

РЕШЕНИЕ

«4» марта 2014 года

г. Новосибирск

Комиссия Новосибирского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии: заместитель руководителя управления – начальник отдела рекламы Т.В. Лопаткина,

члены Комиссии: Волохина И.В. – главный специалист-эксперт отдела рекламы;

Былина Д.А. – специалист-эксперт отдела рекламы,

рассмотрев дело №16, возбужденное в отношении открытого акционерного общества «МДМ-Банк» (далее – ОАО «МДМ-Банк»; ИНН 5408117935; юридический адрес: 630004, г.Новосибирск, ул. Ленина, 18) по факту распространения в отделениях ОАО «МДМ-Банка» рекламы вклада «МДМ-Банк» с признаками нарушения:

- ч.7 ст.5 Федерального закона РФ от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «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,

в присутствии:

«...»

УСТАНОВИЛА:

Кемеровским УФАС России в адрес Новосибирского УФАС России переданы (вх. №9391 от 19.11.13 г.) материалы проверки соблюдения законодательства при рекламировании вклада «Детский» МДМ Банка, проведенной по заявлению физического лица.

Из заявления следует, что при обращении в банк 22.09.2012 г. заявителю был предоставлен рекламный буклет с условиями вклада «Детский». При этом в рекламе отсутствовала существенная информация о том, что условия вклада имеют ограничения по снятию денежных средств до достижения ребенком совершеннолетия.

Сотрудник банка пояснил, что проблем со снятием денежных средств не будет, для снятия средств потребуются оригинал свидетельства о рождении ребенка и паспорт законного представителя, указанного в Заявлении (оферте).

Также сотрудник банка обратил внимание на условия досрочного расторжения договора в течение срока вклада (года), но с пересчетом процентной ставки.

Однако, как впоследствии было выяснено заявителем, средства вклада нельзя снять без разрешения органа опеки и попечительства. При этом орган опеки и попечительства не дает такие разрешения на большие суммы.

Таким образом, по мнению заявителя, при рекламировании вклада «Детский» ОАО «МДМ Банк» умалчивает важнейшее ограничение данного вклада, фактически скрывая нормы законодательства, тем самым побуждая открыть вклад под высокий процент, недоговаривая при этом, что деньги будет практически невозможно забрать без решения имущественных вопросов с органом опеки.

В материалах, переданных Кемеровским УФАС России, содержится рекламный буклет, действительный на 16.07.2013 г. и содержащий, в том числе, информацию о вкладе «МДМ-Детский» следующего содержания:

«МДМ-Детский»³

Срок размещения вклада	395 дней	1095 дней
Ставка, % годовых	9,65%	9,00%
Минимальная сумма	3000 рублей	
Выплата процентов	Ежемесячно путем причисления к сумме вклада	
Автопродлонгация	Да, на условиях, действующих в Банке на момент продлонгации	
Пополнение	Да, за исключением последних 61 дня до окончания срока договора	Да, за исключением последних 182 дней до окончания срока договора
Частичное снятие	Нет	
Капитализация	Да ²	
Ставка при досрочном расторжении, % годовых	395 дней	1095 дней
	от 1 до 181 дня – 0,01% от 182 до 394 дней – 5,65%	от 1 до 181 дня – 0,01% от 182 до 394 дней – 5,65% от 366 до 730 дней – 8,65% от 731 до 1094 дней – 8,65%

² Для вкладов, которые предусматривают капитализацию в течение срока действия договора, при досрочном расторжении договора вклада условие о капитализации не применяется.

³ Вклад «Детский» может быть открыт на имя ребенка в возрасте до 14 лет его законными представителями (мать, отец, опекун), самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет, а также в пользу ребенка в возрасте до 18 лет любым третьим лицом.

Максимальная сумма вкладов (с учетом всех пополнений) – 30 000 000 рублей.

ОАО «МДМ Банк». Ген.лицензия ЦБ РФ №323 от 05.12.2012 г. Предложение действительно на 16.07.2013 г.».

Исходя из того, что рекламный буклет, переданный Кемеровским УФАС России вместе с остальными материалами проверки, согласно его содержанию

действителен на 16.07.2013 г., заявитель 22.09.2012 г. мог открыть вклад «МДМ-Детский», узнав о нем из иного рекламного буклета (с иным содержанием). В связи с чем Новосибирским УФАС России у ОАО «МДМ Банк» был запрошен образец рекламного буклета с информацией о вкладе «МДМ-Детский», распространяемого в сентябре 2012 г.

ОАО «МДМ Банк» по запросу Новосибирского УФАС России был представлен (вх. №10988 от 30.12.13 г.) буклет с информацией о вкладе «МДМ-Детский», действительный на 15.05.2012 г., следующего содержания:

«Вклад «МДМ-Детский»

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Вклад в пользу ребенка
- Высокая процентная ставка*
- Привлекательные условия досрочного расторжения

УСЛОВИЯ

Срок размещения вклада, дни	395 дней	1095 дней
Ставка, % годовых	8,25%	8,75%
Минимальная сумма, руб.	3000 рублей	
Автопродлонгация	Да**	
Частичное снятие	Нет, за исключением процентов, причисленных к сумме вклада	
Выплата процентов	Ежемесячно, присоединение к сумме вклада	
Ставка при досрочном расторжении	До 181 дня – 0,01% от 182 до 394 дней – 7,5%	До 181 дня – 0,01% от 182 до 395 дней – 7,5% от 366 до 730 дней – 8% от 731 до 1094 дней – 8,5%
Пополнение	Да, за исключением последних 61 дней до окончания срока вклада	Да, за исключением последних 182 дней до окончания срока вклада

Вклад может быть открыт на имя ребенка в возрасте до 18 лет его законными представителями (мать, отец, опекун, попечитель) или в пользу ребенка – его бабушками и дедушками, а также самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет с согласия законного представителя. Максимальная сумма вклада в течение срока действия договора с учетом пополнений не может превышать 30 000 000 рублей/1 000 000 долларов (евро).

* Среди вкладов МДМ Банка.

** На то же или иной максимально приближенный к нему срок, на условиях данного либо иного вида вклада действующих на момент пролонгации вклада.

Круглосуточная справочная служба

8 800 2003 700 (звонок по России бесплатный)

www.mdm.ru

Предложение действительно на 15.05.2012 г.

ОАО «МДМ Банк». Генеральная лицензия ЦБ РФ №323 от 06.08.2009 г.

Вклады застрахованы Система страхования вкладов»,

а также буклет о вкладах МДМ Банка, действительный на 01.08.2012 г., содержащий следующую информацию о вкладе «МДМ-Детский»:

«МДМ-Детский»²

Срок размещения вклада	395 дней	1095 дней
Ставка, % годовых	8,25%	8,75%
Минимальная сумма	3000 рублей	
Выплата процентов	Ежемесячно путем присоединение к сумме вклада	
Автоматическое продление вклада	Да, на условиях, действующих в Банке на момент пролонгации	
Пополнение	Да, за исключением последних 61 дня до окончания срока договора	Да, за исключением последних 182 дней до окончания срока договора
Частичное снятие	Нет, за исключением процентов, причисленных к сумме вклада	
Капитализация	Да ¹	
Ставка при досрочном расторжении, % годовых	395 дней от 1 до 181 дня – 0,01% от 182 до 394 дней – 7,5%	1095 дней от 1 до 181 дня – 0,01% от 182 до 365 дней – 7,5% от 366 до 730 дней – 8% от 731 до 1094 дней – 8,5%

¹ Для вкладов, которые предусматривают капитализацию в течение срока действия договора, при досрочном расторжении договора вклада условие о капитализации не применяется.

² Вклад «Детский» может быть открыт на имя ребенка в возрасте до 14 лет его законными представителями (мать, отец, опекун), самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет, а также в пользу ребенка в возрасте до 18 лет любым третьим лицом.

ОАО «МДМ Банк». Генеральная лицензия ЦБ РФ №323 от 06.08.2009 г. Предложение действительно на 01.08.2012 г.».

В соответствии с п.1 ст.3 Федерального закона «О рекламе», реклама - 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.

Объектом рекламирования может быть товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, 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.

Товар – продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот (п. 3 с. 3 ФЗ «О рекламе»).

С учетом способа и формы распространения информация, содержащаяся в трех указанных выше буклетах, является рекламой поскольку адресована [неопределенному кругу лиц](#), направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (привлечение средств физических лиц во вклад), формирование интереса к нему и его продвижение на рынке.

Согласно письменным пояснениям ОАО «МДМ Банк» рекламные листовки (буклеты) распространялись в отделениях банка в период действия условий соответствующих вкладов (вх.№10988 от 30.12.2013 г.).

При этом информация о том, что условия вклада «МДМ-Детский» имеют ограничения по снятию денежных средств до достижения ребенком совершеннолетия, в данных буклетах отсутствуют.

Отсутствие существенной информации об ограничениях по снятию денежных средств со счета по вкладу «МДМ-Детский» вступает в противоречие с требованиями ч.7 ст.5 Федерального закона РФ от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «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.

Ответственность за нарушение требований ч.7 ст.5 Федерального закона «О рекламе» несет рекламодатель (ч.6 ст.38 Федерального закона «О рекламе»).

Рекламодателем рекламы, содержащейся в рекламных буклетах, распространяемых в отделениях Банка, является ОАО «МДМ Банк» (ИНН

5408117935; юридический адрес: 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 18).

Согласно позиции Банка, изложенной в отзыве на Определение о возбуждении дела №16 (вх.№1884 от 03.03.14 г.), в законодательстве отсутствует обязанность Банка по разъяснению норм действующего законодательства. Кроме того, Закон презюмирует осведомленность законного представителя о его правах и обязанностях в отношении имущества несовершеннолетнего (ст. 37 Гражданского кодекса РФ, ст. 60 Семейного кодекса РФ).

Условия вклада «МДМ-Детский» предусматривают три способа его размещения:

1. Вклад, открываемый на имя малолетнего (в возрасте до 14 лет) его законным представителем. При этом вкладчиком выступает непосредственно малолетний. Открытие вклада осуществляется в порядке, установленном общими положениями о договоре банковского вклада (ст. 834-841 Гражданского кодекса РФ) с учетом особенностей совершения сделок малолетним, определенных ст. 28 данного кодекса.
2. Вклад, открываемый несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет непосредственно самим несовершеннолетним. Вкладчиком выступает непосредственно совершеннолетний. Открытие вклада осуществляется в порядке, установленном общими положениями о договоре банковского вклада (ст. 834-841 Гражданского кодекса РФ) с учетом особенностей совершения сделок несовершеннолетним, определенных пп.3 п. 2 ст. 26 данного кодекса.
3. Вклад, открываемый в пользу третьего лица (малолетнего) любым третьим лицом, в т.ч. его законным представителем (особая форма открытия вклада, когда размещение вклада осуществляется в порядке, установленном ст. 842 Гражданского кодекса РФ).

Согласно ст. 842 Гражданского кодекса РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчик лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Исходя из заявления, заявитель, обратившись за консультацией в МДМ Банке по выбору вклада, сообщил сотруднику Банка, что хочет открыть вклад сроком на 1 год. Сотрудник предложил вклад «МДМ-Детский», при этом пояснив, что вклад «Детский» - это коммерческое название продукта, несмотря на то, что вклад открывается на имя ребенка.

Вместе с тем, в своих пояснениях в адрес Новосибирского УФАС России ОАО «МДМ Банк» поясняет, что заявителем была самостоятельно выбрана 1 форма размещения вклада (т.е. на имя ребенка).

В буклете с информацией о вкладе «МДМ-Детский», действительном на 15.05.2012г., содержится следующая информация относительно форм размещения вклада

«МДМ-Детский»: «Вклад может быть открыт на имя ребенка в возрасте до 18 лет его законными представителями (мать, отец, опекун, попечитель) или в пользу ребенка – его бабушками и дедушками, а также самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет с согласия законного представителя».

Так, в данном буклете в качестве вносителей средств в пользу ребенка (3 способ) указываются только дедушки и бабушки. Вместе с тем, в силу ст. 842 Гражданского кодекса вклад в пользу малолетнего может быть открыт любым третьим лицом, в т.ч. его законным представителем.

Таким образом, указание в рассматриваемом буклете в качестве вносителей средств на счет, открытый в пользу малолетнего только дедушек и бабушек искажает смысл информации и вводит в заблуждение потребители рекламы, поскольку правом открыть счет в пользу малолетнего имеют также и его законные представители. Следовательно, реклама вклада «МДМ-Детский», содержащаяся в буклете, действительном на 15.05.2012г., содержит нарушение ч.7 ст.5 Федерального закона «О рекламе».

Вместе с тем, в двух других буклетах, представленных в материалы дела, (буклеты, действительные на 01.08.2012 г. и на 16.07.2013 г.) данная информация изменена и изложена следующим образом: «Вклад «Детский» может быть открыт на имя ребенка в возрасте до 14 лет его законными представителями (мать, отец, опекун), самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет, а также в пользу ребенка в возрасте до 18 лет любым третьим лицом», что в полной мере отражает положение, изложенное в законе, и не вводит потребителей рекламы в заблуждение.

В части обвинения в отсутствии в рассматриваемых буклетах существенной информации об ограничениях по снятию денежных средств со счета по вкладу «МДМ-Детский», что, в свою очередь, вступает в противоречие с требованиями ч.7 ст.5 Федерального закона РФ от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе», Новосибирское УФАС России принимает доводы ОАО «МДМ-Банка», согласно которым Закон презюмирует осведомленность законного представителя о его правах и обязанностях в отношении имущества несовершеннолетнего и не возлагает на Банк обязанность по разъяснению норм действующего законодательства.

На рассмотрении дела представитель ОАО «МДМ Банк» также сообщила, что после претензии заявителя для целей информирования клиентов о специфике распоряжения денежными средствами, размещенными во вкладе законным представителем малолетнего клиента, Банком была разработана Типовая форма Заявления об ознакомлении с особенностями распоряжения счета по вкладу, открытому законным представителем.

Данное заявление подтверждает уведомление законного представителя о том, что законный представитель может распоряжаться средствами на счете по вкладу малолетнего/недееспособного, а также начисленными на него процентами (в т.ч. истребовать полностью или частично, в срок или досрочно), переводить на свои счета (вклады) и/или счета (вклады) третьих лиц и т.д. при предъявлении предварительного согласия органов опеки (п.1 ст.37 ГК РФ). Без предварительного разрешения органа опеки и попечительства законный представитель вправе в целях содержания малолетнего/недееспособного ежемесячно распоряжаться (в т.ч. истребовать полностью или частично, в срок или досрочно), переводить на свои счета (вклады) и/или счета (вклады) третьих лиц и т.д.) средствами

малолетнего/недееспособного, находящимися на его счетах по вкладам, в пределах установленной в соответствии с законом величины прожиточного минимума на душу населения в целом по Российской Федерации для детей.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия, руководствуясь п. 1 ч. 2 ст. 33, ч. 1 ст. 36 Закона о рекламе, и в соответствии с п.п. 37-42, 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе,

РЕШИЛА:

1. Признать информацию, распространяемую в отделениях ОАО «МДМ-Банк», на рекламных буклетах следующего содержания:

«Вклад «МДМ-Детский»

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Вклад в пользу ребенка
- Высокая процентная ставка*
- Привлекательные условия досрочного расторжения

УСЛОВИЯ

Срок размещения вклада, дни	395 дней	1095 дней
Ставка, % годовых	8,25%	8,75%
Минимальная сумма, руб.	3000 рублей	
Автопродлонгация	Да**	
Частичное снятие	Нет, за исключением процентов, причисленных к сумме вклада	
Выплата процентов	Ежемесячно, присоединение к сумме вклада	
Ставка при досрочном расторжении	До 181 дня – 0,01% от 182 до 394 дней – 7,5%	До 181 дня – 0,01% от 182 до 395 дней – 7,5% от 366 до 730 дней – 8% от 731 до 1094 дней – 8,5%
	Да, за исключением	Да, за исключением

Пополнение	последних 61 дней до окончания срока вклада	последних 182 дней до окончания срока вклада
------------	---	--

Вклад может быть открыт на имя ребенка в возрасте до 18 лет его законными представителями (мать, отец, опекун, попечитель) или в пользу ребенка – его бабушками и дедушками, а также самим ребенком в возрасте от 14 до 18 лет с согласия законного представителя. Максимальная сумма вклада в течение срока действия договора с учетом пополнений не может превышать 30 000 000 рублей/1 000 000 долларов (евро).

* Среди вкладов МДМ Банка.

** На то же или иной максимально приближенный к нему срок, на условиях данного либо иного вида вклада действующих на момент пролонгации вклада.

Круглосуточная справочная служба

8 800 2003 700 (звонок по России бесплатный)

www.mdm.ru

Предложение действительно на 15.05.2012 г.

ОАО «МДМ Банк». Генеральная лицензия ЦБ РФ №323 от 06.08.2009 г.

Вклады застрахованы Система страхования вкладов»,

ненадлежащей рекламой,

а открытое акционерное общество «МДМ-Банк» (далее – ОАО «МДМ-Банк»; ИНН 5408117935; юридический адрес: 630004, г.Новосибирск, ул. Ленина, 18) нарушившим ч.7 ст.5 Федерального закона РФ от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе», согласно 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.

2. Ввиду добровольного устранения нарушения не выдавать ОАО «МДМ Банк» предписания о прекращении нарушения законодательства РФ о рекламе.

3. В связи с истечением срока давности не передавать материалы дела уполномоченному должностному лицу Новосибирского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме «19» марта 2014 г.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса РФ.