

РЕШЕНИЕ

«19» марта 2008 г.

г. Новосибирск

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

председатель Комиссии – Лопаткина Т.В.,

члены Комиссии - Камнева Н.П.,

Куст И.Ю.,

рассмотрев дело № 1 по фактам размещения ОАО «УРСА Банк» рекламы:

· «Кредит – до 1 500 000 рублей, ставка – от 12% годовых, оформление - от 60 минут. Цифры, которые радуют!» (в №32 газеты «ТелеСемь» за 4-12 августа 2007г., распространенной на территории Алтайского края; №№34, 36 газеты «ТелеСемь.Омск», на телеканале «ОРТРК-РЕН ТВ» г.Омска в августе 2007г.), с признаками нарушения ч.7 ст.5 и ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе»;

· «Кредитная карта VISA. Любые товары и услуги, путешествия или романтический ужин и многое другое стало гораздо доступнее для каждого из вас. Значительный лимит кредита – до 500 000 рублей; минимальное время оформления кредита – от 30 минут; возможность расчета и получения наличных по всему миру; 25% годовых, без дополнительных комиссий. Новым клиентам лимит кредита до 200 000 рублей. Комиссия за обналичивание денежных средств и годовая процентная ставка определяются в соответствии с действующими тарифами банка. За несвоевременное погашение кредита и процентов по нему предусмотрены штрафные санкции. Предложение действительно на 14.09.2007г. Кредиты в радость!» (в газете «Телесемь» №40 за 29 сентября – 7 октября 2007г., распространенной на территории Алтайского края), с признаками нарушения ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе».

в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе - ОАО «УРСА банк», <...> (доверенность) и <...> (доверенность)

У С Т А Н О В И Л А:

В адрес Новосибирского УФАС России поступили обращения Алтайского краевого и Омского УФАС России по поводу распространения в средствах массовой информации ненадлежащей рекламы услуги кредитования ОАО «УРСА Банк».

В №32 газеты «ТелеСемь» на стр.11 за 4-12 августа 2007г., распространенной на территории Алтайского края, а также №№34, 36 газеты «ТелеСемь.Омск» и на

телеканале «ОРТРК-РЕН ТВ» г.Омска в августе 2007г. распространялась реклама ОАО «УРСА Банк»: «Кредит – до 1 500 000 рублей, ставка – от 12% годовых, оформление - от 60 минут. Цифры, которые радуют!» с признаками нарушения ч.7 ст.5 и ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе».

Согласно п.5 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, материалы, проверок были переданы по месту нахождения лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе - ОАО «УРСА Банк».

В соответствии с п.1 ст.3 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», под рекламой понимается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечения внимания к объекту рекламирования, формирование и поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Рассматриваемая информация полностью соответствует данному понятию «реклама», особенности распространения которой, установлены ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе».

В указанной рекламе распространяется информация:

§ о товаре - об услуге ОАО «УРСА Банк» о кредите,

§ о возможности оформить данный кредит за 60 минут,

§ об условиях получения кредита, влияющих на его стоимость, с указанием пороговых значений суммы и процентной ставки по кредиту.

Следовательно, рекламная информация ОАО «УРСА Банк» о предоставлении кредита является публичной, ориентирована на неопределенный круг лиц и направлена на поддержание интереса к объекту рекламирования - ОАО «УРСА Банк» и его кредитным продуктам, а также их продвижение на рынке кредитования.

Омским и Барнаульским филиалами ОАО «УРСА Банк» даны пояснения о том, что в данной рекламе сообщается не об одном кредитном продукте, а о линейке потребительских кредитов, в связи с чем информация носит обобщенный характер по совокупности банковских продуктов. В частности сообщается о довольно значительной сумме по потребительским кредитам с размером «до 1 500 000 рублей» и ставках по потребительским кредитам с размером от определенного порога, т.е. «от 12% годовых», а также о довольно оперативном оформлении кредитов - «от 60 минут». Сообщая сведения о нижнем пределе ставок по кредитам в рамках осуществления потребительского кредитования, банк фактически информирует своих клиентов о довольно низких ставках, а не об условиях по какому-либо из кредитов, предусмотренных программой потребительского кредитования.

В результате проверки Новосибирским УФАС России установлено, что реклама ОАО «УРСА Банк»: «Кредит – до 1 500 000 рублей, ставка – от 12% годовых, оформление - от 60 минут. Цифры, которые радуют!» информирует о нескольких

кредитных продуктах: «Мастер-кредит», кредит «Классический», «Кредитная карта VISA».

Согласно Выписке из продуктовой линейки по условиям кредитных продуктов ОАО «УРСА Банк», предусмотренных в данной рекламной акции, 12% годовых не значится. Однако данный кредитный продукт с указанной процентной ставкой существует в рамках предоставления кредита «Мастер-кредит» по акции «Воскресный кредит» (Приказ №774а от 29.06.2007г.), то есть для клиентов, обратившихся за оформлением кредита в воскресные дни. Кроме того, стоимость банковской карты входит в стоимость кредита и составляет 200 рублей. Данная информация в рекламном макете отсутствует.

Кредит по акции «Воскресный кредит» предоставляется:

- § только новым клиентам и клиентам, которые имеют один закрытый кредит;
- § с процентной ставкой для обеих категорий клиентов 12% годовых;
- § с ежемесячной комиссией за ведение ссудного счета, установленной для новых клиентов в 1,80% от суммы кредита, для клиентов, имеющих один закрытый кредит – 1,3% от суммы кредита;
- § с комиссией за обналичивание денежных средств – 5%;
- § на срок от 6 месяцев до 3 лет;
- § с максимальной суммой кредита для новых клиентов 70 000 рублей, для клиентов, имеющих один закрытый кредит, 160 000 рублей.

Следовательно, максимальный лимит кредита, заявленный в рекламе в 1 500 000 рублей, для потенциальных клиентов под 12% годовых получить не предоставляется возможным.

В соответствии с ч.7 ст.5 Федерального закона от 13.03.2006г. №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 заблуждения потребители рекламы.

В рассматриваемой рекламе отсутствует информация о том, что кредит с минимальной процентной ставкой 12% годовых предоставляется только новым клиентам, имеющим один закрытый кредит и только в воскресные дни с максимальным лимитом, установленным в 70 000 рублей и 160 000 рублей (соответственно). Тем самым, данная рекламная информация вводит в заблуждение потребителей рекламы относительно условий предоставления кредита, что является нарушением ч.7 ст.5 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе».

Кроме того, данная рекламная информация содержит лишь одно условие, определяющее фактическую стоимость потребительского кредита, а именно: минимальное пороговое значение процентной ставки – 12% годовых, об остальных условиях с указанием всех пороговых значений, которые в совокупности повлияют на фактическую стоимость кредита для заемщика, в рекламе умалчивается.

Обозначенный в рекламе максимальный лимит кредита – 1 500 000 рублей предоставляется в рамках кредитного продукта «Кредит Классический» на следующих условиях:

§ срок кредитования – от 6 месяцев до 5 лет;

§ процентная ставка – 19% годовых;

§ получение наличных денежных средств в системе ОАО «УРСА Банк» – 4%.

Данные условия отсутствуют в рекламе.

Согласно ч.3 ст.28 Федерального закон «О рекламе», 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 нее.

В случае, если в рекламе финансовых услуг (кредитов) указывается минимальное или максимальное значение процентной ставки или выражение «от...» и «до...» (в отношении процентной ставки по кредиту), то в рекламе должны быть указаны также все остальные величины процентной ставки (минимальная, максимальная и промежуточные) по рекламируемым кредитам, а также все остальные условия договора, определяющие расходы заемщика по кредитному договору и влияющие на них, для каждого значения процентной ставки в пределах порогового значения (сумма кредита, срок предоставления кредита).

Таким образом, реклама кредитных продуктов ОАО «УРСА Банк»: «Цифры, которые радуют!» с процентной ставкой от 12% годовых и с максимальным лимитом кредита до 1 500 00 рублей, содержит признаки нарушения ч.3 ст.28 Федерального закона «О рекламе».

Другое обращение Управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю касается размещения на стр.7 в газете «Телесемь» №40 за 29 сентября – 7 октября 2007г., рекламы ОАО «УРСА Банк»: «Кредитная карта VISA. Любые товары и услуги, путешествия или романтический ужин и многое другое стало гораздо доступнее для каждого из вас. Значительный лимит кредита – до 500 000 рублей; минимальное время оформления кредита – от 30 минут; возможность расчета и получения наличных по всему миру; 25% годовых, без дополнительных комиссий. Новым клиентам лимит кредита до 200 000 рублей. Комиссия за обналичивание денежных средств и годовая процентная ставка определяются в соответствии с действующими тарифами банка. За несвоевременное погашение кредита и процентов по нему предусмотрены штрафные санкции. Предложение действительно на 14.09.2007г. Кредиты в радость!»

Данная рекламная информация содержит лишь часть условий, определяющих фактическую стоимость потребительского кредита для заемщика по кредитной карте VISA, а именно:

- значительный лимит кредита - до 500 000 рублей (для новых клиентов – до 200 000 рублей);

- размер процентной ставки - 25% годовых, без дополнительных комиссий (хотя комиссия за обналичивание денежных средств, установленная в 4%, заведомо существует), об остальных условиях, которые в совокупности повлияют на фактическую стоимость кредита для заемщика, в рекламе умалчивается.

К таким условиям относятся:

- размер минимальной суммы кредита (35 000 рублей);
- размер комиссии за обналичивание денежных средств (4%);
- срок кредитования («до востребования», но не позднее достижения заемщиком возраста 65-ти лет).

Следовательно, отсутствие в данной рекламе всех условий, влияющих на стоимость кредита, является нарушением ч.3 ст.28 Федерального закона «О рекламе».

Ответственность за нарушение требований, установленных ч.7 ст.5, ч.3 ст.28 Федерального закона «О рекламе», несет, согласно ч.6 ст.38 настоящего Закона, рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержания рекламы лицо.

Из материалов проведенных проверок следует, что рекламодателем рекламной информации, размещенной в газете «ТелеСемь» №32 за 4-12 августа 2007г. и №40 за 29 сентября – 7 октября 2007г., является ОАО «УРСА Банк», 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 18, в лице директора Барнаульского филиала ОАО «УРСА Банк» <...> что подтверждается договором о долгосрочном сотрудничестве по оказанию рекламных услуг № 073У/2007 от 15.01.2007г., а также документами, свидетельствующими об оплате оказанных услуг (акт №329 от 18.07.07г., №445 от 13.09.07г.; счет-фактура №348 от 11.07.07г., №445 от 13.09.07г.; счет №332 от 02.07.07г., №387 от 30.07.07г., №411 от 13.08.07г.; платежные поручения №6925836 от 10.07.07г., №7360506 от 06.08.07г., №7915025 от 12.09.07г.).

Рекламодателем рекламной информации, размещенной в газете «Телесемь.Омск» №№34, 36 и на телеканале «ОРТРК-РЕН ТВ» г.Омска в августе 2007г. согласно договору №02/1005 от 05.10.2005г. о размещении рекламных объявлений в газете «ТелеСемь.Омск» является ОАО «УРСА Банк» и заявкам на размещение рекламного макета в газете «ТелеСемь.Омск» №№ 34,36, договору от 10.07.2007г. о размещении видеоролика на телеканале «ОРТРК-РЕН ТВ», а также документам, свидетельствующим об оплате оказанных услуг (акт №001787 от 15.08.2007г., №149 от 28.09.2007г., №001874 от 29.08.2007г., сет №1321 от 13.08.2007г., №1367 от 27.08.2007г., № 129 от 19.07.2007г., счет-фактура от 15.08.2007г., от 29.08.2007г., от 28.09.2007г., платежные поручения № 7307019 от 01.08.2007г., №7828429 от 05.09.2007г., № 7899603 от 11.09.2007г.) является ОАО «УРСА Банк» в лице директора Омского филиала ОАО «УРСА Банк» <...>

В соответствии с нормами гражданского законодательства РФ, филиал не является юридическим лицом и вступает в договорные отношения, осуществляет банковские операции, ведет хозяйственную деятельность от имени Банка в пределах прав, предоставленных ему Положением о филиале. По обязательствам

филиала ответственность несет юридическое лицо.

Таким образом, ОАО «УРСА банк» в средствах массовой информации разместил рекламу: «Кредит – до 1 500 000 рублей, ставка – от 12% годовых, оформление - от 60 минут. Цифры, которые радуют!» с нарушением ч.7 ст.5 и ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», и рекламу: «Кредитная карта VISA. Любые товары и услуги, путешествия или романтический ужин и многое другое стало гораздо доступнее для каждого из вас. Значительный лимит кредита – до 500 000 рублей; минимальное время оформления кредита – от 30 минут; возможность расчета и получения наличных по всему миру; 25% годовых, без дополнительных комиссий. Новым клиентам лимит кредита до 200 000 рублей. Комиссия за обналичивание денежных средств и годовая процентная ставка определяются в соответствии с действующими тарифами банка. За несвоевременное погашение кредита и процентов по нему предусмотрены штрафные санкции. Предложение действительно на 14.09.2007г. Кредиты в радость!» с нарушением требований ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе».

Согласно п.4 ст.3 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, признаётся ненадлежащей.

Представитель ОАО «УРСА банк» не согласилась с наличием нарушения законодательства о рекламе, пояснив, что рекламные акции объединяли рекламу нескольких кредитных продуктов, поэтому указана минимальной процентная ставка, действующая на тот период. Целью рекламы являлось указание основных условий потребительского кредитования, без привязки к какому-либо конкретному продукту.

Кроме того, по мнению представителя ответчика, срок и сумма кредита не являются условиями, влияющими на его стоимость, а указание в рекламе размера минимальной процентной ставки не противоречит законодательству о рекламе.

Данный довод не соответствует действительности. Стоимость кредита определяется несколькими составляющими, в том числе сроком пользования кредитом, в течении которого взимается процентная ставка по кредиту, а также самой суммой кредита. Указание в рекламе только минимальной процентной ставки противоречит требованиям ч.3 ст.28 Федерального закона «О рекламе», поскольку она влияет на стоимость только одного кредита «Мастер-кредит» («Воскресный кредит»), рекламная акция «Цифры которые радуют!» охватывала несколько кредитов с разными процентными ставками, в свою очередь влияющие на стоимость рекламируемых кредитов. Помимо этого, в рекламных объявлениях не указан размер комиссии за обналичивание денежных средств, что свидетельствует о наличии нарушения.

Представителем ОАО «УРСА банк» на заседании Комиссии заявлено о нарушении антимонопольным органом п.21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, согласно которому, в решении о возбуждении дела должны быть указаны факты и обстоятельства, свидетельствующие о наличии признаков нарушения законодательства о рекламе. По мнению представителя ответчика, в Определении о возбуждении дела по признакам нарушения законодательства о

рекламе от 9 января 2008г. это не указано, тем самым нарушен процессуальный порядок и право Банка на получение информации.

Данный довод не соответствует фактическим материалам дела. В спорном Определении указаны факты и обстоятельства, свидетельствующие о нарушении ОАО «УРСА банк» законодательства о рекламе, в частности имеется указание на рекламные акции, в которых допущено нарушение законодательства о рекламе, с точным указанием нарушенных статей ФЗ «О рекламе». Кроме того, в соответствии с п.а ч.25 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе сторона по делу вправе знакомиться с материалами дела. Представителю ОАО «УРСА банк» такая возможность была предоставлена. Таким образом, Новосибирским УФАС России права ОАО «УРСА банк» не нарушены.

Заслушав мнение лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, рассмотрев материалы дела, Комиссия Новосибирского УФАС России, руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» №38-ФЗ от 13 марта 2006г. и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу ОАО «УРСА банк»: «Кредит – до 1 500 000 рублей, ставка – от 12% годовых, оформление - от 60 минут. Цифры, которые радуют!», размещенную с нарушением ч.7 ст.5 и ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», а также рекламу: «Кредитная карта VISA. Любые товары и услуги, путешествия или романтический ужин и многое другое стало гораздо доступнее для каждого из вас. Значительный лимит кредита – до 500 000 рублей; минимальное время оформления кредита – от 30 минут; возможность расчета и получения наличных по всему миру; 25% годовых, без дополнительных комиссий. Новым клиентам лимит кредита до 200 000 рублей. Комиссия за обналичивание денежных средств и годовая процентная ставка определяются в соответствии с действующими тарифами банка. За несвоевременное погашение кредита и процентов по нему предусмотрены штрафные санкции. Предложение действительно на 14.09.2007г. Кредиты в радость!», размещенную с нарушением требований ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», ненадлежащей рекламой.

2. Выдать ОАО «УРСА Банк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Новосибирского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме "20" марта 2008 г.

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

Председатель Комиссии
Лопаткина

Т.В.

Члены Комиссии
Камнева

Н.П.

И.Ю. Куст

ПРЕДПИСАНИЕ

О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

"19" марта 2008 г.

г. Новосибирск

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

председатель Комиссии: Лопаткина Т.В.,

члены Комиссии: Камнева Н.П., Куст И.Ю.,

на основании своего решения от "19" марта 2008 г. по делу № 1 о признании рекламы ОАО «УРСА банк»: «Кредит – до 1 500 000 рублей, ставка – от 12% годовых, оформление - от 60 минут. Цифры, которые радуют!», размещенной с нарушением ч.7 ст.5 и ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», а также рекламы: «Кредитная карта VISA. Любые товары и услуги, путешествия или романтический ужин и многое другое стало гораздо доступнее для каждого из вас. Значительный лимит кредита – до 500 000 рублей; минимальное время оформления кредита – от 30 минут; возможность расчета и получения наличных по всему миру; 25% годовых, без дополнительных комиссий. Новым клиентам лимит кредита до 200 000 рублей. Комиссия за обналичивание денежных средств и

годовая процентная ставка определяются в соответствии с действующими тарифами банка. За несвоевременное погашение кредита и процентов по нему предусмотрены штрафные санкции. Предложение действительно на 14.09.2007г. Кредиты в радость!», размещенной с нарушением требований ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», ненадлежащей рекламой,

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. ОАО «УРСА банк» (630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д.18) в 5-ти дневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно не допускать распространение рекламы с нарушением требований:

· ч.7 ст.5 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», в соответствии с 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 заблуждения потребители рекламы;

· ч.3 ст.28 Федерального закон «О рекламе», согласно которой, 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 нее.

2. ОАО «УРСА банк» представить в Новосибирское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания до "12" апреля 2008 г.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Новосибирское УФАС России вправе в соответствии с ч. 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 может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьёй 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

Лопаткина Т.В.

Члены Комиссии

Камнева Н.П.

Куст И.Ю.