

РЕШЕНИЕ

26 апреля 2011г. г. Самара

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

рассмотрев дело № 7218-11/8 по признакам нарушения ЗАО КБ «ФИА-БАНК» пункта 2 части 2 статьи 28 и части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» по факту распространения в г. Самара рекламы «ФиаБанк НОВАЯ КВАРТИРА! НОВЫЕ УСЛОВИЯ! 9% ипотека...», в тексте которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы (в части отсутствия информации о взимании неустойки и ее размере, предусмотренной п. 3.2 как типового так и вымаранного договоров, а так же в части отсутствия информации о взимании комиссии при погашении кредита через банкоматы НСС), а так же содержатся не все условия, связанные с предоставлением кредита, пользованием и погашением его (в части отсутствия информации о взимании неустойки, предусмотренной п. 3.2 как типового, так и вымаранного договоров), умалчиваются условия оказания соответствующей финансовой услуги, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица (в части отсутствия информации о взимании комиссии при погашении кредита через банкоматы НСС)

в присутствии представителей:

заявителя – отсутствует (дело возбуждено по собственной инициативе);

лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – представитель ЗАО КБ «ФИА-БАНК» Анаприенко Светлана Александровна по доверенности №2211 от 11.11.2010г. (извещены о времени и месте рассмотрения дела надлежащим образом, в деле имеются уведомление №44309929555535 о вручении письма Почты России)

заинтересованное лицо – _____

эксперта – _____

переводчика – _____

УСТАНОВИЛА:

Согласно Акту №1/8 от 28.01.2011г., составленному по результатам плановой выездной проверки, проведенной отделом контроля рекламного законодательства Самарского УФАС России по соблюдению ЗАО КБ «ФИА-БАНК» (ОГРН 1026300001980 ИНН 6352012933 доп. офиса №8 г. Самара ул. Чапаевская/Некрасовская, 121/50) законодательства РФ о рекламе, по рекламным образцам, распространенным данной организацией в период с 01 ноября 2010г. по 28 января 2011г. в тексте рекламы «Новая квартира! 9% ипотека...», распространенной:

- в газете «Самарское обозрение» по договору №6/н от 02.09.2010г. о сотрудничестве,
- на рекламных конструкциях г.о. Самара по договору возмездного оказания услуг №15 от 10.10.2010г.,
- на канале «Россия» по договору №39/13520 от 26.11.2007г.,

следующего содержания: «ФиаБанк НОВАЯ КВАРТИРА! НОВЫЕ УСЛОВИЯ! 9% ипотека (изображение двух жилых зданий) ЖК «Карла Маркса, 32», ЖК «Панорама Плюс» (ул. Ново-Садовая, 347а) www.fiabank.ru тел. 971-00-00 Строительно-накопительная программа «ФИА-ДОМ» для реализации инвестиционных квартир. Условия ипотечного кредита по программе «ФИА-ДОМ». Размер процентов за кредит – 9% годовых; срок кредитования – до 30 лет; размер кредита – до 85% стоимости квартиры, указанной в договоре купли-продажи; до 95% от стоимости квартиры, указанной в договоре купли-продажи (с учетом погашения части задолженности по кредиту средствами материнского капитала); комиссия за выдачу кредита, а также все иные платежи взимаемые в рамках кредитного договора в связи с предоставлением кредита (платежи за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи за обслуживание счета, платежи, связанные с получением суммы кредита наличными и другие платежи, обусловленные выдачей кредита и процессом его возврата) – 0% (отсутствуют); оплата услуг страхования, если выдача кредита обусловлена необходимостью заключения договора страхования; страхование не требуется; иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения кредитного договора (необходимость нотариального заверения документов и т.п.) – расходы по оплате госпошлины при регистрации договора купли-продажи квартиры в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области. ЗАО «ФИА-БАНК» Ген. Лицензия 2542 от 06.11.2003г.»

отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы (в части отсутствия информации о взимании неустойки и ее размере, предусмотренной п. 3.2 как типового так и вымаранного договоров, а так же в части отсутствия информации о взимании комиссии при погашении кредита через банкоматы НСС). Таким образом, в тексте

рекламы описанной выше содержатся не все условия, связанные с предоставлением кредита, пользованием и погашением его (в части отсутствия информации о взимании неустойки, предусмотренной п. 3.2 как типового, так и вымаранного договоров), умалчиваются условия оказания соответствующей финансовой услуги, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица (в части отсутствия информации о взимании комиссии при погашении кредита через банкоматы НСС), что содержит нарушение требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

На сайте www.fiabank.ru, в разделе «Кредиты», содержатся информация об условиях получения кредита, информация о действующих на сегодняшний день тарифах, памятка заемщику, формы документов для оформления кредита, без указания информации о неустойке – ее размере и взимании, что так же содержит нарушение требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В ходе проведения проверки представитель ЗАО «ФИА-БАНК» – Белова Валентина Юрьевна представила скриншоты с сайта www.fiabank.ru, согласно которым 28.01.2011г., при проведении проверки были внесены дополнения (добавлена информация) во вкладку «Тарифы» – «Размер неустойки за нарушение сроков возврата (просрочку) основного долга и процентов за использование кредитом».

Согласно информации содержащейся в «Тарифах на операции, связанные с обслуживанием кредитов в валюте РФ и иностранной валюте г. Тольятти, г. Самара, г. Ульяновск» размер неустойки за нарушение сроков возврата (просрочку) основного долга и процентов за пользование кредитом составляет — неустойка (штраф) за нарушение срока возврата основного долга — 6 ставок рефинансирования на день заключения кредитного договора от не уплаченной в срок суммы основного долга по кредиту за весь период просрочки, выраженный в днях (в соответствии с положениями вымаранного кредитного договора — 46, 50% годовых от не уплаченной в срок суммы основного долга); — неустойка (пени) за нарушение сроков уплаты (просрочку) процентов за пользование кредитом — 6 ставок рефинансирования на день заключения кредитного договора, от суммы не уплаченных в срок процентов за пользование кредитом за каждый день просрочки (в соответствии с положениями вымаранного кредитного договора — 46, 50% годовых от не уплаченной в срок процентов за пользование кредитом за каждый день просрочки).

Таким образом, реклама ЗАО «ФИА-БАНК», содержит признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

ЗАО КБ «ФИА-БАНК» является рекламодателем указанной рекламы, то есть лицом, которое определило объект рекламирования и содержание рекламы, что подтверждается следующими документами и обстоятельствами:

- Копией договора б/н о сотрудничестве от 02.09.2010г., заключенного ЗАО КБ «ФИА-БАНК» (Заказчик) с ООО «Медиа-Центр» (Исполнитель) на предмет предоставления Исполнителем услуг по изготовлению и размещению информационных и рекламных материалов Заказчика в газете «Самарское обозрение», согласно заявкам Заказчика по форме согласно приложению к данному договору, а Заказчик обязуется принять и оплатить эти услуги; Приложением к договору б/н о сотрудничестве от 02.09.2010г. «Реестр опубликованных информационных материалов о деятельности ЗАО «ФИА-БАНК» за декабрь 2010г., согласно которому реклама «ФИА-БАНК новая квартира» публиковалась в следующих выпусках газеты «Самарское обозрение» №87 от 09.12.2010г. стр. 23, №88 от 13.12.2010г. стр. 4 обложка, №90 от 20.12.2010г. стр. 17, №91 от 23.12.200г. стр. 16; Копией подписанного ЗАО КБ «ФИА-БАНК» и ООО «Медиа-центр» акта №000420 от 31.12.2010г., согласно которому услуги по размещению рекламы в газете «Самарское обозрение» в декабре выполнены полностью и в срок. Заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеет;
- Копией договора возмездного оказания услуг № 15 от 10.10.2010г., заключенного ЗАО КБ «ФИА-БАНК» (Заказчик) с ООО «Биг Принт» (Исполнитель), согласно которому Исполнитель обязуется по заданию Заказчика оказать услуги по комплексному рекламному обслуживанию, а Заказчик обязуется их оплатить; копией Приложения №1 к договору возмездного оказания услуг № 15 от 10.10.2010г., согласно которому ЗАО КБ «ФИА-БАНК» были оказаны услуги по монтажу баннеров в г. Самара по адресам: ул. Киевская, ул. Стара-Загора, ул. Советской Армии, ул. Соколова, 1, ул. Шверника, ул. Ново-Садовая, Московское шоссе, ул. Ульяновская, аренда щитов в г. Самара по адресу ул. Киевская, ул. Советской Армии, ул. Ново-Садовая, ул. Ульяновская; подписанным ЗАО КБ «ФИА-БАНК» и ООО «Биг Принт» актом №000358 от 31.12.2010г., согласно которому услуги по аренде щитов 3x6 за декабрь 2010г. Выполнены полностью и в срок. Заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеет;
- Копией договора №39/13520 от 26.11.2007г., заключенного ЗАО КБ «ФИА-БАНК» (Заказчик) с ФГУП «Всероссийская государственная телевизионная и радиовещательная компания» (Исполнитель), в соответствии с пунктом 1 которого Исполнитель принимает на себя обязательства по заданию Заказчика выполнить работы и оказать услуги по изготовлению и/или размещению информационных материалов в региональных блоках, распространяемых в пределах территории Самарской области, а Заказчик обязуется оплатить Исполнителю выполненные работы и оказанные услуги;
- Графиком распространения рекламы в период с декабря 2011 года по февраль 2011 года, представленного ЗАО КБ «ФИА-БАНК» (исх.№96-4868 от 10.03.2011г. / вх. №1101-з от 10.03.2011г.), согласно которому, реклама распространялась на телевидении в декабре 2010г. - ролик на телеканале РТР с 06.12.2010г. - 24.12.2010г.

Кол-во выходов 116; наружная реклама в декабре 2010г. 9 щитов 3х6, в январе 2011г. 5 щитов 3х6; пресса в декабре 2010г. «Самарское обозрение» №87 от 09.12.2010г., №88 от 13.12.2010г., №90 от 20.12.2010г., №91 от 23.12.2010г., в январе 2011г. «Самарское обозрение» №1 от 20.01.2011г., №3 от 27.01.2011г., №4 от 31.01.2011г. «Сообщаем Вам о том, что данная реклама распространялась только на территории г. Самара».

Как следует из письменных объяснений И.о. председателя правления ЗАО КБ «ФИА-БАНК» Петянина С.А. (исх.№96-4868 от 10.03.2011г. / вх.№1101-з от 10.03.2011г.): «...Типовым кредитным договором ЗАО «ФИА-БАНК» в качестве одного из способа возврата основного долга по кредиту, уплаты процентов за пользование кредитом, неустойки, а также предусмотренных договором сумм комиссий, указано перечисление соответствующих сумм с карточных счетов посредством банкоматов. При этом одновременно (в момент перечисления суммы) уплачивается комиссия в размере, указанном в Приложении к кредитному договору...данным способом погашения кредита Клиент может воспользоваться только в случае наличия договора банковского счета с использованием банковской карты. Согласно условиям данного договора Клиент вправе совершать расходные операции по счету и оплачивать стоимость оказанных услуг Банка согласно действующим в Банке тарифам. Таким образом, порядок и условия совершения расходных операций по счету (в том числе и при погашении кредита) регулируется договором банковского счета с использованием банковской карты, так же как и оплата Банку оказанных в связи с этим услуг. В кредитном же договоре содержатся условия, аналогичные условиям договора банковского счета с использованием банковской кредитной карты; то есть обязанность по уплате комиссии не вытекает из условий кредитного договора. Обращаем Ваше внимание также на то, что в рекламе, распространяемой на телеканале «Россия», тем не менее, содержится информация о размере комиссии за перечисление денежных средств с использованием банкоматов...».

В соответствии с типовым кредитным договором банковского счета, представленным юристом ЗАО КБ «ФИА-БАНК» Анаприенко С.А. на рассмотрении дела №7218-11/8, с использованием банковской карты Клиенту предоставляется право совершать по счету, открываемому ЗАО «ФИА-БАНКА» в рамках данного договора, расходные операции, указанные в Правилах пользования банковскими картами. На странице 8 Памятки владельца пластиковой карты НСС (далее – Памятка), выдаваемой Клиенту, указана возможность перевода денежных средств, в том числе в счет погашения кредитов банков города. Кроме того, в Памятке, в разделе Правила пользования банкоматом (пункт 4 «Гашение кредитов», стр. 11-12) указано, что при вводе суммы на оплату необходимо учесть сумму комиссии.

Как следует из пункта 3.4 типового и вымаранного кредитного договора, представленных ЗАО КБ «ФИА-БАНК» возврат основного долга по кредиту, уплата процентов за пользование кредитом, неустойки, а также сумм комиссий,

предусмотренных настоящим договором, может осуществляться Заемщиком одним из следующих путей: – внесения наличных денежных средств в кассу Банка; – списания в безналичном порядке Кредитором со счета представителя Заемщиков; – перечисления соответствующих сумм с карточных счетов посредством банкоматов, внесения наличных денежных средств с помощью терминалов самообслуживания Cash-in; – перечисления соответствующих сумм по распоряжению Представителя Заемщиков со счетов Заемщиков Кредитору, а также со счетов Заемщиков, находящихся в других Банках; – иными способами с письменного согласия Кредитора.

Лицо, заключая с Банком кредитный договор не принимает на себя обязательство по заключению договора банковского счета с использованием банковской карты и в случае отсутствия у Заемщика карточного счета, у лица есть возможность внесения денежных средств иными путями.

Таким образом, признаки нарушения пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» в данном случае не подтверждаются, так как условие о взимании Банком комиссии за погашение Клиентом задолженности по кредитному договору с использованием банковской карты через банкоматы НСС, а также размер такой комиссии предусмотрены исключительно договором банковского счета с использованием банковской карты.

В соответствии с письменными объяснениями ЗАО КБ «ФИА-БАНК» (исх.№96-4868 от 10.03.2011г. / вх.№1101-з от 10.03.2011г.): «...Согласно п.9 ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 в расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика — физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи указанного заемщика в пользу третьих лиц в случае, если обязанность этого заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица... в п. 11 той же статьи указано, что в расчет полной стоимости кредита не включаются платежи заемщика — физического лица по кредиту, связанные с несоблюдением им условий кредитного договора... Таким образом, учитывая, что неустойка, предусмотренная типовым договором ЗАО «ФИА-БАНК», являясь платежом заемщика, в случае нарушения им условий кредитного договора, в силу абз. 22 статьи 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» не подлежит включению в расчет полной стоимости по кредиту, обязательное указание на ее наличие и размер в рекламе предоставляемого ЗАО «ФИА-БАНК» кредита действующим законодательством РФ не предусмотрено...».

Данный довод не может приниматься во внимание по следующим основаниям.

В соответствии со статьей 330 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае

просрочки исполнения.

Вымаранными договорами, а так же «Тарифами на операции, связанные с обслуживанием кредитов в валюте РФ и иностранной валюте г. Тольятти, г. Самара, г. Ульяновск» ЗАО КБ «ФИА-БАНК» определен размер денежной суммы — неустойки.

Поскольку распространенная ЗАО КБ «ФИА-БАНК» реклама банковских 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 потребителя такой информации. Отсутствие каких - либо сведений, в том числе о размере неустойки, штрафных санкциях не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым банковским продуктом. Данная позиция подтверждается Постановлением ВАС РФ №15275/08 от 31.03.2009г.

В рекламе ЗАО КБ «ФИА-БАНК» отсутствует часть существенной информации о рекламируемом кредите, об условиях его приобретения и использования и при этом вводятся в заблуждение потребители рекламы (в части отсутствия в рекламе информации на размер неустойки (штраф и пени) за нарушение сроков возврата (просрочку) основного долга по кредиту).

Таким образом, реклама ЗАО КБ «ФИА-БАНК» «ФиаБанк НОВАЯ КВАРТИРА! НОВЫЕ УСЛОВИЯ! 9% ипотека...» содержит нарушение требований части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 настоящего закона.

Документальное подтверждение исправления указанных нарушений ЗАО КБ «ФИА-БАНК» представлено не было.

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 ЗАО КБ «ФИА-БАНК» «ФиаБанк НОВАЯ КВАРТИРА! НОВЫЕ УСЛОВИЯ! 9% ипотека...», в тексте которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом кредите, об условиях его приобретения и использования и при этом вводятся в заблуждение потребители рекламы (в части

отсутствия в рекламе информации на размер неустойки (штраф и пени) за нарушение сроков возврата (просрочку) основного долга по кредиту), поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать ЗАО КБ «ФИА-БАНК» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Самарского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Резолютивная часть решения оглашена 12 апреля 2011 г.

Решение изготовлено в полном объеме 26 апреля 2011 г.

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