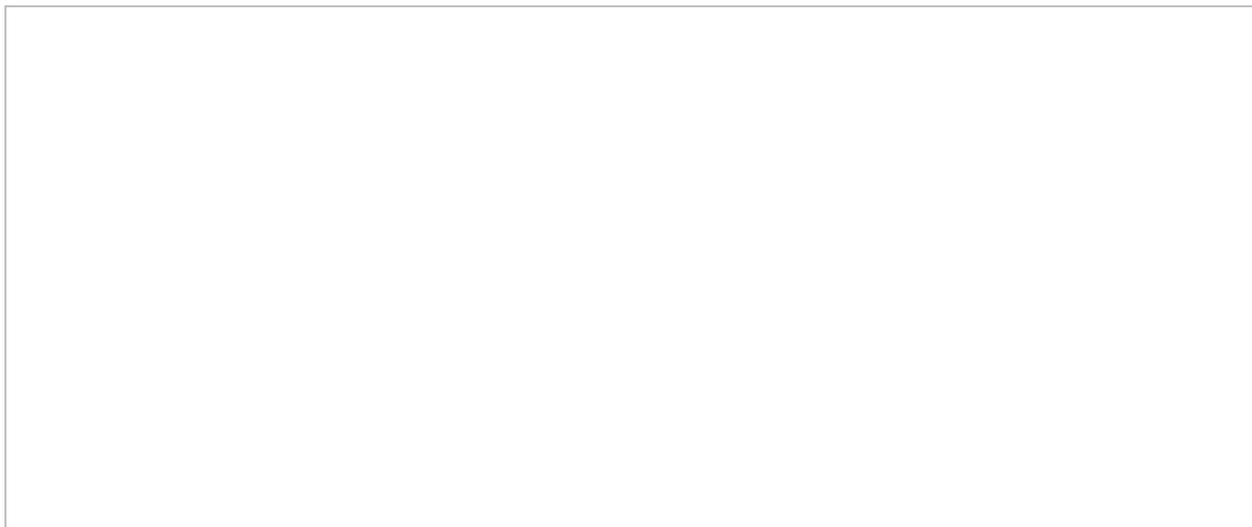
Марийское УФАС России, изучив представленные в материалы дела доказательства, считает, что в данном случае имеются основания для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе ПАО АКБ «Спурт».

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 рекламу, размещенную в газете «Pro Город Йошкар-Ола» №4 (127) от 30 января 2016 года следующего содержания:

1.



поскольку в ней нарушены требования пунктов 2, 4 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать акционерному коммерческому банку «Спурт» (публичное акционерное общество) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Марийского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в соответствии со 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.*

Председатель Комиссии

Члены Комиссии