

РЕШЕНИЕ
по делу № РЦ.08.09.41

17 ноября 2009 г. г. Москва

Комиссия ФАС России по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии

Кашеваров А.Б. - заместитель руководителя ФАС России;

Члены Комиссии:

Василенкова И.И. – заместитель начальника управления - начальник отдела
Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Галкина О.Н. – ведущий специалист-эксперт отдела контроля законодательства о
рекламе Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Пименов Г.В. – ведущий специалист-эксперт отдела контроля законодательства о
рекламе Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

рассмотрев материалы дела № РЦ.08.09.41 по признакам нарушения
законодательства Российской Федерации о рекламе, возбужденного по факту
распространения в апреле 2009 г. в офисах банка ЗАО «Райффайзенбанк»
посредством буклета «Надежный партнер малого бизнеса» (далее – буклет) и
флаеров «Бизнес-Авто» и «Экспресс-кредитование» рекламы кредитных продуктов
ЗАО «Райффайзенбанк»,

в присутствии представителей:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о
рекламе:

ЗАО «Райффайзенбанк» (адрес: ул. Троицкая, д. 17, стр. 1, г. Москва, 129090, ИНН
7744000302, КПП 775001001) – Угрюмова Г.В. (доверенность № 12718 от 16.11.2009),
УСТАНОВИЛА:

ФАС России с 27 августа 2009 г. по 31 августа 2009 г. провел проверку рекламы
финансовых услуг по кредитованию ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) на
предмет соблюдения в рекламе услуг по кредитованию требований части 3 статьи
28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный
закон «О рекламе»).

Согласно части 3 статьи 28 Федерального закона «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 заёмщика и влияющие на неё.

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

К условиям, определяющим стоимость кредита для заёмщика, 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 заёмщик
должен выплатить кредитору по кредитному договору.

ЗАО «Райффайзенбанк» предоставляет кредиты для малого бизнеса, условия
предоставления которых закреплены в «Базовых условия кредитования с
использованием скоринг-модели клиентов сегмента микро в 2008-2009 году»
(далее – «Базовые условия кредитования»), а также в приложении № 1 к «Базовым

условия кредитования». «Базовые условия кредитования» содержат основные понятия, используемые банком при кредитовании малого бизнеса и основные положения кредитования, приложение № 1 к «Базовым условиям кредитования» содержит условия предоставления каждого отдельного кредитного продукта.

Реклама кредитных продуктов ЗАО «Райффайзенбанк» для малого бизнеса распространялась посредством буклета «Надежный партнер малого бизнеса» (далее – буклет) и флаеров «Бизнес-Авто» и «Экспресс-кредитование» в офисах банка в апреле 2009 г.

В буклете приведены основные кредитные продукты Банка для малого бизнеса: «Невозобновляемая кредитная линия», «Возобновляемая кредитная линия», «Финансирование торговли», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто», услуга – «Экспресс-кредитование». В рекламе в виде таблиц приводятся условия предоставления кредита для каждого из указанных кредитных продуктов.

Так, в рекламе кредитного продукта «Невозобновляемая кредитная линия» указываются такие условия предоставления кредита, как срок кредита – до 3 лет, процентная ставка устанавливается индивидуально, комиссия за выдачу кредита – от 0,5%. При этом указывается, что процентная ставка зависит от финансового состояния Заёмщика, срока и обеспечения кредита, комиссия за выдачу кредита зависит от срока кредита.

Согласно приложению № 1 к «Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитного продукта «Невозобновляемая кредитная линия», кроме указанных в рекламе, включают комиссию за выдачу кредита, которая составляет 0,5% при сроке кредита 12-15 месяцев, 0,7% - 16-21 месяцев, 1% - 22-27 месяцев, 1,25% - 28-36 месяцев, сумму финансирования от 1 300 000 рублей (35 000 Евро) – 88 000 000 рублей (2 400 000 Евро), фиксированную процентную ставку. Таким образом, в рекламе кредитного продукта «Невозобновляемая кредитная линия», распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

В рекламе кредитного продукта «Возобновляемая кредитная линия» указываются такие условия предоставления кредита, как срок кредита – до 2 лет, процентная ставка устанавливается индивидуально, комиссия за выдачу кредита – от 1%. При этом указывается, что процентная ставка зависит от финансового состояния Заёмщика, срока и обеспечения кредита, комиссия за выдачу кредита зависит от срока кредита.

Согласно приложению № 1 к «Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитного продукта «Возобновляемая кредитная линия», кроме указанных в рекламе, включают комиссию за выдачу кредита, которая составляет 0,5% при сроке кредита 6 месяцев, 1% - 12 месяцев, 1,5% - 18 месяцев, сумму финансирования от 1 300 000 (35 000 Евро) – 88 000 000 рублей (2 400 000 Евро), плавающую процентную ставку.

Таким образом, в рекламе кредитного продукта «Возобновляемая кредитная линия», распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

В рекламе кредитного продукта «Финансирование торговли» указываются такие

условия предоставления кредита, как срок кредита – до 2 лет, процентная ставка устанавливается индивидуально, комиссия за выдачу кредита – 1%. При этом указывается, что процентная ставка зависит от финансового состояния Заёмщика, срока и обеспечения кредита.

Согласно приложению № 1 к «Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитного продукта «Финансирование торговли», кроме указанных в рекламе, включают сумму финансирования от 1 300 000 (35 000 Евро) – 88 000 000 рублей (2 400 000 Евро), плавающую процентную ставку.

Таким образом, в рекламе кредитного продукта «Финансирование торговли», распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

В рекламе кредитного продукта «Инвестиционный кредит» указываются такие условия предоставления кредита, как сумма финансирования до 88 000 000 руб. (или эквивалент в EUR, USD), срок кредита – до 5 лет, процентная ставка устанавливается индивидуально, комиссия за выдачу кредита – 1%. Льготный период по возврату основного долга – до 6 месяцев. При этом указывается, что процентная ставка зависит от финансового состояния Заёмщика, срока и обеспечения кредита.

Согласно приложению № 1 к «Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитного продукта «Инвестиционный кредит», кроме указанных в рекламе, включают срок кредитования от 12 до 60 месяцев, сумму финансирования от 3 700 000 (100 000 Евро) – 88 000 000 рублей (2 400,000 Евро), фиксированную процентную ставку.

Таким образом, в рекламе кредитного продукта «Инвестиционный кредит», распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

В рекламе кредитного продукта «Коммерческая ипотека» указываются такие условия предоставления кредита, как сумма финансирования до 88 000 000 руб. (или эквивалент в EUR, USD), срок кредита – до 10 лет, процентная ставка устанавливается индивидуально, комиссия за выдачу кредита – 1%, льготный период по возврату основного долга – до 6 месяцев. При этом указывается, что процентная ставка зависит от финансового состояния Заёмщика, срока и обеспечения кредита.

Согласно приложению № 1 к «Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитного продукта «Коммерческая ипотека», кроме указанных в рекламе, включают срок кредитования от 12 до 120 месяцев, фиксированную процентную ставку, а также прочие условия – Заёмщик должен профинансировать не менее 30% от суммы сделки из собственных средств.

Таким образом, в рекламе кредитного продукта «Возобновляемая кредитная линия», распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

В рекламе кредитного продукта «Бизнес-Авто» (Коммерческий транспорт) указываются такие условия предоставления кредита, как срок кредита – до 5 лет, процентная ставка устанавливается индивидуально, комиссия за выдачу кредита – 1%. При этом указывается, что процентная ставка зависит от финансового

состояния Заёмщика, срока и обеспечения кредита.

Согласно приложению № 1 к «Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитного продукта «Бизнес-Авто» (Коммерческий транспорт), кроме указанных в рекламе, включают сумму финансирования от 700 000 (20 000 Евро) – 88 000 000 рублей (2 400 000 Евро), которая составляет не более 85% от суммы по договору, фиксированную на срок кредита процентную ставку. Таким образом, в рекламе кредитного продукта «Бизнес-Авто» (Коммерческий транспорт), распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

В буклете «Надежный партнер малого бизнеса» сообщается об услуге «Экспресс-кредитование», которая включает в себя кредитные продукты: «Кредитная линия», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто» и предоставляется, в том случае, если выручка компании (Заёмщика) не превышает 37 млн. рублей.

О кредитных продуктах по услуге «Экспресс-кредитование» в рекламе сообщается следующее:

«Кредитная линия»: сумма финансирования до 3,7 млн. руб.; срок кредита – до 2 лет; погашение ежемесячно равными долями; срочное погашение: возможно.

«Инвестиционный кредит»: сумма финансирования до 3,7 млн. руб.; срок кредита – до 3 лет; погашение ежемесячно равными долями; срочное погашение: возможно.

«Коммерческая ипотека»: сумма финансирования до 3,7 млн. руб.; срок кредита – до 5 лет; погашение ежемесячно равными долями; срочное погашение: возможно.

«Бизнес-Авто»: сумма финансирования до 3,7 млн. руб.; срок кредита – до 5 лет; погашение ежемесячно равными долями; срочное погашение: возможно».

В рекламе данных кредитных продуктов указаны такие условия, влияющие на стоимость конкретного кредитного продукта при использовании услуги «Экспресс-кредитование», как сумма финансирования и срок кредита. Однако, согласно приложению № 1 к Базовым условиям кредитования» условия предоставления кредитных продуктов «Кредитная линия», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто» включают в себя комиссию за выдачу кредита, процентную ставку.

Таким образом, в рекламе услуги «Экспресс-кредитование», включающей в себя кредитные продукты: «Кредитная линия», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто», распространявшейся посредством буклетов «Надежный партнер малого бизнеса», не приводятся все условия, влияющие на стоимость кредита при указании одного из таких условий.

Флаер «Бизнес-Авто» содержит рекламу кредитного продукта ЗАО «Райффайзенбанк» для малого бизнеса - «Бизнес-Авто», в которой сообщаются следующие условия предоставления данного кредитного продукта: для компаний и индивидуальных предпринимателей с годовой выручкой до 290 млн. рублей - срок кредита до 5 лет, сумма финансирования до 88 000 000 рублей (или эквивалент в евро, долларах США), процентная ставка устанавливается индивидуально (зависит от финансового состояния Заёмщика), комиссия за выдачу кредита 1%, льготный период по возврату основного долга до 6 месяцев; для предприятий и индивидуальных предпринимателей с годовой выручкой 37 млн. рублей – срок кредита до 5 лет, сумма финансирования до 3 700 000 рублей, процентная ставка устанавливается индивидуально (зависит от финансового состояния Заёмщика), комиссия за выдачу кредита 1% от суммы кредита.

В рекламе кредитного продукта «Бизнес-Авто», распространявшейся посредством флаеров «Бизнес-Авто» в офисах банка в апреле 2009 г., не приводится информация о процентной ставке по кредитному продукту «Бизнес-Авто» (Коммерческий транспорт) при указании иных условий, влияющих на стоимость кредита.

Флаер «Экспресс-кредитование» содержит рекламу услуги «Экспресс-кредитование», в рамках которой Заёмщику, при определенных условиях, предоставляются кредитные продукты для малого бизнеса: «Кредитная линия», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто».

В рекламе указано, что «Экспресс-кредитование» разработано специально для предприятий малого бизнеса и индивидуального предпринимателя с выручкой до 37 млн. рублей в год и приводятся следующие условия кредитования: сроки кредитования «Кредитная линия» – до 2 лет, «Инвестиционный кредит» – до 3 лет, «Коммерческая ипотека» - до 5 лет, «Бизнес-Авто» – до 5 лет, сумма финансирования до 1 000 000 рублей – без залога, до 3 700 000 рублей – под обеспечение, процентная ставка устанавливается индивидуально (зависит от финансово состояния Заёмщика), комиссия за выдачу кредита – 1% от суммы кредита.

В рекламе услуги «Экспресс-кредитование», включающей в себя кредитные продукты: «Кредитная линия», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто», распространявшейся посредством флаеров «Экспресс-кредитование» офисах банка в апреле 2009 г., не приводится информация о процентной ставке по кредитным продуктам «Кредитная линия», «Инвестиционный кредит», «Коммерческая ипотека», «Бизнес-Авто» при указании иных условий, влияющих на стоимость данных кредитов.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований части 3 статьи 28 настоящего закона несет рекламоатель.

Рекламодателем указанной рекламы является ЗАО «Райффайзенбанк» (адрес: ул. Триумфальная, д. 17, стр. 1, г. Москва, 129090, ИНН 7744000302, КПП 775001001).

Доверенный представитель ЗАО «Райффайзенбанк» указал, что в настоящее время рекламная кампания кредитных продуктов ЗАО «Райффайзенбанк» прекращена и указанные флаеры и буклет не распространяются.

Руководствуясь частью 3 статьи 28, пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «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 рекламу кредитных продуктов ЗАО «Райффайзенбанк», распространявшуюся в офисах банка ЗАО «Райффайзенбанк» посредством буклета «Надежный партнер малого бизнеса» и флаеров «Бизнес-Авто» и «Экспресс-кредитование», ненадлежащей, нарушающей требования части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».
2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе ЗАО «Райффайзенбанк» не выдавать, в связи с прекращением распространения буклета «Надежный партнер малого бизнеса» и флаеров «Бизнес-Авто».
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении ЗАО «Райффайзенбанк» рекламоателя рекламы

кредитных продуктов.

Решение изготовлено в полном объеме 25 ноября 2009 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии И.И. Василенкова

О.Н. Галкина

Г.В. Пименов

Перечень территориальных органов ФАС России с их актуальными адресами можно скачать внизу страницы