

РЕШЕНИЕ № 32/726

23 октября 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: Докшин М.И., Скребков Н.В., Манойлова Н.Н., Лукова И.С., Шишелова С.А., рассмотрев дело № 32/726 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения:

1. В период с 12.05.2008 г. по 25.05.2008 г. на телеканале НТВ – Регион Вологда рекламы «Быстрые кредиты работающему населению. От 15 тысяч до 1 миллиона рублей. На срок до 10 лет, без ограничения возраста. Просто позвоните 67-50-50, Вас проконсультируют и заполнят анкету. Пробизнесбанк 67-50-50»;
 2. На первой странице печатного издания средства массовой информации «Премьер – новости за неделю» № 20 (555_ 20-26 мая 2008 г. рекламы «Пробизнесбанк. Кредиты предпринимателям. Деньги для бизнеса без залога. До 1 млн рублей. На срок до 5 лет. Получение за 1 день. Получить кредит просто! Заполните заявку по телефону или придите в офис банка, тел. 78-66-99, ул. Чехова, д.13»;
 3. На 16 странице печатного издания средства массовой информации «Вологодская коммунальная газета» № 33 (131) от 20.08.2008 г. рекламы «Пробизнесбанк. Быстрые кредиты работающему населению на срок до 10 лет. 78-66-66, Вологда, Чехова, 13, 67-50-50, Череповец, Metallургов,8»,
- в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, - Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Пробизнесбанк» (далее – ОАО АКБ «Пробизнесбанк»), в лице Кринкина А.А. (по доверенности от 08.09.2008 г. № 378/1),

УСТАНОВИЛА:

Вологодским УФАС России проведена проверка рекламы, распространяемой:

1. В период с 12.05.2008 г. по 25.05.2008 г. на телеканале НТВ – Регион Вологда;
2. На первой странице печатного издания средства массовой информации «Премьер – новости за неделю» № 20 (555) 20-26 мая 2008 г.
3. На 16 странице печатного издания средства массовой информации «Вологодская коммунальная газета» № 33 (131) от 20.08.2008 г.

По результатам проведенной проверки, возбуждено дело № 32/726 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в отношении ОАО АБ «Пробизнесбанк», по факту распространения рекламы:

1. «Быстрые кредиты работающему населению. От 15 тысяч до 1 миллиона рублей. На срок до 10 лет, без ограничения возраста. Просто позвоните 67-50-50, Вас проконсультируют и заполнят анкету. Пробизнесбанк 67-50-50» на телеканале НТВ – Регион Вологда в период с 12.05.2008 г. по 25.05.2008 г.;
2. «Пробизнесбанк. Кредиты предпринимателям. Деньги для бизнеса без залога. До 1 млн рублей. На срок до 5 лет. Получение за 1 день. Получить кредит просто! Заполните заявку по телефону или придите в офис банка, тел. 78-66-99, ул. Чехова, д.13» на первой странице печатного издания средства массовой информации «Премьер – новости за неделю» № 20 (555) 20-26 мая 2008 г.;
3. «Пробизнесбанк. Быстрые кредиты работающему населению на срок до 10 лет. 78-66-66, Вологда, Чехова, 13, 67-50-50, Череповец, Metallургов,8» на 16 странице печатного издания средства массовой информации «Вологодская коммунальная газета» № 33 (131) от 20.08.2008 г.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (адрес: 119285, г. Москва, ул. Пудовкина, д.2) является

юридическим лицом, действующим на основании Устава, включено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700508978 Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, ИНН 7729086087.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2412 от 28.04.2003 г., выданной Центральным банком Российской Федерации.

Рассмотрев представленные материалы дела 32/726, доводы и возражения сторон по делу Комиссия Вологодского УФАС России установила следующее.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являясь рекламодателем, распространило рекламу «Быстрые кредиты работающему населению. От 15 тысяч до 1 миллиона рублей. На срок до 10 лет, без ограничения возраста. Просто позвоните 67-50-50, Вас проконсультируют и заполнят анкету. Пробизнесбанк 67-50-50» на телеканале НТВ – Регион Вологда в период с 12.05.2008 г. по 25.05.2008 г.

Комиссией Вологодского УФАС России установлено, что в данной рекламе финансовых услуг, распространяемой ОАО АКБ «Пробизнесбанк», связанной с предоставлением и пользованием кредита указываются такие условия договора, как минимальная сумма кредита - 15 тысяч рублей, максимальная сумма кредита – 1 миллион рублей, а также максимальный срок кредита – 10 лет.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являясь рекламодателем разместило рекламу «Пробизнесбанк. Кредиты предпринимателям. Деньги для бизнеса без залога. До 1 млн рублей. На срок до 5 лет. Получение за 1 день. Получить кредит просто! Заполните заявку по телефону или придите в офис банка, тел. 78-66-99, ул. Чехова, д.13» на первой странице печатного издания средства массовой информации «Премьер – новости за неделю» № 20 (555) 20-26 мая 2008 г.

Комиссией Вологодского УФАС России установлено, что в данной рекламе финансовых услуг, распространяемой ОАО АКБ «Пробизнесбанк», связанной с предоставлением и пользованием кредита указываются такие условия договора, как максимальная сумма кредита – 1 миллион рублей, а также максимальный срок кредита - 5 лет.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являясь рекламодателем разместило рекламу «Пробизнесбанк. Быстрые кредиты работающему населению на срок до 10 лет. 78-66-66, Вологда, Чехова, 13, 67-50-50, Череповец, Металлургов,8» на 16 странице печатного издания средства массовой информации «Вологодская коммунальная газета» № 33 (131) от 20.08.2008 г.

Комиссией Вологодского УФАС России установлено, что в данной рекламе финансовых услуг, распространяемой ОАО АКБ «Пробизнесбанк», связанной с предоставлением и пользованием кредита указывается такое условие договора, как максимальный срок кредита – 10 лет.

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.

Инспекцией Вологодского УФАС России на основании приказа о проведении контрольного мероприятия от 12.09.2008 г. № 161, Удостоверения на право проведения проверки от 12.09.2008 г. в соответствии со ст. 34 ФЗ от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» была проведена проверка ОАО АКБ

«Пробизнесбанк» в рамках дела № 32/726 возбужденного в отношении ОАО АКБ «Пробизнесбанк» по признакам нарушения части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В ходе данной проверки инспекцией Вологодского УФАС России установлено, что при заключении кредитных договоров ОАО АКБ «Пробизнесбанк» с физическими и юридическими лицами на различный срок в зависимости от суммы кредита меняется процентная ставка по кредитному договору. Данные изменения можно привести в следующей таблице:

№ кредитного договора	Наименование лица	Сумма кредита в рублях	Срок кредита в месяцах	Ставка по кредиту в год в процентах
773-31287102-810/08ф	Физическое лицо	100 000	12	53,8
776-31263696-810/08ф	Физическое лицо	100 000	24	48,5
774-31272951-810/08ф	Физическое лицо	100 000	36	53,9
75-31270982-810/08ф	Физическое лицо	100 000	48	53,7
774-31287459-810/08ф	Физическое лицо	100 000	60	53,9
775-31242479-810/08ф	Физическое лицо	500 000	60	43,4
774-31280225-810/08ф	Физическое лицо	200 000	60	48,6
773-31261243-810/08ф	Физическое лицо	50 000	60	53,8
20653/2-810/08эп	Физическое лицо	1 000 000	60	34,2
20893/41-810/08эю	Юридическое лицо	410 000	24	26
21997/32-810/08эю	Юридическое лицо	300 000	36	28

Инспекцией Вологодского УФАС России по данной проверке было вынесено заключением в соответствии, с которым инспекция Вологодского УФАС России усмотрела нарушение рекламного законодательства ОАО АКБ «Пробизнесбанк», т.к. процентная ставка по кредиту зависит от срока и суммы кредита, что является условиями, влияющими на фактическую стоимость кредита для заемщика.

Согласно тарифам потребительского кредита ОАО АКБ «Пробизнесбанк», приведенных в таблице, процентная ставка по рекламируемым кредитам меняется от 34,2% до 53,9 % годовых в зависимости от срока и суммы по кредитному договору.

Согласно тарифам кредита малому бизнесу ОАО АКБ «Пробизнесбанк», приведенных в таблице процентная ставка по рекламируемому кредиту меняется от 26 % до 28% годовых в зависимости от суммы и срока по кредитному договору.

Учитывая изложенное, в трех указанных рекламах ОАО АКБ «Пробизнесбанк» отсутствуют сведения об иных условиях кредита, влияющих на его стоимость, помимо указанных в рекламах 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, условия, 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.

Согласно 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.

Таким образом, указанные рекламы кредитов ОАО АКБ «Пробизнесбанк», распространявшиеся в период с 12.05.2008 г. по 25.05.2008 г. на телеканале НТВ – Регион Вологда, на первой странице печатного издания средства массовой информации «Премьер – новости за неделю» № 20 (555) 20-26 мая 2008 г., на 16 странице печатного издания средства массовой информации «Вологодская коммунальная газета» № 33 (131) от 20.08.2008 г. противоречат 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».

Рекламодателем указанных реклам является ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

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 ОАО АКБ «Пробизнесбанк» следующего содержания:

1) «Быстрые кредиты работающему населению. От 15 тысяч до 1 миллиона рублей. На срок до 10 лет, без ограничения возраста. Просто позвоните 67-50-50, Вас проконсультируют и заполнят анкету. Пробизнесбанк 67-50-50», размещавшуюся на телеканале НТВ – Регион Вологда в период с 12.05.2008 г. по 25.05.2008 г.;

2) «Пробизнесбанк. Кредиты предпринимателям. Деньги для бизнеса без залога. До 1 млн рублей. На срок до 5 лет. Получение за 1 день. Получить кредит просто! Заполните заявку по телефону или придите в офис банка, тел. 78-66-99, ул. Чехова, д. 13», размещавшуюся на первой странице печатного издания средства массовой информации «Премьер – новости за неделю» № 20 (555) 20-26 мая 2008 г.;

3) «Пробизнесбанк. Быстрые кредиты работающему населению на срок до 10 лет. 78-66-66, Вологда, Чехова, 13, 67-50-50, Череповец, Металлургов, 8», размещавшуюся на 16 странице печатного издания средства массовой информации «Вологодская коммунальная газета» № 33 (131) от 20.08.2008 г.;

поскольку в ней нарушены требования части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 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 28 октября 2008 г.

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

Председатель Комиссии
Члены Комиссии

В.Т. Хлевчук

М.И. Докшин

И.С. Лукова
Н.В.Скрбков
Н.Н. Манойлова
С.А. Шишелова