

РЕШЕНИЕ

по делу № 05-Р-2017

30 мая 2017 г.

г. Чебоксары

Резолютивная часть решения оглашена 17.05.2017

Решение в полном объеме изготовлено 30.05.2017

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

председатель Комиссии:

«...»

члены Комиссии:

«...»

рассмотрев дело № 05-Р-2017 по признакам нарушения требований определенных частями 1, 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе) в отношении Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики", выразившимся в распространении рекламы не содержащей полного наименования юридического лица, оказывающего финансовые услуги ,

в присутствии:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона о рекламе - представителя Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" – «...»

в отсутствие заявителя - гражданина «...» извещенного о месте и времени рассмотрения настоящего дела надлежащим образом,

УСТАНОВИЛА:

В адрес Чувашского УФАС России поступило заявление гражданина «...» (далее Заявитель) (вх. от 18.01.2017 № 04-05/5) о наличии признаков нарушения Закона о рекламе в части предоставления финансовых услуг Ипотечной корпорацией Чувашской Республики" (г. Чебоксары, пр-т Московский, д.3).

Согласно заявлению Ипотечная корпорация Чувашской Республики разместила в январе 2017 года в социальных сетях Интернет на сайте главной страницы Cheb.ru баннер с рекламой перекредитования от 12% годовых. При этом, полные условия предоставления данной финансовой услуги представлены не были.

Наличие размещения указанной информации на сайте Cheb.ru Заявитель подтвердил прилагаемой к жалобе фотографией скриншота страницы сети Интернет, где в центральной части размещена информация, содержащая следующий текст:

"Ипотечная корпорация Чувашской Республики перекредитование от 12% годовых www.ikchr.ru г.Чебоксары, пр-т Московский, 3".

Заявитель указывает, что данный факт является нарушением рекламы финансовых услуг, поскольку отсутствуют все необходимые условия, предусмотренные частью 3 статьей 28 Закона о рекламе, в соответствии с которой, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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).

На основании изложенного и в связи с наличием признаков нарушения требований ч.ч. 1, 3 ст.28 Закона о рекламе Чувашским УФАС России Определением от 17.02.2017 возбуждено дело № 05-Р-2017 в отношении Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики".

АО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" нарушение Закона о рекламе не признало, обосновав это тем, что при обращении любого потребителя к размещенному баннеру (его «клик») происходит автоматическая переадресация на официальный сайт АО «ИКЧР» по адресу: <http://www.ikchr.ru/node/263>, где представлена более подробная рекламная информация о «перекредитовании», содержащая все необходимые условия предоставления услуги перекредитования в соответствии с требованиями Закона о рекламе.

Рассмотрев и проанализировав имеющиеся в материалах дела документы, заслушав пояснения представителей Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики", Комиссия установила следующие обстоятельства по делу.

С точки зрения пункта 1 статьи 3 Закона о рекламе под рекламой понимается 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 (статья 3 Закона о рекламе).

Согласно пункту 2 статьи 3 Закона о рекламе, объектом рекламирования выступает товар, средство его индивидуализации, 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. Таким образом, из определения рекламы следует, что рекламой считается информация, которая, во-первых, была распространена, во-вторых, адресована неопределенному кругу лиц, в-третьих, направляет внимание и интерес на объект рекламирования, в-четвертых, имеет цель продвинуть объект рекламы на рынок.

С учетом изложенного, представленная информация, содержит все квалифицирующие признаки рекламы, предусмотренные статьей 3 Закона о рекламе.

Частью 3 статьи 28 Закона о рекламе установлено, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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 заявлению, в нарушение правовой нормы части 3 статьи 28 Закона о рекламе, в рассматриваемой рекламе отсутствуют полные условия оказания

соответствующих услуг и влияющие на предоставление перекредитования.

Поскольку рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителя желания воспользоваться услугой перекредитования, то существенной является не только информация привлекательная для потребителя, но и информация способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы.

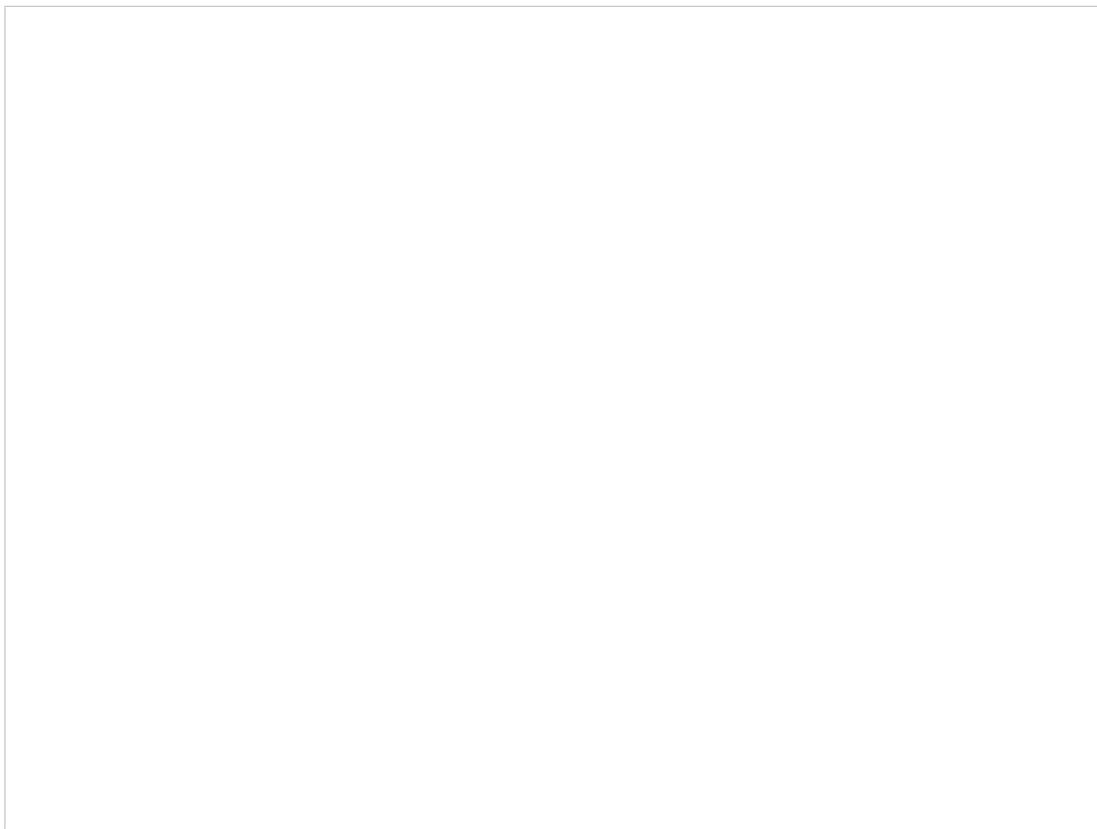
На заседании Комиссии 09.03.2017, а также из письменного пояснения Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" (вх. от 30.01.2017 № 04-10/613) следует.

Рекламная информация АО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" о «перекредитовании от 12% годовых» размещалась на указанном сайте с января 2017 года в соответствии с договором на оказание услуг АО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" по размещению рекламной информации в том числе в сети Интернет по адресу: www.cheb.ru, заключенным с ИП Радченко А.М.

В заседании Комиссии ИП Радченко А.М., привлеченный в качестве заинтересованного лица, не участвовал, при этом, с его стороны представлены следующие письменные пояснения. Баннерное размещение рекламы АО "ИКЧР" происходило по договору о рекламе от 12.02.2016 № 1202. Копия договора представлена.

Баннер оплачен по счету № 913 от 14.12.2016, акт выполненных работ от 31.01.2017 № 23.

Из информации проекта НА-СВЯЗИ.ru (вх. от 10.05.2017 № 04-10/3228) следует, что размещение рекламы АО "Ипотечная корпорация" происходило по договору о рекламе от 12.02.2016 № 1202, заключенному между ИП Радченко А.М. и АО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики". По настоящему договору ИП Радченко А.М. обязуется по заданию АО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" оказать услуги по размещению рекламной информации на интернет - порталах проекта "НА-СВЯЗИ.ru. Согласно информации проекта НА-СВЯЗИ.ru 11.01.2017 на электронный адрес 8352@cheb.ru с электронного адреса рекламодателя АО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" поступило техническое задание на изготовление баннера. На согласование был направлен баннер формата GIF, состоящий из трех кадров.



Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" пояснило, что данная реклама размещена на баннере в формате gif и состоит из трех слайдов, которые поочередно сменяют друг друга. На слайдах представлена следующая информация: «не устраивает высокая процентная ставка по ипотеке?», «перекредитование от 12% годовых», на третьем – информация о продукте «перекредитование».

Третий слайд при этом содержит в себе сведения о том, кому предоставляется «перекредитование», валюта, на что оно может быть предоставлено, целевая ориентированность, условия перекредитования, размер перекредитования, а также иная информация согласно Закону о рекламе.

При этом, Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" проинформировало, что при обращении любого лица к размещенному баннеру (его «клик») происходит автоматическая переадресация на официальный сайт АО «ИКЧР» по адресу: <http://www.ikchr.ru/node/263>, где представлена более подробная рекламная информация о «перекредитовании».

Программа АО «ИКЧР» «Перекредитование» направлена на предоставление возможности физическим лицам уменьшить ежемесячные платежи за счет снижения процентной ставки, а также при необходимости скорректировать срок и сумму кредита путем получения или предоставления «нового» кредита или займа для погашения существующего ипотечного земельного или кредитного обязательства, в том числе, где кредитором выступает Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" или банки.

Предоставление нового кредита или займа является целевым – полное погашение задолженности по действующему ипотечному кредиту или займу, ранее выданному (предшествующий ипотечный кредит (заем) заемщику кредитором (займодавцем) (предшествующий кредитор) на следующие цели: приобретение квартиры по договору купли-продажи, приобретение квартиры на этапе строительства путем заключения договора участия в долевом строительстве (договора уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве).

Процесс перекредитования включает в себя следующие этапы: получение кредита

(займа), погашение задолженности по имеющемуся кредиту (займу), снятие обременения с объекта недвижимости, который служил залогом по погашенному кредиту (займу), регистрация залога на объект недвижимости по новому кредиту (займу).

При этом залоговое обеспечение – объект недвижимости по первоначальному обязательству становится залогом по кредиту (займу), выданному на перекредитование.

Сумма кредита от 300 000 до 10 000 000 рублей. Срок кредитования: от 3 до 30 лет.

Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" сообщает о ставке в размере 12,00% годовых – при сумме кредита до 50% (включительно) от стоимости квартиры 12,25% - при сумме кредита от 51 до 70% (включительно) от стоимости квартиры 12,50% — при сумме кредита от 71 до 80% (включительно) от стоимости квартиры. Присутствует также возможность применения надбавки к процентным ставкам: 0,7% при отсутствии личного страхования заемщика; 0,5% при применении опции «Справка о доходах по форме кредитора». Возможно кредитование по фиксированной на весь срок либо по переменной процентной ставке. Совместимость с иными ипотечными продуктами Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики": «Материнский капитал», [«Справка о доходах по форме Кредитора»](#), [«Переменная ставка»](#).

Требования к заемщикам – физические лица: возраст заемщика от 21 до 65 лет (на дату погашения кредита / займа), стаж работы по найму – от 6 месяцев на последнем месте работы. Индивидуальные предприниматели должны осуществлять безубыточную предпринимательскую деятельность не менее 24 месяцев. Предоставленная информация о необходимых документах потенциального заемщика.

Заявитель не указал в заявлении на способ размещения рассматриваемой рекламы в форме меняющихся кадров в баннере.

Требования к рекламе финансовых услуг установлены в статье 28 Закона о рекламе.

В соответствии с [пунктом 25](#) Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 N 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.)

Таким образом, Акционерным обществом "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" доведена до всеобщего сведения неопределенного круга лиц (потребителей рекламы) существенная информация с осуществлением способа и формы, которые позволят каждому из потребителей рекламы воспринимать ее наравне с иными привлекательными для потребителей сведениями (перекредитование от 12% годовых).

Исходя из изложенного, при указанных выявленных обстоятельствах, в рассматриваемой рекламе не усматривается нарушение требований [части 3 статьи 28](#) Закона о рекламе.

При этом, в рамках рассмотрения дела Комиссией установлен факт отсутствия в рассматриваемой рекламе сведений о полном наименовании юридического лица, с указанием организационно-правовой формы, предоставляющего услугу

перекредитования, что указывает на наличие признаков нарушения требований части 1 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с [частью 1 статьи 28](#) Закона о рекламе определено, что реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя, отчество).

Ввиду того, что рассматриваемая реклама содержит предложение финансовой услуги, на нее распространяется требование нормы [части 1 статьи 28](#) Закона о рекламе.

Комиссия установила и материалами дела подтверждается, что реклама, размещенная Акционерным обществом "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" содержащая предложение, обращенное к потенциальным клиентам

о предоставлении финансовой услуги, то есть направленное на привлечение внимания лиц, заинтересованных в услугах по перекредитованию, не содержит сведений, которые в силу пункта 1 статьи 28 Закона о рекламе являются обязательными.

Указание правильных реквизитов организации, предоставляющей услуги по кредиту (финансовой услуги), является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Согласно пункту 1 статьи 54 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму.

Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" является юридическим лицом и действует на основании Устава, представленного в рамках рассмотрения дела, и законодательства Российской Федерации.

Согласно пункту 2.1 части 2 Устава "Фирменное наименование и местонахождения Общества" определено полное наименование общества, указанное следующим образом: Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики". Сокращенное фирменное наименование общества: АО "ИКЧР".

В рассматриваемой рекламе в названии "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" отсутствует организационно-правовая форма юридического лица.

Таким образом, Комиссия приходит к выводу, что реклама финансовой услуги Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики", распространявшаяся на интернет - порталах проекта "НА-СВЯЗИ.ru в январе 2017 года, нарушает требования, установленные частью 1 статьи 28 Закона о рекламе.

Ответственность за нарушение требований, частью 1 статьи 28 Закона о рекламе возложена на рекламодателя (часть 6 статьи 38 Закона о рекламе).

В смысле [Закона](#) о рекламе, рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (п.5 ст.3 Закона о рекламе).

Из представленных документов и материалов, а также рассмотренных обстоятельств, следует, что рекламодателем, в данном случае, является Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики".

В связи с тем, что на момент рассмотрения дела распространение ненадлежащей рекламы прекращено, Комиссия не считает необходимым выдать предписание

Акционерному обществу "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" о прекращении нарушения Закона о рекламе.

На основании изложенного, руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 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 Акционерного общества "Ипотечная корпорация Чувашской Республики", распространяемую в сети Интернет по адресу: www.cheb.ru в январе 2017 года, поскольку в ней нарушены требования ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе.

2. Признать Акционерное общество "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" (г. Чебоксары, пр-т Московский, д.3) нарушившим требования ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе.

3. Не выдавать Акционерному обществу "Ипотечная корпорация Чувашской Республики" предписание о прекращении нарушения Закона о рекламе, в связи с отсутствием распространения рассматриваемой рекламы на момент рассмотрения дела.

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

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

Председатель Комиссии

«...»

Члены Комиссии

«...»