

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 117
о наложении штрафа по делу № 4-05/79
об административном правонарушении

Управление Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю, рассмотрев протокол и материалы дела № 4-05/79 об административном правонарушении в отношении ОАО «МДМ Банк», в связи с распространением ненадлежащей рекламы финансовых услуг, в присутствии представителя ОАО «МДМ Банк»,

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России отслежена рекламная статья ОАО «МДМ Банк», распространяемая в журнале «Недвижимость Дальневосточного региона» №№ 16, 18 за 2011 год, в которой содержалась информация по ипотечному кредитованию, в том числе: «... Ставка по кредиту зависит от срока кредитования и от размера первоначального взноса, который на сегодняшний день установлен минимум 10% от стоимости приобретаемого жилья...»; «Отсутствует мораторий на досрочное погашение». Указанная реклама распространялась в журнале «Недвижимость Дальневосточного региона» №№ 13-18 за 2011 год.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, целенаправленно направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги. Создавая привлекательные условия возможности по заключению ипотечного договора, побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно вступить в конкретные правоотношения с Банком по заключению договора на определенных рекламной условиях.

Согласно пункту 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 ипотечный договор, включаются: 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 займа обусловлена необходимостью заключения договора страхования; иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора займа (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 условия, как определяющие размеры расходов заемщика по договору кредита, 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.

Частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

Указанная информация должна доводиться до потребителей рекламы наряду с другими условиями, так как она может существенно повлиять на сумму расходов заемщика по договору. В рекламе указано условия ипотечного договора первоначальный взнос - 10% и отсутствие моратория на досрочное погашение кредита.

Согласно условиям банка, размещенным на сайте www.mdm.ru 13 июля 2011 года по ипотечным программам первоначальный взнос 10% предусмотрен только по условиям кредита «Ипотечный классический» при сроке кредитования 36-60 месяцев; сумма кредита от 100 000 до 8 000 000 рублей и ее выдача зависит от региона субъекта РФ, программы кредитования и первоначального взноса; процентная ставка 11,5% годовых; комиссия за выдачу кредита до 2% от суммы выдаваемого кредита; предусмотрено страхование предмета залога от рисков повреждения и уничтожения и страхование жизни и риска от потери трудоспособности (в добровольном порядке); сумма частичного досрочного погашения кредита не может быть менее 10 000 рублей. В случае отказа от личного страхования процентная ставка по кредиту увеличивается на 0,7 процентных пункта. Предусмотрено обеспечение кредита - залог приобретаемой квартиры в многоквартирном доме. Однако в рекламе, помимо минимального первоначального взноса по кредиту и информации об отсутствии моратория на досрочное погашения кредита не приведены иные условия кредитного договора, определяющие стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Таким образом, в нарушение требований приведенных выше норм закона указанные условия, являющиеся существенной информацией для потенциальных потребителей, в рекламе не указаны. Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы, отсутствие каких-либо сведений об условиях ипотеки, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой. Отсутствие в рекламе информации об условиях кредитного договора, требующих дополнительных затрат заемщика и влияющих на фактическую стоимость кредита для заемщика, вводит 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 размещенная в журнале информация не является рекламой товара, услуги, либо мероприятия. Объектом рекламирования является продавец товара - ОАО «МДМ Банк», а целями данной рекламы - привлечение внимания, формирование и поддержание интереса к объекту рекламирования и его продвижение на рынке. В связи с тем, что данная информация направлена не на рекламирование товара (услуги), а на рекламирование продавца товара (услуги), нормы части 7 статьи 5 и статьи 28 ФЗ «О рекламе» не могут применяться в данном случае. Кроме того, указание на минимальный первоначальный взнос в размере 10% и отсутствие моратория на досрочное погашение не может считаться указанием, влияющим на стоимость кредита.

Данные доводы не принимаются по следующим основаниям. В соответствии со статьей 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот. Статья, размещенная в журнале, является рекламной и формирует интерес, как к самому банку, так и предоставляемым им услугам – ипотечному кредитованию. Кроме того, в статье указаны конкретные условия по ипотечному кредитованию - информация о первоначальном взносе и отсутствие моратория на досрочное погашение, в связи с чем, иные условия по кредиту должны доводиться до потребителей рекламы, так как они могут существенно повлиять на сумму расходов заемщика по договору.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований части 7 статьи 5, статьи 28 Закона несет рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем, осуществившем размещение указанной рекламы, является ОАО «МДМ Банк» в лице ДО «Приамурский» Хабаровского филиала. Данный факт подтверждается договором № 27 на оказание услуг по размещению рекламных материалов от 17 мая 2011 года, справкой об оказании безвозмездных услуг по размещению рекламы от 17 мая 2011 года, согласованным текстом рекламы.

На основании части 1 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламодателем, рекламодателем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) влечет наложение административного штрафа. Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», частью 1 статьи 14.3, статьями 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ОАО «МДМ Банк» виновным в совершении административного

правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к ОАО «МДМ Банк» меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее тридцати 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 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Сумма штрафа, уплаченная за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется в бюджет: получатель УФК по Хабаровскому краю (Хабаровское УФАС России), р/с 40101810300000010001, ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Хабаровскому краю г. Хабаровска, БИК 040813001, ИНН 2721023142, КПП 272101001, код 161 11626000010000140, ОКАТО 08401000000.

При отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении тридцати дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, должностное лицо, вынесшее постановление, направляет соответствующие материалы судебному приставу - исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо, вынесшее постановление, принимает решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ.

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 арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.