

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу об административном правонарушении

город Омск

Дело № 06-10.2/06-2015/14.3

04 февраля 2015 года

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Омской области <...>, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 21 января 2015 года и другие материалы дела, возбужденного в отношении закрытого акционерного общества «Новое Ипотечное Корпоративное Агентство» (далее – ЗАО «НИКА») ОГРН 1075501005249, ИНН 5501107635, местонахождение: ул. 4-я Северная, д. 13, г. Омск, 644033,

в отсутствие законного представителя лица ЗАО «НИКА» - генерального директора <...>, извещенного надлежащим образом,

в присутствии <...> (доверенность от 20.11.2014 б/н)

УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Управлением Федеральной антимонопольной службы по Омской области выявлен факт распространения в газете «Московский комсомолец «МК в Омске» № 43 (910) от 22.10.2014 рекламы ЗАО «НИКА»: «НИКА. Новое Ипотечное Корпоративное Агентство. Ипотека у нас - это удобно. Новая программа «Социальная ипотека». Ставка 10,6% годовых для отдельных категорий граждан. Оперативное рассмотрение заявки. Индивидуальный подход к подтверждению дохода. Кредитор ЗАО «НИКА», содержащей признаки нарушения требований части 3 статьи 28 и части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Согласно части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» 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.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен [статьей 6](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены [статьей 5](#) Закона «О потребительском кредите (займе)».

В указанной рекламе ЗАО «НИКА» содержится информация о процентной ставке в 10,6%, однако отсутствуют сведения об остальных условиях, влияющих на стоимость займа.

Анализ положений Федерального закона «О рекламе» показывает системную связь положений части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» с положениями части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Согласно части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

На определение Омского УФАС России № 06-10.1/60-2014 о возбуждении дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе ЗАО «НИКА» были представлены письменные объяснения (вх. № 13378 от 03.12.2014), из которых следует: «...ЗАО «НИКА» не обязано было указывать в рекламном сообщении сумму займа; срок действия договора займа; валюту, в которой предоставляется заем, так как указанные сведения не влияют ни на размер процентной ставки по займу, ни на полную стоимость займа. Приказом № 26 от 17 августа 2014 года в ЗАО «НИКА» утверждена программа ипотечного кредитования «Социальная ипотека», введенная в рамках государственной программы «Жилье для Российской семьи» и Федерального закона «О содействии развитию жилищного строительства», ипотечный заем по которой предоставляется на следующих условиях:

Валюта предоставления займа: рубли РФ

Сумма ипотечного займа: от 300 до 2600 тыс.руб.

Срок ипотечного займа: от 120 до 360 месяцев

Размер первоначального взноса: не менее 30% от стоимости приобретаемого жилья

Ставка по займу: 10,6%

Категории граждан, имеющих право на получение займа по программе «Социальная ипотека»: 1. Относящиеся к категориям граждан, предусмотренных постановлением Правительства РФ от 25 октября 2012 года № 1099 «О некоторых вопросах реализации Федерального закона «О содействии развитию жилищного строительства» в части обеспечения права отдельных категорий граждан на приобретение жилья экономического класса».

2. Категория граждан, предусмотренная постановлением Правительства РФ от 05.05.2014 № 404 «О некоторых вопросах реализации программы «Жилье для российской семьи в рамках государственной программы Российской Федерации «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации».

Как следует из утвержденной программы, размер ставки по ипотечному займу 10,6% годовых не изменяется в зависимости от суммы займа или срока возврата

ипотечного займа, следовательно, ни сумма займа, ни срок займа не влияют на полную стоимость займа в рамках программы «Социальная ипотека».

Единственная валюта предоставления ипотечного займа в рамках программы «Социальная ипотека» - рубли РФ, что исключает также возможность изменения полной стоимости займа в зависимости от курса валют.

Исходя из вышеизложенного, следует, что иных условий, влияющих на полную стоимость займа, кроме ставки по ипотечному займу, при получении займа по программе «Социальная ипотека», нет...».

Омским УФАС России приняты во внимание доводы ЗАО «НИКА» о том, что в рамках программы «Социальная ипотека» сумма и срок займа не влияют на полную стоимость займа, так как значение процентной ставки является фиксированным и ее размер не изменяется в зависимости от суммы или срока предоставляемого займа.

Вместе с тем Омское УФАС России не может согласиться с утверждением ЗАО «НИКА» о том, что «иных условий, влияющих на полную стоимость займа, кроме ставки по ипотечному займу, при получении займа по программе «Социальная ипотека» нет», исходя из следующего.

В информации, содержащейся на официальном сайте ЗАО «НИКА» (www.nika-ipoteka.ru), приводятся основные условия по программе «Социальная ипотека», к которым относятся:

- перечень категорий граждан, которым предоставляется заем (граждане, имеющие 1 ребенка и более, при этом возраст каждого из супругов (либо одного родителя в неполной семье) не превышает 35 лет; граждане, имеющие 3 и более детей; ветераны боевых действий; граждане, для которых работа в федеральных органах государственной власти, органах государственной власти субъектов РФ, органах местного самоуправления является основным местом работы; граждане, для которых основным местом работы является работа в: 1) государственных и муниципальных учреждениях, являющихся научными организациями или организациями научного обслуживания, в качестве научных работников, специалистов научной организации или работников сферы научного обслуживания; 2) государственных и муниципальных образовательных учреждениях; 3) государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения; 4) государственных и муниципальных учреждениях культуры; 5) государственных и муниципальных учреждениях социальной защиты, занятости населения; 6) государственных и муниципальных учреждениях физической культуры и спорта.

- Первоначальный взнос: не менее 30% от рыночной стоимости жилья. Для погашения задолженности по кредиту можно использовать средства материнского (семейного) капитала.

- Максимальная сумма кредита: 2,6 млн. рублей.

- Максимальный срок кредита: до 30 лет. При участии нескольких заемщиков срок займа рассчитывается с учетом достижения 65-летнего возраста старшим из заемщиком.

- Соотношение платежей/доход: ежемесячная сумма платежей заемщика не может превышать 45% его ежемесячного совокупного дохода.

- Количество созаемщиков: не более 3.

- Мораторий на досрочное погашение: отсутствует.

- Страхование: обязательным условием является оформление договора имущественного страхования предмета залога (приобретаемой недвижимости).

Также на сайте указано: «Величина процентной ставки по займу: первоначальный взнос (включительно) от 30% - годовая ставка (% годовых) 10,6%».

На рассмотрение дела по признакам нарушения законодательства о рекламе ЗАО «НИКА» были представлены копии договоров, заключенных ЗАО «НИКА» в рамках программы «Социальная ипотека» с <...><...>.

Из представленных договоров следует, что полная стоимость займа в процентах годовых отличается от размера процентной ставки, заявленной в рекламе.

По мнению Омского УФАС России, если указание в рекламе займа по программе «Социальная ипотека» процентной ставки является привлекательной информацией для потребителя о предлагаемой финансовой услуге, то отсутствие таких существенных условий предоставления займа как требования к заемщику (определенный перечень категорий граждан), предоставление обеспечения по договору, значение указанной в рекламе процентной ставки только при условии уплаты первоначального взноса, обязательное страхование может ввести в заблуждение потребителей рекламы и создать искаженное представление о стоимости займа.

В судебной практике отмечается недопустимость распространения рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита, в которой указывается только привлекательная для потребителя информация (например, Определение ВАС РФ от 25.09.2012 № ВАС-12215/12 по делу № А44-65/2012).

В Постановлении Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» в пункте 25 указано: «В соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

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, предоставления обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.)».

Таким образом, чтобы размещаемая реклама, связанная с предоставлением кредита или займа, соответствовала требованиям законодательства о рекламе, такая реклама либо не должна содержать никаких условий, определяющих стоимость кредита для заемщика, либо должна содержать все условия, влияющие на его стоимость, во избежание введения в заблуждение потребителей данной рекламы.

На основании вышеизложенного Омское УФАС России пришло к следующим выводам:

1. Отсутствие в распространенной рекламе ЗАО «НИКА» информации о необходимости обязательного страхования и об оценке объекта недвижимости как одних из условий, влияющих на стоимость займа, является нарушением части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Отсутствие в рекламе существенной информации о том, что процентная ставка 10,6% годовых доступна только определенной категории заемщиков при предоставлении обеспечения по договору в виде залога недвижимости, а также при условии уплаты 30% первоначального взноса, вводит в заблуждение потребителей рекламы и тем самым нарушает часть 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Данная позиция была подтверждена информацией, содержащейся в выборочно представленных ЗАО «НИКА» договорах займа, заключенных с <...><...>.

Решением Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Омской области от 13 января 2015 года по делу № 06-10.1/60-2014 реклама ЗАО «НИКА» «НИКА. Новое Ипотечное Корпоративное Агентство. Ипотека у нас - это удобно. Новая программа «Социальная ипотека». Ставка 10,6% годовых для отдельных категорий граждан. Оперативное рассмотрение заявки. Индивидуальный подход к подтверждению дохода. Кредитор ЗАО «НИКА», размещенная в газете «Московский Комсомолец «МК в Омске» № 43 (910) от 22.10.2014, была признана ненадлежащей, нарушающей требования части 3 статьи 28 и части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

По определению (пункт 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе») ненадлежащая реклама – реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

По информации ООО «Медиа-группа Иртышская Мозаика» (издатель газеты «Московский комсомолец «МК в Омске»), рекламодателем указанной рекламы является ЗАО «НИКА» в соответствии с договором № 24Б от 22.10.2014 на размещение рекламно-информационных материалов.

В силу части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 и частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Таким образом, ЗАО «НИКА», имея возможность для соблюдения требований части 3 статьи 28 и части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» и не приняв все зависящие от него меры по их соблюдению, распространив ненадлежащую рекламу, совершило административное правонарушение, ответственность за

которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2-5 настоящей статьи, частью 4 статьи 14.3.1, статьями 14.37, 14.38, 19.31 настоящего Кодекса, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Местом совершения административного правонарушения является место нахождения рекламодателя: Российская Федерация, г. Омск, ул. 4-я Северная, д. 13.

Временем совершения административного правонарушения является дата выхода газеты «Московский комсомолец «МК в Омске» № 43 (910), а именно: 22 октября 2014 года.

Протокол по делу об административном правонарушении № 06-10.2/06-2015/14.3 составлен 21.01.2015 уполномоченным должностным лицом Омского УФАС России в присутствии <...> (доверенность от 20.11.2014 б/н).

При назначении наказания должностным лицом, рассматривающим дело № 06-10.2/06-2015/14.3, учитываются общие правила назначения административного наказания, предусмотренные статьей 4.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Обстоятельств, свидетельствующих о малозначительности совершенного административного правонарушения, должностным лицом Омского УФАС России, уполномоченным на рассмотрение дела об административном правонарушении, не выявлено.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 14.3, 23.48, частью 1 статьи 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

П О С Т А Н О В И Л А:

Признать ЗАО «НИКА» виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и назначить обществу наказание в виде административного штрафа в размере 100000 (Сто тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях штраф должен быть уплачен ЗАО «НИКА» не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки.

Сумма административного штрафа вносится или перечисляется лицом, привлеченным к административной ответственности, в бюджет по следующим реквизитам:

Банк получателя: Отделение по Омской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации

ИНН 5503023028 КПП 550401001

Получатель: УФК по Омской области (Управление федеральной антимонопольной службы по Омской области)

БИК 045209001

Счет № 40101810100000010000

Код бюджетной классификации 16111626000016000140 «Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе»

Код ОКТМО 52701000

Назначение платежа: Административный штраф в соответствии со статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно части 5 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении шестидесяти дней со срока, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют в течение десяти суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, иного государственного органа, рассмотревших дело об административном правонарушении, либо уполномоченное лицо коллегиального органа, рассмотревшего дело об административном правонарушении, составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном [частью 1 статьи 20.25](#) настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф.

Согласно части 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях неуплата административного штрафа в установленный срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

В соответствии с частями 1, 3 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 вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в суд в течение 10

суток со дня вручения или получения копии постановления.

По истечении этого срока необжалованное и неопротестованное постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу и обращается к исполнению.