

РЕШЕНИЕ

Дата оглашения решения: 22.11.2012 г.

Дата изготовления решения: 05.12.2012 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., и.о. 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 07-94/1095, возбужденного в отношении Индивидуального предпринимателя Т<...> (<...>) (далее – ИП Т<...>), о нарушении требований, установленных п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»,
в присутствии лица - представителя ИП Т<...> Ч<...> (доверенность 44 АА 0073744 от 11.02.2011 г.), в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе,

УСТАНОВИЛА:

В ходе рассмотрения заявления гражданки г. Костромы о нарушении, в том числе компанией «Ваши окна» требований ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) при размещении в печатных изданиях «Костромской край» №13 за 4 апреля 2012 г., «Ва-Банкъ» №14 (679) за 13 апреля 2012 г., «Ярмарка» №13 (498) за 13 апреля 2012 г. рекламы о предоставлении рассрочки платежа установлено следующее.

В газетах «Костромской край» №13 от 4 апреля 2012 г. на стр. №1, «Ва-Банкъ» №14 (679) от 13 апреля 2012 г. на стр. №24 размещен текстово-графический рекламный модуль текстового содержания «ВАШИ ОКНА * Давыдовский-3, 16А, т.: 417-414, 300+108 * ОКНА КВЕ ПВХ * Акция размер не имеет значения! Срок акции с 30 марта 2012 г. до 30 апреля 2012 г. * (изображение двухстворчатого окна в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 10 000 руб.*, трехстворчатого окна в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 13 500 руб.*, изображение балконного блока в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 15 500 руб.** в цену включено окно, подоконник, отлив, откосы, москитная сетка, монтаж (панельный дом)* Рассрочка: 0% предоплаты, 0% переплаты, 6 месяцев * Рассрочка от ООО ИКБ «Совкомбанк» Ген. Лицензия Банка России №963 от 15.03.2004 г. Полная сумма, подлежащая выплате по кредиту, не превышает стоимости товара, указанной на ценнике. Условия действительны при заключении договора на 6 месяцев».

Согласно данным, представленным: ООО «Издательство «Костромской край» исх. №50 от 16.05.2012 г., редакцией газеты «Ва-Банкъ» исх. №б/н от 17.05.2012 г., под коммерческим обозначением «Ваши Окна» осуществляет деятельность Индивидуальный предприниматель Т<...> (<...>) – далее ИП Т<...>

Согласно ст. 3 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе) рассматриваемый модуль является рекламой.

Из текста данной рекламы следует, что в компании «Ваши окна» при заказе

изделий ПВХ ООО ИКБ «Совкомбанк» предоставляет потребителю беспроцентную рассрочку на 6 месяцев без предоплаты.

Заявитель считает, что компания «Ваши окна» рекламирует реализацию окон в рассрочку без предоплаты и переплат на 6 месяцев через кредитную организацию «Совкомбанк». При обращении в данную фирму было пояснено, что для заключения договора нужен не только паспорт <...> но и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования. Также банк требует страховать товар и в случае отказа клиента от страхования, банк попросту в рассрочке отказывает.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 06.12.2011) «О банках и банковской деятельности» (далее — ФЗ №395-1) под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ №395-1.

Статья 1 ФЗ №395-1 к банковским операциям относит: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора (ст. 30 ФЗ №395-1).

Кредит (от лат. credit - букв.: он верит) - заем в денежной или товарной форме, предоставляемый кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование займом (Р<...>, Л<...>, С<...> «Современный экономический словарь», ИНФРА-М, 2006).

Правовое регулирование обязательств по кредиту осуществляется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, где в главе 42 установлены такие виды кредитования как: банковский, товарный и коммерческий.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 «Кредитный договор» ГК РФ).

Статья 819 «Кредитный договор» ГК РФ не предусматривает взаимоотношений ни банка-кредитора, ни физического лица-заемщика с третьими лицами (например, торговой организацией), что подтверждается решением Верховного Суда от 1 июля 1999 г. №ГКПИ 99-484 и Определением Кассационной коллегии Верховного Суда Российской Федерации от 17 августа 1999 г. №КАС99-199.

Дальнейшие взаимоотношения заемщика по кредитному договору с третьими лицами, не являющимися стороной по кредитному договору (в том числе с организациями торговли), при использовании полученного кредита на цели, определенные в кредитном договоре, не являются предметом кредитного договора.

Рассрочка же — это способ оплаты товаров и услуг, при котором платеж

производится не в разовом порядке, не в полной сумме, а по частям. Такая форма наиболее распространена при продаже розничных товаров в кредит. При рассрочке платежа продавец становится кредитором, а покупатель-заемщиком (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь», ИНФРА-М, 2006).

Таким образом, кредитная организация не может предоставить рассрочку платежа.

В силу ст. 5 ФЗ №395-1 кредит относится к банковским операциям, осуществление которых в силу ст. 13 данного закона производится на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Следовательно, рассматриваемая реклама должна соответствовать требованиям ст. 28 Закона о рекламе.

Пункт 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе устанавливает, что 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.

Часть 3 ст. 28 Закона о рекламе устанавливает, что 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.

Таким образом, иные условия оказания услуги по предоставлению ООО ИКБ «Совкомбанк» кредита (о возможности досрочного погашения кредита, о порядке уплаты суммы кредита и процентов, о размере штрафов), иные условия, влияющие на сумму расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой ООО ИКБ «Совкомбанк» лица (процентная ставка, платежи заемщика в пользу третьих лиц, комиссии за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика, за расчетное и операционное обслуживание и другие) в рекламе не указаны.

В соответствии с п. 1 ст. 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В рассматриваемом случае в тексте рекламы отсутствуют:

- сведения для однозначного вывода о том, что кредитной организацией предоставляется не рассрочка платежа, а кредит,
 - иные условия оказания услуги по предоставлению ООО ИКБ «Совкомбанк» кредита,
 - иные условия, влияющие на сумму расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой ООО ИКБ «Совкомбанк» лица,
- что является нарушением требований ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе, согласно которой 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.

Также, в рассматриваемом случае в тексте рекламы присутствуют не соответствующие действительности сведения об условиях приобретения товара (рассрочка от ООО ИКБ «Совкомбанк»), что является нарушением требований п. 4 ч. 3 ст. 5 Закона о рекламе, согласно которой недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях

приобретения товара.

Таким образом, рассматриваемая реклама содержит признаки нарушения требований п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

За нарушение требований, установленных п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе ответственность несет рекламодаделец – ИП <...>

Таким образом, в действия рекламодавца – ИП <...> имеются признаки нарушения требований, п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Заседание Комиссии по рассмотрению дела №ВД 07-94/1095 состоялось 22.11.2012 г. в присутствии представителя ИП <...> по доверенности <...>, который представил письменные пояснения, сообщающие следующее.

«В определении содержится несоответствие выводов обстоятельствам дела и неправильное применение норм материального права, а именно ч. 2 п. 3 Закона о рекламе. В силу п. 1 ст. 3 Закона о рекламе в рекламном модуле компании «Ваши окна» объектом рекламирования является продукт производственной деятельности компании «Ваши окна», а не банковских услуг – кредита на приобретение окон, производимых компанией «Ваши окна», а слово «кредит» в рекламном модуле использовалось с целью сообщения об одном из способов расчетов за рекламируемый товар.

Согласно п. 7 ст. 5, ст. 28 Закона о рекламе в рассматриваемом случае отсутствует какое-либо искажение информации о рекламируемом товаре и способах его приобретения, поскольку в рекламном модуле указано на возможность приобретения товара как в рассрочку, так и в кредит, т.е. возможность оплаты разными способами. Более того указано, что сумма подлежащая оплате по кредиту, не превышает стоимости товара, указанного в ценнике.

Правоотношения между ООО ИКБ «Совкомбанк» и компанией «Ваши окна» строятся на основании Договора об организации системы реализации товаров и услуг физическим лицам №44-447-СПО от 26.03.2012 г. указанный договор не содержит сведений о необходимости страхования кредита (товара) потребителем, так как данное требование является незаконным. Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию, поэтому предоставление кредита при условии обязательного оказания страхования ущемляет права потребителя и не соответствует требованиям ст. 16 Закона РФ «О защите потребителей». В отношениях по потребительскому кредитованию законом не предусмотрено случаев обязательного страхования.

Таким образом, страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию, поэтому предоставление кредита при условии обязательного оказания страхования ущемляет права потребителя и не соответствует требованиям ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей». В отношениях по потребительскому кредитованию законом не предусмотрено случаев обязательного страхования.

Установление дополнительных платежей по кредитному договору, не предусмотренных действующим законодательством, а также возложение на заемщика обязанности по страхованию товара является ущемлением прав потребителей (ч. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»). Согласно ст. 168 ГК РФ сделка считается не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима или не предусматривает иных последствий нарушения. Недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением

тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения.

Следовательно, указание в рекламном блоке о страховании являлось бы противозаконным и повлекла бы нарушение Закона о рекламе. Более того, согласно, приложения №4 к указанному договору потребительский кредит банком предоставляется без взимания предоставления кредита.

Анализ положений статьи 28 Закона о рекламе позволяет заключить, что финансовые услуги могут оказываться не только специализированными финансовыми организациями, но также и организациями и индивидуальными предпринимателями, в том числе потребительскими, жилищными, жилищно-строительными, жилищными накопительными кооперативами, торговыми и иными организациями.

Согласно ч. 1 статьи 28 Закона о рекламе 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). В рекламах указаны правильные реквизиты организации, предоставляющей финансовые услуги ООО ИКБ «Совкомбанк», лицензия Банка, что является гарантией соблюдения информационного права потребителей.

Рекламный текст содержит сведения, позволившие потребителю отличить финансовые услуги, оказываемые банком, от продажи организацией товаров в рассрочку или кредит. Указанная информация является существенной, поскольку ее отсутствие может ввести в заблуждение потребителей относительно содержания кредитных отношений и лиц, предоставляющих кредит. Объявления Приобретение товара или услуг с оплатой через определенное время (рассрочкой или отсрочкой) непосредственно у продавца может рассматриваться потребителем как более выгодные условия, нежели приобретение товара в кредит, предоставленный банком или иной финансовой организацией.

С этой точки зрения требование части 1 статьи 28 Закона о рекламе корреспондирует с нормой части 7 статьи 5 Закона о рекламе, которая не допускает отсутствие в рекламе части существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения и использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители. Однако, учитывая вышеизложенное, непонятно в чем искажение смысла информации и введение в заблуждение потребителей».

Рассмотрев материалы дела, Комиссия пришла к следующим выводам.

ИП <...> зарегистрирована в качестве индивидуального предпринимателя, ОГРН ИП <...>.

26.03.2012 г. между ИП <...> (ТСП) и ООО ИКБ «Совкомбанк» об организации системы реализации товаров и услуг (работ) физическим лицам №44-447-СПО.

Данным договором определяется взаимодействие и обязательства Сторон по организации системы продажи ТСП Товаров в Кредит с предоставлением Клиентам возможности совершения предварительных действий для заключения Договора о потребительском кредитовании на территории Торговой точки (п. 2.1.).

Пункт 1.1. данного договора устанавливает, что Клиент – это физическое лицо, которое в целях приобретения Товара у ТСП за счет Кредита, обращается в Банк с предложением заключить договор о потребительском кредитовании, а также лицо, заключившее такой договор.

Пункт 1.2. данного договора устанавливает, что Кредит – это сумма денежных

средств, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с Договором о потребительском кредитовании для оплаты Товара.

Пункт 1.4. данного договора устанавливает, что Договор потребительского кредитования – это договор о предоставлении Кредита на покупку Товара, заключенный между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком.

Согласно информации ООО ИКБ «Совкомбанк» от 19.11.2012 г. исх. №34602, представленной на запрос Костромского УФАС России от 07.11.2012 г. исх. №2730/07, договор потребительского кредитования заключается путем подписания заявления – оферты; форма заявления-оферты, на основании которой Банком выдается потребительский кредит является типовой.

Это означает, что при одобрении (акцепте) Банком такой заявки на кредит она автоматически становится кредитным договором, что не противоречит ст. 432 ГК РФ, которая говорит, что договор может заключаться посредством оферты — предложения подписать договор одной из сторон (в данном случае потенциальный заемщик) и ее акцепта — принятия предложения другой стороной (в данном случае перечисление банком суммы кредита на текущий счет).

Согласно текста заявления – оферты физическое лицо – Клиент Банка сообщает о том, что:

ознакомлен с Условиями кредитования, осознает их и понимает, согласен с ними и обязуется неукоснительно соблюдать Условия кредитования, принимая на себя все права и обязанности заемщика, указанные в них;

гарантирует Банку своевременный возврат кредита, уплату причитающихся процентов за пользование кредитом;

в случае нарушения срока возврата кредита (части кредита) и срока уплаты начисленных процентов за пользование кредитом гарантирует уплатить Банку штрафные санкции и возместить другие расходы Банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств.

Согласно копии типового договора о потребительском кредитовании, представленного ООО ИКБ «Совкомбанк» установлено, что:

договор о потребительском кредитовании заключается на срок 6 месяцев, процентная ставка по которому составляет 17,84% годовых;

при нарушении срока возврата кредита (части кредита) заемщиком – Клиентом уплачивается неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы кредита, за каждый календарный день просрочки;

при нарушении срока уплаты начисленных процентов за пользование кредитом заемщиком – Клиентом уплачивается неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов за каждый календарный день просрочки;

в расчет полной стоимости кредита не включены следующие платежи: комиссия за перечисление денежных средств с банковского счета (согласно действующим тарифам Банка); комиссия за внесение наличных денежных средств в кассу Банка для зачисления на банковский счет заемщика в целях погашения задолженности по выданному кредиту (согласно действующим тарифам Банка); комиссия за внесение наличных денежных средств через устройство самообслуживания Банка для зачисления на банковский счет заемщика в целях погашения задолженности по выданному кредиту (согласно действующим тарифам Банка); неустойка в виде пени за нарушение срока возврата кредита (части кредита): 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы

кредита, за каждый календарный день просрочки; неустойка в виде пени за нарушение срока уплаты начисленных процентов за пользование кредитом: 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов, за каждый календарный день просрочки.

Согласно пункта 4.3.2 договора №44-415-СПО ТСП (ИП <...>) обязан предоставлять скидки Клиентам, приобретающим Товары в соответствии с условиями, указанными в договоре, в зависимости от выбранной Клиентом кредитной схемы.

Из содержания рассматриваемой рекламы, материалов дела видно, что рекламируются условия кредитной схемы 0х0х6 (аннуитет 17,84%, 6 мес., Сфл – 5%, Н-0) Д=0%, где:

0 – первоначальный взнос,

0 – переплата от первоначальной стоимости товара/услуги, при предоставлении торгово-сервисным предприятием (ТСП) скидки клиенту (Сфл),

6 – срок кредита,

17,84% - процентная ставка по кредиту,

Аннуитет – ежемесячное внесение денежных средств в погашение кредита равными платежами,

Сфл – 5% - скидка ТСП (ИП <...>) клиенту, % от стоимости товара;

Н – первоначальный взнос,

Д – комиссия ТСП Банку, % от стоимости товара.

Таким образом:

1. рекламируемую рассрочку (0% предоплата, 0% переплата, 6 месяцев) потребителю предоставляет кредитная организация ООО ИКБ «Совкомбанк» путем предоставления кредита,

2. потребитель заключает с ООО ИКБ «Совкомбанк» договор о потребительском кредитовании, процентная ставка по которому составляет 17,84% годовых, срок кредита по которому составляет 6 месяцев;

3. при нарушении срока возврата кредита (части кредита) предусмотрена неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы кредита, за каждый календарный день просрочки;

4. при нарушении срока уплаты начисленных процентов за пользование кредитом предусмотрена неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов за каждый календарный день просрочки.

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.

Отношения ИП <...> с потребителями при покупке товара в кредит основаны на предоставлении скидки на товары, которая покрывает проценты, установленные ООО ИКБ «Совкомбанк» за пользование кредитом, однако данная информация в рекламе отсутствует.

В связи с тем, что в расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика - физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи указанного заемщика в пользу третьих лиц в случае, если обязанность этого заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица, Комиссией Костромского УФАС не установлено в типовом договоре о потребительском кредитовании наличие платежей заемщика – физического лица в пользу третьих лиц, связанных со страхованием.

Рассматриваемая реклама, в числе прочего - основного объекта рекламирования – рекламируемого товара (Окна ПВХ), привлекает внимание потребителя и к финансовой услуге (кредиту), также являющейся объектом рекламирования, формирует интерес к ней, способствует продвижению данной услуги на рынке, следовательно, является, в том числе, рекламой финансовой услуги.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе представляет собой информацию, распространенную любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованную неопределенному кругу лиц и направленную на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Под объектом рекламирования подразумевается 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 (пункт 2 статьи 3 Закона о рекламе).

Частью 1 статьи 5 Закона о рекламе установлен запрет на недобросовестную и недостоверную рекламу.

Согласно пункту 4 части 3 статьи 5 Закона о рекламе недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

В силу части 7 статьи 5 названного Закона 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, не допускается.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона 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 соответствии с частью 3 статьи 28 Закона 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.

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 рекламодателя, приведет к неоправданным ожиданиям покупателя, прежде всего, в отношении сделки, которую он намерен заключить.

Реклама банковских услуг направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, поэтому существенной является не только информация, привлекательная для потребителя (рассрочка 0% предоплата, 0% переплата, 6 месяцев), но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

На основании вышеизложенного, рассматриваемая реклама:

1. содержит не соответствующие действительности сведения об условиях приобретения товара (рассрочка от ООО ИКБ «Совкомбанк», а не кредит), что является нарушением требований п. 4 ч. 3 ст. 5 Закона о рекламе,

2. размещена без:

указания иных условий оказания услуги по предоставлению финансовой услуги (предоставление денежного займа с выплатой процентов - кредита), влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся данной услугой лица (процентная ставка - 17,84% годовых; возможность досрочного погашения, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов за каждый календарный день просрочки, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы

просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы кредита, за каждый календарный день просрочки), т.к. в рекламе сообщаются такие условия оказания данной услуги, как срок – 6 месяцев, 0% переплат (п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе);

указания остальных условий, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющих на неё (процентная ставка - 17,84% годовых), т.к. в рекламе указан срок кредита 6 месяцев, 0% переплат (отсутствие комиссии за расчетное и операционное обслуживание - комиссионных платежей за перечисление денежных средств с банковского счета, комиссий за внесение наличных денежных средств в кассу Банка для зачисления на банковский счет Заемщика – потребителя в целях погашения по выданному кредиту, комиссий за внесение наличных денежных средств в кассу Банка для зачисления на банковский счет Заемщика – потребителя в целях погашения задолженности по выданному кредиту);

части существенной информации о рекламируемой услуге, об условиях её приобретения, использовании (процентная ставка по кредитному договору составляет – 17,84% годовых, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов за каждый календарный день просрочки, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы кредита, за каждый календарный день просрочки, предоставление скидки на товары, которая покрывает проценты, установленные ООО ИКБ «Совкомбанк» за пользование кредитом), т.к. при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы (ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе).

В связи с вышеизложенным рассматриваемая реклама нарушает требования п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, 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 п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, несет рекламоатель – ИП <...>

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, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ИП <...>, размещенную в периодических печатных изданиях - газетах «Костромской край» №13 от 4 апреля 2012 г. на стр. №1, «Ва-Банкъ» №14 (679) от 13 апреля 2012 г. на стр. №24 текстово-графического содержания «ВАШИ ОКНА * Давыдовский-3, 16А, т.: 417-414, 300+108 * ОКНА КВЕ ПВХ * Акция размер не имеет значения! Срок акции с 30 марта 2012 г. до 30 апреля 2012 г. * (изображение двухстворчатого окна в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 10 000 руб. *, трехстворчатого окна в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 13 500 руб. *, изображение балконного блока в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 15 500 руб. ** в цену включено окно, подоконник, отлив, откосы,

москитная сетка, монтаж (панельный дом)* Рассрочка: 0% предоплаты, 0% переплаты, 6 месяцев * Рассрочка от ООО ИКБ «Совкомбанк» Ген. Лицензия Банка России №963 от 15.03.2004 г. Полная сумма, подлежащая выплате по кредиту, не превышает стоимости товара, указанной на ценнике. Условия действительны при заключении договора на 6 месяцев.», поскольку нарушены требования п. 4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

2. Выдать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

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

ПРЕДПИСАНИЕ

о прекращении нарушения
законодательства Российской Федерации о рекламе

22.11.2012 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., и.о. 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,

на основании своего решения от 22.11.2012 г. по делу №ВД 07-94/1095 о признании ненадлежащей рекламы ИП <...>, распространявшейся в периодических печатных изданиях - газетах «Костромской край» №13 от 4 апреля 2012 г., «Ва-Банкъ» №14 (679) от 13 апреля 2012 г., и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Закона «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Индивидуальному предпринимателю <...> (ИНН <...>) в 15-дневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение требований п.4 ч. 3, ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе в рекламе текстово-графического содержания «ВАШИ ОКНА * Давыдовский-3, 16А, т.: 417-414, 300+108 * ОКНА КВЕ ПВХ * Акция размер не имеет значения! Срок акции с 30 марта 2012 г. до 30 апреля 2012 г. * (изображение двухстворчатого окна в три стекла с нечитаемыми размерами

по цене 10 000 руб.* , трехстворчатого окна в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 13 500 руб.* , изображение балконного блока в три стекла с нечитаемыми размерами по цене 15 500 руб.** в цену включено окно, подоконник, отлив, откосы, москитная сетка, монтаж (панельный дом)* Рассрочка: 0% предоплаты, 0% переплаты, 6 месяцев * Рассрочка от ООО ИКБ «Совкомбанк» Ген. Лицензия Банка России №963 от 15.03.2004 г. Полная сумма, подлежащая выплате по кредиту, не превышает стоимости товара, указанной на ценнике. Условия действительны при заключении договора на 6 месяцев.)», выразившееся в распространении данной рекламы:

а) содержащей не соответствующие действительности сведения об условиях приобретения товара (рассрочка от ООО ИКБ «Совкомбанк», а не кредит),

б) не содержащей:

иных условий оказания услуги по предоставлению финансовой услуги (предоставление денежного займа с выплатой процентов - кредита), влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся данной услугой лица (процентная ставка - 17,84% годовых; возможность досрочного погашения, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов за каждый календарный день просрочки, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы кредита, за каждый календарный день просрочки), т.к. в рекламе сообщаются такие условия оказания данной услуги, как срок – 6 месяцев, 0% переплат (п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе);

остальных условий, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющих на неё (процентная ставка - 17,84% годовых), т.к. в рекламе указан срок кредита 6 месяцев, 0% переплат (отсутствие комиссии за расчетное и операционное обслуживание - комиссионных платежей за перечисление денежных средств с банковского счета, комиссий за внесение наличных денежных средств в кассу Банка для зачисления на банковский счет Заемщика – потребителя в целях погашения по выданному кредиту, комиссий за внесение наличных денежных средств через устройство самообслуживания Банка для зачисления на банковский счет Заемщика в целях погашения задолженности по выданному кредиту);

части существенной информации о рекламируемой услуге, об условиях её приобретения, использовании (процентная ставка по кредитному договору составляет – 17,84% годовых, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по уплате процентов за каждый календарный день просрочки, неустойка в виде пени в размере 120% годовых от суммы просроченного платежа по исполнению обязательств по возврату суммы кредита, за каждый календарный день просрочки, предоставление скидки на товары, которая покрывает проценты, установленные ООО ИКБ «Совкомбанк» за пользование кредитом), т.к. при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы (ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе).

2. ИП <...> в срок до 28.12.2012 года представить в Костромское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Костромское УФАС России вправе в соответствии с пунктом 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об

административных правонарушениях наложить на должностных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от трёхсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Предписание изготовлено в полном объеме 05.12.2012 года.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьёй 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

Д.Ю. Белов

Члены Комиссии:

Т.А. Дмитриева

И.Н. Баданова

- [reshenie_ip.doc](#)
- [predpisanie_ip.doc](#)