

РЕШЕНИЕ

по делу № 12/2012-Р

«12» марта 2012г.

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

председатель Комиссии: Ерошина Я.А., заместитель руководителя - начальник отдела рекламы и недобросовестной конкуренции;

члены Комиссии: Диманд Р.В., Колупаева Е.В., Казенина Ю.А.,

рассмотрев дело № 12/2012-Р по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения ООО «Нельсон» рекламы, содержащей признаки нарушения части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» и части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе», в отсутствие представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе рекламодателя (уведомленного надлежащим образом о времени и месте рассмотрения дела), в присутствии представителя заинтересованного лица – <...> (доверенность № 1 от 01.02.2012г.)

УСТАНОВИЛА:

В ходе проводимого мониторинга печатных средств массовой информации выявлены признаки нарушения рекламного законодательства.

В еженедельнике «Рязань-Родной город» от 18.01.2012 г. № 3 на стр.17 опубликована рекламная информация: «Банк ИТБ... 8-800-555-00-77 www.bankitb.ru... Ипотека... Ваш долгожданный дом сегодня... от 10% первонач. взнос... от 7,65% годовых... операционный офис «Рязанский»... г. Рязань, ул. Горького, д.100... Рекламодатель – ООО «Нельсон» Банк «ИТБ» (ОАО), лицензия ЦБ РФ № 3128 от 25.03.2008г. Реклама. 7040», содержащая признаки нарушения части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» и части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

ООО «Нельсон» в своих объяснениях (от 15.02.2012г. вх. № 440) пояснило следующее.

В еженедельнике «Рязань-Родной город» от 18.01.2012 года № 3 на стр. 17 опубликована рекламная информация: «БАНК ИТБ 8-800-555-00-77 www.bankitb.ru ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ Ваш долгожданный дом сегодня от 7,65 % годовых от 10 % первонач. взнос. Операционный офис «Рязанский», г. Рязань, ул. Горького, д. 100. Рекламодатель ООО «Нельсон». Реклама сопровождается сведениями о лицензии: «БАНК ИТБ (ОАО), лицензия ЦБ РФ №3128 от 25.03.08г.».

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона о рекламе, товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот. Следовательно, для целей Закона о рекламе предоставление банками кредитов является товаром.

Указанный товар не поименован в статье 7 Закона о рекламе, что означает

допустимость рекламы предоставления банками кредитов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной.

В силу пункта 7 статьи 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.

Частью 3 статьи 28 Закона о рекламе предусмотрено, реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать другие условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Все вышеперечисленные нормы Закона о рекламе должны применяться в системной связи.

Закон о рекламе не запрещает рекламировать в одном рекламном материале группу однородных товаров - в данном случае ипотечные кредитные продукты, ориентированные на физических лиц. Таким образом, реклама группы кредитных продуктов является допустимой. Для признания допустимой рекламы надлежащей необходимо, чтобы она была достоверной, т.е. содержащиеся в рекламе сведения должны соответствовать действительности.

При рекламе группы кредитных продуктов достоверной может являться только реклама, в которой сообщается об условиях предоставления кредитов, которые наличествуют у всех без исключения рекламируемых кредитных продуктов. В группе рекламируемых ипотечных кредитов БАНКА ИТБ таких условий всего два - процентная ставка и наличие условия о первоначальном взносе. Указание иных условий в тексте объявления привело бы к включению в рекламный материал недостоверной информации, что сделало бы рекламу ненадлежащей.

Ссылка УФ АС по Рязанской области на необходимость указания в рекламе суммы кредита, срока предоставления кредита, порядка погашения кредита, расходов заемщика, связанных с получением кредита не обоснована.

Термин «фактическая стоимость кредита» на законодательном уровне не раскрывается, в связи, с чем принято пользоваться термином «полная стоимость кредита», который предусмотрен статьей 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". Полная стоимость кредита устанавливается в % годовых. Следовательно, в расчет фактической стоимости кредита входят только те условия предоставления кредита, которые влияют на процентную ставку, либо являются основанием для несения заемщиком расходов.

Порядок расчета полной стоимости кредита и платежей, которые входят в полную стоимость кредита, установлены пунктом 2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 13 мая 2008 года N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.05.2008 N 11772).

Сумма кредита не оказывает никакого влияния на процентную ставку. Сумма

кредита определяется исключительно заемщиком и указывается им в заявке на получение кредита. Банк, проанализировав финансовое положение заемщика, либо удовлетворяет заявку, либо отказывает. При этом в рамках одного и того же кредитного продукта процентная ставка одинакова для заемщиков, у которых сумма кредита может различаться в несколько раз.

Срок предоставления кредита определяется на усмотрение заемщика, не влияет на процентную ставку и не влечет уплаты каких-либо комиссий.

Порядок погашения кредита также не оказывает влияния на полную стоимость кредита.

В соответствии с пунктом 3.3. Указания ЦБ РФ № 2008-У, в полную стоимость кредита не включаются 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.

Расходы заемщика, связанные с получением кредита, как правило, состоят из сумм банковских комиссий за расчетно-кассовое обслуживание. При этом, как указано выше, в случае снятия заемщиком всей суммы кредита наличными, сумма комиссии за снятие наличных не входит в полную стоимость кредита. По программе «Ломбард специальный» для заемщика не предусмотрено вообще никаких расходов (все банковские комиссии льготируются, обязанности по страхованию нет, за кассовое обслуживание деньги не взимаются, за исключением комиссий по пластиковым картам).

Кроме того, в части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» речь идет о рекламе кредита в единственном числе, т.е. правила данной нормы распространяются на случаи рекламирования одного кредита, а в нашем случае рекламируется линейка ипотечных кредитов.

ООО «Новости региона» в своих объяснениях (от 20.02.2012г. вх. № 493) пояснило, что между ООО «Новости региона» и ООО «Нельсон» был заключен договор № <...> на оказание рекламных услуг от 20.12.2011г. во исполнение которого в еженедельнике «Рязань-Родной город» от 18.01.2012г. № 3 была опубликована рекламная информация банка «ИТБ».

Рассмотрев материалы дела, изучив доводы лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, Комиссия пришла к следующим выводам.

В еженедельнике «Рязань-Родной город» от 18.01.2012 года № 3 на стр. 17: «Банк ИТБ... 8-800-555-00-77 www.bankitb.ru... Ипотека... Ваш долгожданный дом сегодня...

от 10% первонач. взнос... от 7,65% годовых... операционный офис «Рязанский»... г. Рязань, ул. Горького, д.100... Рекламодатель – ООО «Нельсон» Банк «ИТБ» (ОАО), лицензия ЦБ РФ № 3128 от 25.03.2008г. Реклама. 7040».

В соответствии с пунктом 1 статьи 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.

Вышеуказанная реклама размещалась в еженедельнике «Рязань-Родной город» на основании договора № 1 457/11/Д от 20.12.2011г. на оказание рекламных услуг.

В соответствии с пунктом 1.4 указанного договора после согласования дат публикаций, их количество, количество рекламной информации в кв. см., места размещения рекламы, макета и текста подготовленной рекламодателем рекламного материала, рекламодатель выставляет рекламодателю счет в двух экземплярах, по одной для каждой из сторон, которые направляет в адрес Рекламодателя. В случае отсутствия изменений и дополнений к ранее согласованному макету и тексту рекламных материалов, рекламодатель принимает счет рекламодателя, что является подтверждением заказа на размещение в печатных изданиях либо сайтах ООО «Новости региона» согласно данным, указанным в счете.

При рассмотрении дела № 12/2012-Р представителем рекламодателя была предоставлена копия акта сдачи-приемки выполненных работ <...> с подписями генерального директора ООО «Новости региона» и ООО «Нельсон».

Также, представителем рекламодателя предоставлены скриншоты электронных писем, в которых содержится макет рекламы (Ипотека), которая будет размещаться в выпусках еженедельника «Рязань-Родной город» от 18.01.2012г. и 25.01.2012г.

В соответствии с пунктом 2.4.2 договора оказания рекламных услуг, рекламодатель имеет право предъявить рекламодателю мотивированные претензии в письменной форме по качеству оказанной услуги в течение 5 рабочих дней с момента выхода публикации с рекламным материалом. В случае не предоставления письменной мотивированной претензии по истечении указанного срока, услуги считаются оказанными надлежащим образом, принятыми Рекламодателем и подлежат полной оплате.

Из пояснения представителя рекламодателя следует, что рекламодателем претензия по размещенной рекламе (Ипотека) не предъявлялась.

Таким образом, на основании вышеизложенного, Комиссия отклонила довод рекламодателя о том, что в еженедельнике «Рязань-Родной город» от 18.01.2012 года № 3 на стр. 17 должна быть размещена реклама (Ипотечные кредиты, где рекламировалась линейка ипотечных кредитов).

В соответствии со статьей 4 ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и

связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Таким образом, указание в рекламе ОАО Банк «ИТБ» на возможность получения ипотеки является рекламой финансовой услуги.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» если реклама услуг, связанных с предоставлением 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.

Сумма расходов, которую понесут потребители, получившие кредит в ОАО Банк «ИТБ», формируется из тех выплат, которые осуществит заемщик по кредитному договору в течение срока, на который выдан кредит, исходя из суммы кредита.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В рекламе ОАО Банк «ИТБ» указываются такие условия предоставления ипотечного кредита, как процентная ставка – от 7,65 % годовых и первоначальный взнос – от 10 %.

Таким образом, в указанной рекламе, распространявшейся посредством еженедельника «Рязань-Родной Город», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

Поскольку в рекламе указывается финансовая услуга – «ипотека», которая направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является также подробная информация, относящаяся к ипотечному кредиту, поэтому отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации об ипотечном кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитом.

В соответствии с частью 7 статьи 5 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.

Согласно пункту 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В соответствии со статьей 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодатель.

Рекламодателем является ООО «Нельсон» <...>.

Рекламораспространителем является ООО «Новости региона», в лице

еженедельника «Рязань-Родной город» <...>.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального 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 банка «ИТБ»: «Банк ИТБ... 8-800-555-00-77 www.bankitb.ru... Ипотека... Ваш долгожданный дом сегодня... от 10% первонач. взнос... от 7,65% годовых... операционный офис «Рязанский»... г. Рязань, ул. Горького, д.100... Рекламодатель – ООО «Нельсон» Банк «ИТБ» (ОАО), лицензия ЦБ РФ № 3128 от 25.03.2008г. Реклама. 7040», распространяемую в еженедельнике «Рязань – Родной город» от 18.01.2012 г. № 3 на стр. 17, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».
2. Выдать рекламодателю и рекламораспространителю предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Рязанского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 14 марта 2012г. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

ПРЕДПИСАНИЕ

О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

«14» марта 2012 года

Комиссия Рязанского УФАС России по рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии Ерошина Я.А., заместитель руководителя – начальник отдела рекламы и недобросовестной конкуренции;

члены Комиссии: Диманд Р.В., Колупаева Е.В., Казенина Ю.А.,

на основании своего решения от 14 марта 2012 года по делу № 12/2012-Р о признании ненадлежащей рекламы банка «ИТБ» и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1,3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44,45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО «Нельсон» <...> в пятидневный срок со дня получения настоящего

предписания, прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно, прекратить распространение ненадлежащей рекламы (Ипотека) в еженедельнике «Рязань-Родной город».

2. ООО «Нельсон» представить в Рязанское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания до 02 апреля 2012г.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Рязанское 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 трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей

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

ПРЕДПИСАНИЕ

О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

«14» марта 2012 года

Комиссия Рязанского УФАС России по рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии Ерошина Я.А., заместитель руководителя – начальник отдела рекламы и недобросовестной конкуренции;

члены Комиссии: Диманд Р.В., Колупаева Е.В., Казенина Ю.А.,

на основании своего решения от 14 марта 2012 года по делу № 12/2012-Р о признании ненадлежащей рекламы банка «ИТБ» и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1,3 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», пунктами 44,45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО «Новости региона» <...> в пятидневный срок со дня получения настоящего предписания, прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно, прекратить распространение ненадлежащей рекламы (Ипотека) в еженедельнике «Рязань-Родной город».

2. ООО «Новости региона» представить в Рязанское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания до 02 апреля 2012г.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Рязанское 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 трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей

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