

Акт проверки

На основании приказа Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан от 30.09.2015 года №01/687-пр «О проведении плановой выездной проверки» проведена плановая выездная проверка «Тимер Банк» (ПАО) (420066, РТ, г. Казань, проспект Ибрагимова, д. 58, ИНН 1653016689).

Срок проведения проверки: с 01.10.2015г. по 21.10.2015г. включительно.

Акт составлен <...>-(...)

С копией приказа о проведении проверки ознакомлен:

(Ф.И.О. руководителя, иного должностного лица проверяемого лица, уполномоченного представителя с указанием даты, времени ознакомления)

При проведении проверки присутствовал: _____ «Тимер Банк» (ПАО)

Предметом проводимой проверки является контроль надзора за соблюдением Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе».

Период, за который проведена проверка соблюдения законодательства о рекламе, 2014 - 2015г.г.

Проверка проводилась инспекцией в составе: <...>-(...), <...>-(...), <...>-(...), <...>-(...), <...>-(...), <...>-(...).

Адрес проверяемой организации: (420066, РТ, г. Казань, проспект Ибрагимова, д. 58).

Место проведения проверки: (420066, РТ, г. Казань, проспект Ибрагимова, д. 58).

В процессе проведения проверки были изучены следующие документы:

1. Учредительные документы «Тимер Банк» (ПАО);
2. Свидетельство о государственной регистрации «Тимер Банк» (ПАО), ИНН;
3. Документы, подтверждающие полномочия председателя «Тимер Банк» (ПАО);
4. Устав «Тимер Банк» (ПАО), утвержденный 29.01.2015г;
5. Отчет о финансовых результатах «Тимер Банк» (ПАО) за 2012, 2013, 2014, 2015г.г.;
6. Лицензии на осуществление банковских операций;
7. Сведения о группе лиц «Тимер Банк» (ПАО);
8. Реестр договоров «Тимер Банк» (ПАО);
9. Перечень объектов, находящихся в собственности «Тимер Банк» (ПАО) с 2012г. по 2015г.;
10. Реестр договоров по арендованному имуществу «Тимер Банк» (ПАО) с 2012 г. по 2015г.;
11. Договоры, макеты, платежные поручения на оказание рекламных услуг в период с 2014г. по 2015г.

Проверкой установлено:

Согласно Уставу Банк создан в 1991 году в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Волжско-Камский акционерный банк.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 июля 1992г. был изменен тип акционерного общества, в форме которого действовал Банк, на акционерное общество открытого типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 08 июня 1996 г. наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как открытое акционерное общество и утверждено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка – открытое акционерное общество «Волжско-Камский акционерный банк» («ВКАБ»).

Согласно решению общего собрания акционеров от 14 июня 2002г. сокращенное наименование Банка в соответствии с действующим законодательством изменено на ОАО «ВКАБ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20 июня 2005г. наименования Банка изменены на Акционерный коммерческий банк «БТА-Казань» (ОАО).

Согласно решению общего собрания акционеров от 28 января 2015г. наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на публично акционерное общество «Тимер Банк» («Тимер Банк» (ПАО)).

Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 800 000 001 рублей 00 копеек и равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Основная деятельность заключается в обслуживании корпоративных и розничных клиентов, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий и осуществляется в следующих направлениях:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, эмиссия и обслуживание пластиковых карт международных платежных систем, предоставление ссуд, сдача в аренду сейфовых ячеек, денежные переводы, операции с момента из драгоценных металлов, операции с иностранной валютой;

- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, прием депозит, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, выдача банковских гарантий, операции с иностранной валютой, обслуживание внешнеэкономической деятельности, ведение зарплатных проектов, аренда сейфов;

- казначейские операции – торговые операции с ценными бумагами, выпуск собственных векселей, операции на рынке межбанковского кредитования,

операции иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 1581 от 27 марта 2015 года. Также у Банка имеется лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 016-11150-000100 от 3 апреля 2008 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года, порядковый номер Банка в реестре банков-участников № 488. Вклады населения, привлечение Банком, застрахованы государством.

Сведения о составе Правления Банка:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Заместитель Председателя Правления.

Совет директоров Банка:

- Председатель Совета директоров
- Член Совета директоров

На 1 октября 2015 года на территории Российской Федерации наряду с Главным офисом Банк имеет следующие структурные подразделения:

1. 2 филиала:

- г. Москва – 1
- г. Санкт-Петербург – 1

2) 15 дополнительных офисов по Республике Татарстан:

- г. Казань – 8
- г. Нижнекамск – 2
- г. Набережные Челны – 1
- г. Альметьевск – 1
- г. Зеленодольск – 1

- г. Бугульма – 1

- г. Елабуга

3) 8 операционных офисов в иных регионах:

- г. Ижевск – 1

- г. Пермь – 1

- г. Ульяновск – 2

- г. Самара – 1

- г. Уфа – 1

- г. Нижний Новгород – 1

- г. Чебоксары – 1

Список аффилированных лиц «Тимер Банк» (ПАО) по состоянию 02.10.2015г. приводится в Приложении 1.

Информация о доходах Банка за период с 01.01.2012 года по 01.07.2015 приводится в Приложении 2.

В процессе проведения проверки на предмет нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе были изучены следующие документы:

1. Договоры (соглашения) на распространение и размещение рекламных объявлений, заключенных «Тимер Банк» (ПАО) за период 2014г., 2015 г., акты выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения;
2. были прослушаны и просмотрены рекламные блоки (аудиозаписи, видеозаписи).

В процессе проведения проверки была также проанализирована информация о закупках. По результатам анализа представленных документов установлено, что согласно справке от 16.10.2015г. №20-15790, за подписью Председателя правления ПАО «Тимер Банк», Банк не является участником государственных закупок и не входит в число субъектов, на которые распространяются требования Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В связи с этим реестр торгов в Банке не ведется.

Установление Инспекцией наличия признаков нарушения статей 10, 11, 15, 16, 17, 17.1 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» не представляется возможным в связи с отказом «Тимер Банк» (ПАО) предоставить запрошенную, в соответствии Приказом № 02/687-пр от 30.09.2015г., информацию (исх. 21-15323 от 06.10.2015г. – приложение № 3).

Заключение:

По результатам проведения плановой выездной проверки «Тимер Банк» (ПАО) соблюдения норм Федерального закона от 13.03.2006 N 38-ФЗ «О рекламе»

выявлены следующие факты:

1. Рекламная статья, распространявшаяся в газете «Деловой Зеленодольск» от 27.06.2014г. на основании договора № 6 от 08.04.2014г., с заголовком «БТА-Казань дарит бонусы за верность» в содержании которой имеется следующий текст: *«Гарантией того, что впереди у «БТА-Казань» светлое будущее, может служить то, что к работе банка привлечены серьезные силы, в числе которых Федеральное Агентство по страхованию вкладов и Правительство Республики Татарстан»* содержит признаки нарушения пункта 2 части 5 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»). В соответствии с п. 2 ч. 5 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 N 38-ФЗ "О рекламе" (далее - Закон N 38-ФЗ) в рекламе не допускается указание на то, что объект рекламирования одобряется органами государственной власти или органами местного самоуправления либо их должностными лицами.
2. Рекламная статья, распространявшаяся в газете «Деловой квартал» № 16 (164) от 25.08.2014г., с текстом: *«Наиболее популярным депозитным продуктом для частных клиентов стал новый срочный накопительный вклад «Хорошая новость». Его основными преимуществами являются высокая процентная ставка, которая увеличивается в зависимости от суммы вклада, надежное размещение денежных средств на длительный срок, низкий минимальный взнос, возможность неограниченного по срокам пополнения и снятия средств вклада через несколько месяцев без потери процентов»* содержит признаки нарушения части 7 статьи 5 Закона и пункту 2 части 2 статьи 28 «О рекламе». Согласно части 7 статьи 5 Закона 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 соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.
3. Реклама, распространявшаяся в газете «Наш Зеленодольск» № 42 (1044) от 22.10.2014г., с текстом: *«Ипотека от банка...БТА Казань...Условия диктуете Вы...ипотека на первичное и вторичное жилье...возможны варианты без страхования...низкий первоначальный взнос...использование материнского капитала»* содержит признаки нарушения части 7 статьи 5 и пункт 2 части 2 статьи 28 «О рекламе». Согласно части 7 статьи 5 Закона 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 соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

4. Реклама, распространявшаяся по телеканалу «ТНТ Елабуга» г. Бугульмы, с текстом: «Вклад «Ваша выгода» ... хорошие проценты...выгодные условия... Ваша выгода...Ваш банк БТА-Казань» содержит признаки нарушения части 7 статьи 5 «О рекламе». Согласно части 7 статьи 5 Закона 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.
5. Реклама, распространявшаяся в эфире радиостанции с текстом «Весна! пора делать выгодные вклады...Вклад «Ваша выгода» от банка БТА-Казань... хорошие проценты, выгодные условия, проверенная надежность, Ваша выгода, Ваш банк БТА-Казань» содержит признаки нарушения части 7 статьи 5 Закона «О рекламе». Согласно части 7 статьи 5 Закона 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.
6. Реклама, распространявшаяся по телеканалу с текстом «Зимой холодной вас согреет ожидание праздника и специальный зимний вклад «Рукавички» от банка БТА-Казань ...вклад «Рукавички» процент на вырост» содержит признаки нарушения части 7 статьи 5 и пункт 2 части 2 статьи 28 «О рекламе». Согласно части 7 статьи 5 Закона 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 соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Запись в Журнал учета проверок юридического лица, внесена:

(подпись проверяющего)

(подпись уполномоченного

представителя юридического лица, индивидуального

предпринимателя, его уполномоченного представителя)

Журнал учета проверок юридического лица отсутствует:

(подпись проверяющего)

(подпись уполномоченного представителя

юридического лица, индивидуального

предпринимателя, его уполномоченного представителя)

