

ООО ИКБ «Совкомбанк»
156000, г. Кострома,
пр. Текстильщиков, д. 46

Вологодский филиал
ООО ИКБ «Совкомбанк»
160011, г. Вологда,
ул. Герцена, д. 56

РЕШЕНИЕ № 12/2009

29 апреля 2008 г.

г. Вологда

Комиссия Вологодского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:
председатель Комиссии Хлевчук В.Т.,
члены Комиссии: Власов А.А., Манойлова Н.Н., Лукова И.С.,
рассмотрев дело № 12/2009 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения рекламной статьи под названием «Кредиты бизнесу в Совкомбанке на докризисных условиях!» на третьей полосе № 5 (592) газеты «Премьер. Новости за неделю» за 3 – 9 февраля 2009 г. с указанием суммы и срока кредита без указания остальных условий, влияющих на стоимость кредита,

в присутствии представителей лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, - Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционного коммерческого банка «Совкомбанк» (далее ООО ИКБ «Совкомбанк», Банк) Чистотина А.Л. (по доверенности от 20.01.2009г.), Гулина И. Н. (по доверенности от 12.01.2009г.),

УСТАНОВИЛА:

Вологодским УФАС России зафиксирован факт распространения статьи рекламного содержания под названием «Кредиты бизнесу в Совкомбанке на докризисных условиях!» на третьей полосе № 5 (592) газеты «Премьер. Новости за неделю» за 3 – 9 февраля 2009 г., рекламодателем которой является ООО ИКБ «Совкомбанк».

В соответствии со ст. 3 ФЗ «О рекламе», рекламой является информация, распространяемая любым способом, в любой форме и с помощью любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Объектом рекламирования является товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Товар – продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Рекламодателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

ООО ИКБ «Совкомбанк» является юридическим лицом, действующим на основании Устава, включено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1024400001779 Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Костромской области.

ООО ИКБ «Совкомбанк» осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 963 от 15.03.2004 г., выданной Центральным банком Российской Федерации.

Рассмотрев представленные материалы дела 12/2009, доводы и возражения сторон по делу Комиссия Вологодского УФАС России установила следующее.

В данной рассматриваемой рекламе финансовых услуг, распространяемой ООО ИКБ «Совкомбанк», связанной с предоставлением и использованием кредита указываются такие условия договора, как минимальная сумма кредита - 150 тысяч рублей, максимальная сумма кредита – 8 миллионов рублей, а также максимальный срок кредита – 3 года.

В соответствии с частью 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 заемщика и влияющие на нее.

Согласно Указаниям Центрального банка РФ от 13.05.2008 № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» к условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, 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 заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В соответствии с пунктом 5 справки о требованиях, предъявляемых к рекламе услуг по предоставлению кредита в соответствии с Федеральным законом «О рекламе», одобренной Экспертным советом ФАС России от 04.10.2007 г. (Протокол №16 совместного заседания Экспертного совета по применению законодательства о рекламе и секции по рынку банковских услуг Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг от 04.10.2007 года) в рекламе кредитов, где указывается минимальное или максимальное значение суммы или срока кредита или выражения «от...», «до...» (в отношении суммы или срока кредита) и процентная ставка (включая дополнительные платежи и комиссии) меняет своей значение при размещенных в рекламе сумме или сроке, то в рекламе должны быть указаны также все остальные величины суммы или срока (минимальная, максимальные и промежуточные) по рекламируемому кредиту, а также все остальные условия договора, при которых применяется все указанные пороговые значения суммы или срока, включая все величины процентной ставки по кредиту.

Согласно пояснениям представителей Банка, на фактическую стоимость кредита влияет множество факторов и условий - обеспечение клиента по кредиту, финансовое состояние заемщика, стоимость ресурса банка, конъюнктура рынка и т. д. Банк может предоставить кредит на 2 месяца под 18% и на 3 года под 12 % годовых. Также представители Банка пояснили, что спорной рекламой формируется интерес потребителей к услугам по кредитованию.

Однако, из текста рекламы следует, что в ней имеется указание на возможность пользования конкретным кредитным продуктом. Следовательно, Банк не освобождается от обязанности осуществлять информирование потребителей о стоимости кредитных услуг. Отсутствие в рекламе сведений о процентной ставке и других условиях (комиссия за выдачу кредитных средств) при получении кредитов на указанные суммы и на указанные сроки не позволяет установить его стоимость.

Учитывая изложенное, в указанной рекламе Банка отсутствуют сведения об иных условиях кредита, влияющих на его стоимость, помимо указанных в рекламе информации о максимальном размере суммы кредита, минимальном размере суммы кредита, а также максимального размера срока кредита.

Финансовая услуга – банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц (ФЗ от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

В соответствии со ст. 432 ГК РФ существенными являются условия о предмете договора, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Согласно ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в договоре указываются проценты, ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг, сроки их исполнения, в т.ч. сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Особенностью кредитного договора является предоставление банком или кредитной организацией денежных средств физическим и юридическим лицам на платной основе на строго определенный срок.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Следовательно, к существенным условиям кредитного договора относится процентная ставка, сумма кредита и срок его действия.

Процентная ставка напрямую зависит от суммы кредита и срока его действия, поскольку

положения гражданского законодательства предполагают наличие взаимосвязи между сроком предоставления и суммой предоставляемого кредита и размером платы за услуги банка в связи с различием в объеме рисков кредитной организации.

Таким образом, указанная реклама кредитов ООО ИКБ «Совкомбанк», распространявшаяся на третьей полосе № 5 (592) газеты «Премьер. Новости за неделю» за 3 – 9 февраля 2009 г. противоречит положениям части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии со статьёй 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несёт ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации о рекламе, установленных статьёй 28 Федерального закона «О рекламе».

Руководствуясь частью 3 статьи 28, 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 (статью рекламного содержания) ООО ИКБ «Совкомбанк» под названием: «Кредиты бизнесу в Совкомбанке на докризисных условиях!», размещенную на третьей полосе № 5 (592) газеты «Премьер. Новости за неделю» за 3 – 9 февраля 2009 г.

2. Выдать ООО ИКБ «Совкомбанк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

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

Решение изготовлено в полном объеме 29 апреля 2009г.

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

Председатель Комиссии

В.Т. Хлевчук

Члены Комиссии

А.А. Власов

И.С. Лукова

Н.Н. Манойлова