

РЕШЕНИЕ

Дата оглашения решения: 17.12.2012 г.

Дата изготовления решения: 24.12.2012 г. г. Кострома

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Костромской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии — Белов Д.Ю., Заместитель руководителя управления, члены Комиссии: Дмитриева Т.А. – начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов и рекламы, Баданова И.Н.- главный государственный инспектор отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов и рекламы,

рассмотрев материалы дела № ВД 07-89/1090, возбужденного в отношении Акционерного коммерческого банка «РосЕвроБанк» (Открытое акционерное общество) (ул. Вавилова, д. 24, г. Москва, 119991) (далее – Банк, Общество), о нарушении требований, установленных ч. 7 ст. 5, ч. 1, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»,

в присутствии лица - представителя Банка <...> (доверенность №23/961-12 от 15.11.2012 г.), в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе,

УСТАНОВИЛА:

На основании приказа Костромского УФАС России от 01.10.2012 г. №106 «О проведении контрольного мероприятия» в период с 08.10.2012 г. по 15.10.2012 г. проведено плановое контрольное мероприятие по проверке соблюдения требований Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе) ООО «Кострома Бизнес Медиа».

В ходе проведения проверки: установлено, что ООО «Кострома Бизнес Медиа» является издателем СМИ «Костромской Бизнес-журнал».

При проведении анализа текстового содержания представленных экземпляров Журнала (рекламных статей, модулей) на предмет соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о рекламе Инспекция Костромского УФАС России выявила следующее.

На странице №V Журнала №2 (69) 2012 (07.02.2012 г. - 05.03.2012 г.), на странице №XXIX Журнала №5 (72) 2012 (02.05.2012 г. – 04.06.2012 г.) на правах рекламы размещена рекламная информация – рекламный модуль (1/2 полосы) текстово-графического содержания: «РосЕвроБанк: кредиты для бизнеса * Программа «Кредиты для бизнеса предназначена для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, имеющих опыт ведения бизнеса не менее 12 месяцев в сфере производства, торговли, услуг. * Кредитные продукты: кредит, кредитная линия, инвестиционный кредит, банковская гарантия, аккредитив, лизинг * Сумма кредита * Минимальная сумма кредита – 500 000 рублей. Максимальная сумма кредита зависит от кредитоспособности предприятия. Возможен эквивалент суммы кредита в долларах США или евро. * Срок кредитования до 2 лет – если кредит предоставлен на пополнение оборотных средств, до 7 лет – если кредит предоставлен на приобретение оборудования, недвижимости, строительства. * Сроки рассмотрения заявок. Полный пакет документов рассматривается не более 5 рабочих дней. * РосЕвроБанк * www.rosevrobank.ru * Центральный офис: 119991, г.

Москва, ул. Вавилова, д. 24, тел. (495) 777-1111, Кредитно-кассовый офис «Кострома»: 156000, г. Кострома, ул. Советская, д. 47, оф. 1, тел.: (4942) 48-1010, 48-1001, Кредитно-кассовый офис «Ярославль»: 150000, г. Ярославль, ул. Свободы, д. ½, оф. 43, тел.: (4852)31-4158, 31-4198».

В соответствии со ст. 3 Закона о рекламе данная статья является рекламой, т.к. распространена в СМИ – Журнал, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирования или поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Объектом рекламирования в данном случае является финансовая услуга, оказываемая Банком, а именно — услуга по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

В соответствии со ст. 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Согласно материалов дела, п. 7 ст. 3 Закона о рекламе рекламодателем рассматриваемой рекламы является АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) (119991, г. Москва, ул. Вавилова, 24).

Из текста данной рекламы следует, что:

кредитная организация под коммерческим обозначением «РосЕвроБанк» оказывает услуги, связанные с предоставлением кредитов для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, имеющих опыт ведения бизнеса не менее 12 месяцев в сфере производства, торговли, услуг, минимальная сумма по которым может составить 500 000 рублей, максимальная сумма кредита зависит от кредитоспособности предприятия, максимальный срок кредитования на пополнение оборотных средств - 2 года, максимальный срок кредитования на приобретение оборудования, недвижимости, строительства – 7 лет;

организационно-правовая форма кредитной организации «РосЕвроБанк» (Открытое акционерное общество - ОАО) не указана.

Согласно п. 6 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) является финансовой организацией.

Следовательно, реклама указанной деятельности должна соответствовать как общим требованиям, предъявляемым к рекламе, так и положениям статьи 28 Закона о рекламе, устанавливающей специальные требования к рекламе финансовых услуг.

В соответствии с ч. 1 ст. 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридических лиц — наименование, для индивидуального предпринимателя — фамилию, имя, отчество).

Таким образом, указание реквизитов организации, предоставляющей финансовые услуги, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Пункт 1 ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации гласит, что организационно-правовая форма юридического лица является неотъемлемой частью его наименования.

Согласно ст. 7 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование кредитной организации на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму кредитной организации.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация».

Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются Гражданским кодексом Российской Федерации.

В соответствии с ч. 4 ст. 54 ГК РФ Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование. Требования к фирменному наименованию устанавливаются ГК РФ и другими законами. Права на фирменное наименование определяются в соответствии с правилами раздела VII ГК РФ.

Части 1, 2, 3 ст. 1473 ГК гласят:

Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, выступает в гражданском обороте под своим фирменным наименованием, которое определяется в его учредительных документах и включается в единый государственный реестр юридических лиц при государственной регистрации юридического лица.

Фирменное наименование юридического лица должно содержать указание на его организационно-правовую форму и собственно наименование юридического лица, которое не может состоять только из слов, обозначающих род деятельности.

Юридическое лицо должно иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Юридическое лицо вправе иметь также полное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Таким образом, наименование юридического лица включает указание на его организационно-правовую форму и указывается в учредительных документах юридического лица.

Согласно уставу Общества, свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года Общество имеет полное наименование – Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (открытое акционерное общество) и сокращенное наименование – АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО).

При таких обстоятельствах рассматриваемая реклама не содержит наименование или имя лица, оказывающего услугу по кредиту (финансовую услугу), что свидетельствует о нарушении заявителем части 1 статьи 28 Закона о рекламе.

Рассматриваемая реклама содержит только часть условий оказания финансовой услуги - кредита (минимальная сумма кредита – 500 000 руб., максимальный срок кредитования на пополнение оборотных средств - 2 года, максимальный срок кредитования на приобретение оборудования, недвижимости, строительства – 7 лет), влияющих на сумму расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой лица, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика.

Иные условия, влияющие на сумму расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой лица, (процентная ставка на минимальную сумму кредита – 500 000 рублей (устанавливаемая Банком для каждого заемщика индивидуально в зависимости от платежеспособности заемщика); минимальный

срок кредитования для минимальной суммы кредита – 500 000 рублей на пополнение оборотных средств; минимальный срок кредитования для минимальной суммы кредита – 500 000 рублей на приобретение оборудования, недвижимости, строительства; максимальная сумма кредита на пополнение оборотных средств при максимальном сроке кредитования – 2 года; максимальная сумма кредита на приобретение оборудования, недвижимости, строительства при максимальном сроке – 7 лет; процентные ставки на максимальные суммы кредитов на пополнение оборотных средств при максимальном сроке кредитования – 2 года, на приобретение оборудования, недвижимости, строительства при максимальном сроке – 7 лет; возможность досрочного погашения, неустойка в размере 5% от суммы платежа, произведенного в нарушение условий указанного пункта, неустойка в размере 2% годовых от суммы задолженности за период, в течение которого заемщик не выполнил обязательства по предоставлению документов и сведений, необходимых для контроля за финансовым положением заемщика, а также за целевым использованием кредита; неустойка в размере 1% годовых от суммы задолженности за любой календарный месяц, в течение которого заемщик не выполнил обязательство – не превышать максимальный размер совокупного кредитного портфеля заемщика; установление процентной ставки для каждого заемщика индивидуально в зависимости от платежеспособности заемщика), в рассматриваемой рекламе отсутствуют, что является нарушением требований п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе, согласно которого 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.

Следовательно, при наличии в рекламе банковской услуги, связанной с предоставлением кредита, пользованием им, хотя бы одного из условий, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся данной услугой лица, в ней следует указывать иные условия, которые влияют на фактическую сумму расходов.

Согласно Указания Центрального Банка Российской Федерации от 13 марта 2008 г. №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» в расчет полной стоимости кредита включаются:

платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора:

- а) по погашению основной суммы долга по кредиту;
- б) по уплате процентов по кредиту;
- в) сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);
- г) комиссии за выдачу кредита;
- д) комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора);
- е) комиссии за расчетное и операционное обслуживание;
- ж) комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее – банковских карт);

платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие

лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества, платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика и другие платежи.

В расчет полной стоимости кредита не включаются:

платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком вытекает не из кредитного договора, а из требований закона (например, при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора; предусмотренные кредитным договором платежи заемщика по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения, в том числе: комиссия за частичное (полное) досрочное погашение кредита, комиссия за получение (погашение) кредита наличными деньгами (за кассовое обслуживание), в том числе с использованием банкоматов, неустойка в виде штрафа или пени, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного заемщику, плата за предоставление информации о состоянии задолженности.

В п. 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» поясняется, что включение в такую рекламу лишь одного из условий, влияющих на фактическую стоимость кредита, может создать у потребителя искаженное представление о его стоимости.

В качестве примеров этих условий Пленум ВАС РФ указал:

- размер процентной ставки;
- сумму кредита;
- срок кредита;
- платежи и комиссии по кредитным операциям;
- дополнительные расходы заемщика, связанные с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе страхованию жизни, здоровья потенциального заемщика, по нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и т.д.).

Таким образом, такие отсутствующие условия, как: процентная ставка на минимальную сумму кредита – 500 000 рублей; минимальный срок кредитования для минимальной суммы кредита – 500 000 рублей на пополнение оборотных средств; минимальный срок кредитования для минимальной суммы кредита – 500 000 рублей на приобретение оборудования, недвижимости, строительства; максимальная сумма кредита на пополнение оборотных средств при максимальном сроке кредитования – 2 года; максимальная сумма кредита на приобретение оборудования, недвижимости, строительства при максимальном сроке – 7 лет; процентные ставки на максимальные суммы кредитов на пополнение оборотных средств при максимальном сроке кредитования – 2 года, на приобретение оборудования, недвижимости, строительства при максимальном сроке – 7 лет, влияют на фактическую стоимость кредита, часть условий предоставления которого указаны в рассматриваемой рекламе (минимальная сумма кредита – 500 000 рублей, максимальный срок кредитования на пополнение оборотных средств - 2 года, максимальный срок кредитования на приобретение оборудования, недвижимости, строительства – 7 лет).

На основании вышеизложенного, Банк, размещая рекламу о кредите, в тексте которой указаны конкретные условия, влияющие на стоимость оказываемой

финансовой услуги (кредита), не указал все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее. Следовательно, имеется нарушение требований ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, согласно которой если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием 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 неё.

Согласно ч. 7 ст. 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.

Таким образом, не допускается умолчание в рекламе информации, которая является значимой и необходимой для того, чтобы сделать верный вывод о свойствах рекламируемого товара.

Поскольку распространенная Банком реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя (минимальная сумма кредита – 500 000 рублей, максимальный срок кредитования на пополнение оборотных средств - 2 года, максимальный срок кредитования на приобретение оборудования, недвижимости, строительства – 7 лет), но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы.

Таким образом, исходя из анализа вышеприведенных нормативных положений, целью любой рекламы должно быть не просто продвижение соответствующего товара (работы, услуги), а доведение до потребителя всех необходимых и существенных сведений об объекте рекламирования в доступной форме для возникновения о нем правильного (достоверного) представления. Недостаточная информированность потребителя обо всех условиях приобретения товара и предоставления кредита, имеющая место в силу недобросовестного поведения организации, приведет к неоправданным ожиданиям покупателя, прежде всего, в отношении сделки, которую он намерен заключить.

В связи с вышеизложенным рассматриваемая реклама нарушает требования ч. 7 ст. 5, ч. 1, п.2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Часть 6 статьи 38 Закона о рекламе устанавливает, что ответственность за нарушение требований, установленных ч. 7 ст. 5, ч. 1, п.2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, несет рекламоатель – АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО).

В соответствии с частью 4 статьи 38 Закона о рекламе нарушение рекламоателем законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь пунктом 2 части 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 АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО) текстографического содержания: «РосЕвроБанк: кредиты для бизнеса * Программа «Кредиты для бизнеса предназначена для юридических лиц или индивидуальных

предпринимателей, имеющих опыт ведения бизнеса не менее 12 месяцев в сфере производства, торговли, услуг. * Кредитные продукты: кредит, кредитная линия, инвестиционный кредит, банковская гарантия, аккредитив, лизинг * Сумма кредита * Минимальная сумма кредита – 500 000 рублей. Максимальная сумма кредита зависит от кредитоспособности предприятия. Возможен эквивалент суммы кредита в долларах США или евро. * Срок кредитования до 2 лет – если кредит предоставлен на пополнение оборотных средств, до 7 лет – если кредит предоставлен на приобретение оборудования, недвижимости, строительства. * Сроки рассмотрения заявок. Полный пакет документов рассматривается не более 5 рабочих дней. * РосЕвроБанк * www.rosevrobank.ru * Центральный офис: 119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24, тел. (495) 777-1111, Кредитно-кассовый офис «Кострома»: 156000, г. Кострома, ул. Советская, д. 47, оф. 1, тел.: (4942) 48-1010, 48-1001, Кредитно-кассовый офис «Ярославль»: 150000, г. Ярославль, ул. Свободы, д. ½, оф. 43, тел.: (4852)31-4158, 31-4198», размещенную на странице №V журнала «Костромской Бизнес-журнал» №2 (69) 2012 (07.02.2012 г. - 05.03.2012 г.), на странице №XXIX журнала «Костромской Бизнес-журнал» №5 (72) 2012 (02.05.2012 г. – 04.06.2012 г.), поскольку нарушены требования ч. 7 ст. 5, ч. 1, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать в связи с устранением нарушения.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Костромского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном 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

Д.Ю. Белов

Члены Комиссии

Т.А. Дмитриева

И.Н. Баданова

- [reshenie_v_otnoshenii_akb_rosevrobank.doc](#)