

## РЕШЕНИЕ

Дата оглашения решения: 18.05.2012 г.

Дата изготовления решения: 28.05.2012 г.

г. Кострома

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Костромской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе (далее – Комиссия):

Заместитель председателя Комиссии — <...>, заместитель руководителя управления — начальник отдела,

члены Комиссии: <...> - начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов и рекламы; <...> - главный государственный инспектор отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов и рекламы, рассмотрев материалы дела №ВД 07-40/1041, возбужденного по признакам нарушения ОАО «Сбербанк России» (117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, ОГРН <...>, ИНН <...>) требований, установленных ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»,

в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, - ОАО «Сбербанк России»:

<...>, действующей на основании доверенности №10-1/16/3880 от 21.12.2011, удостоверенной нотариусом Ярославского нотариального округа <...>

УСТАНОВИЛА:

16.04.2012 г. Костромским УФАС России по результатам рассмотрения заявления <...> от 02.02.2012 г. в отношении ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк) возбуждено дело по признакам нарушения требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) в связи с размещением Костромским отделением №8640 ОАО «Сбербанк России» в периодическом печатном издании «Костромская народная газета» №48 (615) от 30 ноября 2011 г. на стр. №6 на правах рекламы статьи под названием «Кредиты от Сбербанка: еще быстрее, еще дешевле», в которой сообщается «Наши клиенты могут получить кредит на покупку нового автомобиля по ставке от 8,7 до 13 процентов годовых. А если приобретаемый автомобиль попадает в программу государственного субсидирования, то процентная ставка и вовсе может начинаться от 3,2 процента».

Данная статья является рекламой, поскольку подпадает под понятие рекламы, данное в статье 3 Закона о рекламе.

В соответствии со ст. 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Согласно п. 6 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» ОАО «Сбербанк России» является финансовой организацией.

Следовательно, реклама указанной деятельности должна соответствовать как

общим требованиям, предъявляемым к рекламе, так и положениям статьи 28 Закона о рекламе, устанавливающей специальные требования к рекламе финансовых услуг.

Из текста данной рекламы следует, что ОАО «Сбербанк России» (далее - Банк) оказывает услуги, связанные с предоставлением кредита на покупку нового автомобиля по ставке от 8,7 до 13 процентов годовых, а при приобретении автомобиля по программе государственного субсидирования процентная ставка по кредиту может составить от 3,2 процента.

Рассматриваемая реклама содержит только часть условий ее оказания (минимальная процентная ставка – от 8,7%, максимальная процентная ставка – до 13%, минимальная процентная ставка по кредиту в рамках государственной программы субсидирования покупки автомобиля – от 3,2%), влияющих на сумму расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой лица.

Иные условия оказания услуги по предоставлению кредита (валюта, срок займа, сумма займа, размер первоначального взноса, платежи заемщика в пользу третьих лиц, комиссии за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика, за расчетное и операционное обслуживание и другие) в рекламе не указаны.

Согласно ч. 7 ст. 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.

При этом:

1. реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий (п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе);

2. если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием 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 (ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе).

Поскольку распространенная Банком реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие каких-либо сведений об условиях оказания рассматриваемой услуги не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой финансовой услугой.

Указание в рассматриваемой рекламе минимальной, максимальной процентных ставок само по себе не позволяет потребителю, проявляющему интерес к рекламируемой финансовой услуге, получить достаточные сведения о (об):

условиях предоставления рекламируемой услуги,

фактических расходах, которые он понесет, воспользовавшись данной услугой, в связи, с чем способствует формированию у него неверных представлений о сумме денежных средств, которую нужно вернуть, воспользовавшись рекламируемой услугой,

фактической стоимости кредита для него.

В ходе рассмотрения дела представитель ОАО «Сбербанк России» Султанова А.В. пояснила следующее.

Костромское отделение №8640 ОАО «Сбербанк России» считает, что нарушение требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе имело место при размещении в периодическом печатном издании «Костромская народная газета» №48 (615) от 30.11.2011 года статьи «Кредиты от Сбербанка: еще быстрее, еще дешевле».

Связано это с недобросовестным исполнением бывшим сотрудником банка своих должностных обязанностей, в частности, проекты рекламных материалов не были необходимым образом согласованы.

Также размещенная реклама не несет вредных последствий, в связи с тем, что каждому клиенту-заемщику, обратившемуся в отделение Сбербанка за получением кредита, до момента заключения договора предоставляется необходимая и достоверная информация об услугах, обеспечивающая возможность их правильного выбора, вся необходимая контактная информация имела в тексте рекламного материала.

Рассмотрев материалы дела, выслушав объяснения представителя ОАО «Сбербанк России», Комиссия пришла к следующим выводам.

Согласно информационного письма директора Управления розничного кредитования <...>, направленного для сотрудников отделений, ОО ЦСКО, ОПЕРУ Сбербанка России, Комитетом ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами 15.09.2011 года установлено следующее:

Комитетом ОАО «Сбербанк России» по управлению активами и пассивами 15.09.2011 принято решение об изменении процентных ставок по продукту «Автокредит», предоставляемому по технологии «Кредитная фабрика», для территориальных банков, Операционного управления центрального аппарата ОАО «Сбербанк России»;

Изменения процентных ставок распространяется на клиентов – физических лиц, подавших заявку для получения кредита на новый автомобиль в течение срока проведения акции по снижению процентных ставок по автокредитам;

Процентные ставки установлены по рублевым кредитам для следующих категорий клиентов:

1. ВСП и партнеры по автокредитованию Группы 1:

сотрудники Банка и его дочерних компаний – от 8,7% до 12,4% годовых;

ФЛ – работники предприятий, являющихся участниками «зарплатного» проекта – от 8,7% до 13,95% годовых;

ФЛ – работники предприятий, прошедших аккредитацию, а также категории «улица» от 8,7% до 14,0% годовых.

2. Партнеры по автокредитованию Группы 2:

сотрудники Банка и его дочерних компаний – от 8,7% до 12,4% годовых;

ФЛ – работники предприятий, прошедших аккредитацию, а также категории «улица» - от 8,7% до 13,0% годовых;

Решение об изменении ставок распространяется на заявки, введенные в Транзакт СМ в отделениях Сбербанка России с 16.09.2011 г. по 31.12.2011 г., в рамках акции, приуроченной к 170-летию ОАО «Сбербанк России»;

Процентные ставки на автокредиты, получаемые в ВСП, устанавливаются в соответствии с приложением 1;

Процентные ставки для партнеров, входящих в Группу 1, устанавливаются в

соответствии с приложением 1;

Процентные ставки для партнеров, входящих в Группу 2, устанавливаются в соответствии с приложением 2.

Согласно приложения №1 автокредит под процентную ставку 8,7% предоставляется на покупку нового автомобиля, а также на покупку нового автомобиля при наличии «хорошей» кредитной истории сотрудникам Банка и его дочерних компаний (1 категория), физическим лицам – работникам предприятий, являющихся участниками «зарплатного» проекта (2 категория), физическим лицам – работникам предприятий, прошедших аккредитацию (3 категория), физическим лицам, не относящиеся к категории 1-3 (4 категория) на срок до 2-лет (включительно), при первоначальном взносе от 15%.

Согласно приложения №1 автокредит под процентную ставку 13,0% предоставляется на покупку нового автомобиля только заемщикам 2, 3, 4 категории на срок свыше 2-х лет до 3-х лет (включительно) при первоначальном взносе от 15%.

Согласно приложения №2 автокредит под процентную ставку 8,7% предоставляется на покупку нового автомобиля, на покупку нового автомобиля при наличии «хорошей» кредитной истории заемщикам 1,2,3,4 категории на срок до 2-х лет (включительно) при первоначальном взносе от 15%.

Согласно приложения №2 автокредит под процентную ставку 13,0% предоставляется на покупку нового автомобиля заемщикам 2,3,4 категории на срок свыше 3-х лет до 5-ти лет (включительно) при первоначальном взносе от 15 до 30%, от 30 до 50%, от 50% и выше.

Автокредит под процентную ставку 3,2% предоставляется на покупку новых (не состоявших на государственном регистрационном учете) легковых автомобилей отечественных и иностранных марок, произведенных на территории Российской Федерации, стоимость которых на дату заключения кредитного договора не превышает 600 000 рублей и полная масса которых составляет не более 3,5 тонн, в соответствии с Перечнем, утвержденным Министерством Промышленности и Торговли РФ.

Процентная ставка, подлежащая уплате заемщиком, определяется как разность между действующей ставкой Сбербанка России (совокупная процентная ставка) и ставкой возмещения, рассчитанной исходя из двух третьих ставки рефинансирования Банка России, установленной на момент заключения кредитного договора. Округление рассчитываемых процентных ставок производится по правилам десятичной арифметики до сотых дробных значений.

При этом:

валюта автокредита – рубли,

минимальная сумма автокредита под 8,7% составляет 45 тысяч рублей,

максимальная сумма автокредита под 8,7% составляет 5 млн. рублей,

минимальный срок кредитования по автокредиту под 8,7% составляет 3 месяца,

минимальная сумма автокредита под 13% составляет 45 тысяч рублей,

максимальная сумма автокредита под 13% составляет 5 млн. рублей,

минимальный срок кредитования по автокредиту под 13% составляет 2 года,

минимальная сумма автокредита под 3,2% составляет 45 тысяч рублей,

максимальная сумма автокредита под 3,2% составляет 510 тысяч рублей,

минимальный срок кредитования по автокредиту под 3,2% составляет 3 месяца.

Согласно положений типового кредитного договора, заключаемого с Заемщиком при предоставлении «Автокредита» код -012241156/1, Банк обязуется предоставить Заемщику «Автокредит» сумму кредита, в том числе в сумме на покупку нового транспортного средства, в сумме страховой премии по договору страхования

Транспортного средства от рисков утраты, угона и ущерба за первый год страхования, в сумме на внесение платы за подключение к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья, включающей комиссию за подключение к Программе страхования и компенсацию расходов Кредитора – Банка на оплату страховой премии страховой компании.

Пункт 3.1.1. данного договора устанавливает, что выдача кредита производится единовременно по заявлению Заемщика на выдачу кредита в день подписания данного договора, в том числе после представления страхового полиса/договора страхования в соответствии с п. 5.5.3. данного договора.

Согласно пункта 5.5.2. данного договора Заемщик обязуется застраховать (обеспечить страхование) приобретаемое (-го) Транспортное (-го) средств(а) от рисков утраты (угон, хищение и ущерба в страховой компании на сумму не ниже его оценочной стоимости (либо не ниже задолженности по кредиту, если сумма задолженности по кредиту меньше оценочной стоимости) не позднее даты заключения Договора и своевременно (не позднее даты окончания срока действия предыдущего страхового полиса/договора страхования) возобновить страхование до полного исполнения обязательств по Договору.

Указания Центрального Банка Российской Федерации от 13 марта 2008 г. №2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» гласят, что в расчет полной стоимости кредита включаются:

– платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора:

а) по погашению основной суммы долга по кредиту;

б) по уплате процентов по кредиту;

в) сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);

г) комиссии за выдачу кредита;

д) комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора);

е) комиссии за расчетное и операционное обслуживание;

ж) комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее – банковских карт);

– платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества, платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика и другие платежи.

Также пункт 4.3. типового кредитного договора устанавливает, что при несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору – Банку неустойку в размере 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

Таким образом, рассматриваемая реклама не соответствует требованиям, установленным ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

ОАО «Сбербанк России» является кредитной организацией (п. 1.1. Устава ОАО «Сбербанк России»), имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1481 от 30.08.2010 г., имеет филиалы и другие обособленные подразделения (п. 1.6 Устава).

Рассматриваемая реклама размещена в периодическом печатном издании «Костромская народная газета» №48 (615) от 30.11.2011 г. Костромским отделением №8640 ОАО «Сбербанк России» на основании заключенного с ООО «ПрофМедиа» договора об информационном обслуживании №б/н от 15.01.2011 г.

Оказанные ООО «ПрофМедиа» услуги ОАО «Сбербанк России» в лице заместителя управляющего Костромского отделения №8640 <...> приняты, оплачены без претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг, о чем свидетельствуют: копия акта №009520 от 30.11.2011 г., копия платежного поручения №638 от 16.12.2011 г.

Костромское отделение №8640 ОАО «Сбербанк России» является филиалом ОАО «Сбербанка России». Филиал не является юридическим лицом. Действует на территории Костромской области, является территориальным банком Сбербанка России. Местонахождение филиала: Костромская область, г. Кострома, ул. Никитская, 33. Филиал представляет интересы Банка (п.п. 1.2, 1.4 Положения о филиале Сбербанка России).

Нарушение рекламоделателями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях (ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе).

В соответствии с ч. 5 ст. 5 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» ответственность за деятельность филиала и представительства несет создавшее их общество.

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе несет рекламоделатель – ОАО «Сбербанк России».

На основании вышеизложенного, рекламоделателем – ОАО «Сбербанк России» нарушено законодательство о рекламе, а именно ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 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 ОАО «Сбербанк России», размещенную в издании «Костромская народная газета» №48 (615) от 30.11.2011 г. на странице №6, поскольку нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»;

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать в связи с тем, что рассматриваемая реклама являлась разовой, в настоящее время не распространяется.

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

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

Российской Федерации.

Заместитель председателя Комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>

<...>