

акционерное общество
сельскохозяйственный банк»
«Россельхозбанк»)
Осетинского регионального
филиала

Открытое
«Российский
(ОАО
в лице Северо-

Владикавказское муниципальное
учреждение газета
«Владикавказ»
газета «Владикавказ»)

бюджетное
(ВМБУ

ограниченной ответственностью
центр «Зебра»
Продюсерский центр «Зебра»)

Общество с
Продюсерский
(ООО

РЕШЕНИЕ

по делу №04-16/24-10-14

«05» декабря 2014г.

г. Владикавказ

Комиссия Северо-Осетинского управления ФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее по тексту – Комиссия) в составе:

- председатель Комиссии:

Кудзиева А.С. – и.о. руководителя Северо-Осетинского управления ФАС России;

- члены Комиссии:

Бидихова М.Э. - начальник отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России;

Дмитриева Е.П. - главный специалист-эксперт отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России,

рассмотрев дело №04-16/24-10-14 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г. на стр. 24 рекламы следующего содержания: «РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12». До 1 ноября 2014 года клиенты банка могут оформить ипотеку в рублях сроком до 12 лет под 12% годовых при первоначальном взносе от 12%. Максимальная сумма займа составляет 20 млн рублей. Кредитные средства, выданные в рамках акции, можно использовать для приобретения квартиры на вторичном рынке недвижимости. Подробную информацию об акции можно узнать на сайте ОАО «Россельхозбанк».

ОАО «Россельхозбанк» - основа национальной кредитно-финансовой системы обслуживания агропромышленного комплекса России. Банк создан в 2000 году и сегодня является ключевым кредитором АПК страны, входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала, а также в число лидеров рейтинга надежности крупнейших российских банков. В собственности государства находятся 100% акций банка. ОАО «Россельхозбанк» обладает второй в России филиальной сетью по всей территории страны, объединяющей порядка 1 500 точек продаж.

ОАО «Россельхозбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3349. **РЕКЛАМА**,

- в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе - Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк», в лице Северо-Осетинского регионального филиала (;

- в отсутствие представителя ВМБУ газета «Владикавказ», направившего ходатайство от 02.12.2014 года о рассмотрении дела в отсутствие представителя ВМБУ газеты «Владикавказ», в связи с невозможностью явки;

- в присутствии представителя ООО Продюсерский центр «Зебра» Кесаева С.Л. (по доверенности от 11.08.2014 года),

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации о рекламе Северо-Осетинским управлением ФАС России установлено, что в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г. на стр. 24 опубликована реклама, следующего содержания: «РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12». До 1 ноября 2014 года клиенты банка могут оформить ипотеку в рублях сроком до 12 лет под 12% годовых при первоначальном взносе от 12%. Максимальная сумма займа составляет 20 млн рублей. Кредитные средства, выданные в рамках акции, можно использовать для приобретения квартиры на вторичном рынке недвижимости. Подробную информацию об акции можно узнать на сайте ОАО «Россельхозбанк».

ОАО «Россельхозбанк» - основа национальной кредитно-финансовой системы обслуживания агропромышленного комплекса России. Банк создан в 2000 году и сегодня является ключевым кредитором АПК страны, входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала, а также в число лидеров рейтинга надежности крупнейших российских банков. В собственности государства находятся 100% акций банка. ОАО «Россельхозбанк» обладает второй в России филиальной сетью по всей территории страны, объединяющей порядка 1 500 точек продаж.

ОАО «Россельхозбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3349, РЕКЛАМА».

Исходя из содержания рекламы, опубликованной в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г., рекламодателем является ОАО «Россельхозбанк».

Из представленных на рассмотрение Комиссии документов, а также из пояснений представителя ООО Продюсерский центр «Зебра» Кесаева С.Л. **следует, что между ВМБУ газета «Владикавказ» (далее по тексту – газета «Владикавказ», Газета) и ООО «Продюсерский центр «Зебра» (далее по тексту - ООО ПЦ «Зебра») заключен агентский договор №1 от 13.01.2014 года на предоставление услуг по размещению и распространению рекламы на рекламных площадях Газеты. ОАО «Россельхозбанк» обратился в ООО Продюсерский центр «Зебра» с просьбой опубликовать в газете «Владикавказ» сообщение, согласно предоставленному и подписанному рекламному макету (письмо ОАО «Россельхозбанк» №026-42-04 от 15.09.2014 года), после чего указанный рекламный макет был направлен ООО ПЦ «Зебра» на электронный адрес Газеты для опубликования.**

Представитель ООО ПЦ «Зебра» указал, что содержание рекламы, опубликованной в газете «Владикавказ» №173 от 20.09.2014 года, полностью соответствует предоставленному ОАО «Россельхозбанк» (далее по тексту – ОАО «Россельхозбанк», Банк) макету.

Представитель Банка <...> подтвердила, что сообщение, опубликованное в газете, полностью соответствует макету ОАО «Россельхозбанк», за исключением ссылки на то, что сообщение является рекламой. По мнению представителя Банка, к рекламной информации относится исключительно текст, расположенный во второй половине опубликованного сообщения, и отраженный в рекламном блоке курсивом. Верхняя же часть сообщения, напечатанная обычным шрифтом, не является рекламой, так как адресована исключительно клиентам ОАО «Россельхозбанк».

С точки зрения представителя ОАО «Россельхозбанк», информация об акции «12/12/12», содержащаяся в сообщении, а именно: «РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12». До 1 ноября 2014 года клиенты банка могут оформить ипотеку в рублях сроком до 12 лет под 12% годовых при первоначальном взносе от 12%. Максимальная сумма займа составляет 20 млн рублей. Кредитные средства, выданные в рамках акции, можно использовать для приобретения квартиры на вторичном рынке недвижимости. Подробную информацию об акции можно узнать на сайте ОАО «Россельхозбанк»,

содержит в себе все необходимые условия, предусмотренные требованиями Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

Заслушав присутствующих на заседании Комиссии лиц, изучив имеющиеся в деле материалы, Комиссия антимонопольного органа приходит к следующим выводам.

Между ВМБУ газета «Владикавказ» и ООО «Продюсерский центр «Зебра» заключен агентский договор №1 от 13.01.2014 года на предоставление услуг по размещению и распространению рекламы на рекламных площадях газеты.

Письмом от 03.02.2014 года ООО ПЦ «Зебра» уведомило ОАО «Россельхозбанк» о возможности размещения рекламных материалов в газете «Владикавказ» на бесплатной основе в качестве бонусов за долгосрочное сотрудничество по размещению рекламы в СМИ.

Письмом №026-42-04 от 15.09.2014 года ОАО «Россельхозбанк» **обратился** в ООО Продюсерский центр «Зебра» с просьбой опубликовать в газете «Владикавказ» сообщение, согласно предоставленному и подписанному рекламному макету. В макете ОАО «Россельхозбанк», имеющемся в материалах дела, и содержание и оформление которого полностью идентично опубликованному на странице 24 газеты «Владикавказ» №173 от 20.09.2014 года, в конце имеется пометка «РЕКЛАМА».

Исходя из содержания письма директора ВМБУ газета «Владикавказ» от 20.10.2014г. и приложений к нему, рекламодателем рекламы ОАО «Россельхозбанк», размещенной в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г., являются ВМБУ газета «Владикавказ», а также ООО «Продюсерский центр «Зебра» (договор № 1 от 13.01.2014г.).

По смыслу пункта 6 статьи 3 Закона о рекламе, рекламопроизводителем рекламы ОАО «Россельхозбанк», размещенной в газете «Владикавказ» №173 от 20.09.2014г., является ВМБУ газета «Владикавказ».

Пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе установлено, что реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием 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.

В силу требований пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе 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.

Частью 3 статьи 28 Закона о рекламе установлено следующее: если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

На основании части 7 статьи 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.

Доводы представителя Банка о том, что информация, опубликованная в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г., и расположенная в верхней половине рекламного блока: «РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК

ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12». До 1 ноября 2014 года клиенты банка могут оформить ипотеку в рублях сроком до 12 лет под 12% годовых при первоначальном взносе от 12%. Максимальная сумма займа составляет 20 млн рублей. Кредитные средства, выданные в рамках акции, можно использовать для приобретения квартиры на вторичном рынке недвижимости. Подробную информацию об акции можно узнать на сайте ОАО «Россельхозбанк»,

не является рекламой несостоятельны, так как данная информация направлена на привлечение внимания неопределенного круга лиц - читателей газеты «Владикавказ» к акции ОАО «Россельхозбанк» - ипотечному кредитованию по программе «12/12/12».

Рекламный блок ограничен одной рамкой, в нижней части текста рекламы имеется соответствующая пометка: «РЕКЛАМА».

Таким образом, указанное сообщение носит рекламный характер и отвечает требованиям пункта 1 статьи 3 Закона о рекламе, то есть является рекламой.

В указанной рекламе отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Так, существенной информацией о предоставлении ипотеки «12/12/12» являются условия предоставления ипотечного кредита, пользования им и погашения кредита, а также сведения об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Как следует из содержания рекламы, подробную информацию об акции «12/12/12» можно узнать на сайте ОАО «Россельхозбанк».

В целях осуществления государственного контроля (надзора) за соблюдением требований Закона о рекламе, сотрудниками Северо – Осетинского УФАС России 15.10.2014 года был произведен осмотр сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.rshb.ru/>, составлен соответствующий акт, приобщенный к материалам дела.

Представителем ОАО «Россельхозбанк» <...> при рассмотрении дела также была предоставлена распечатка с официального сайта ОАО «Россельхозбанк», содержащая основные условия акции ипотеки «12/12/12».

По запросу антимонопольного органа Банком была предоставлена копия фактически заключенного кредитного договора по программе «12/12/12» с обезличенными персональными данными заемщиков.

Согласно информации, содержащейся в газете, ипотека «12/12/12» предоставляется под 12% годовых, сроком до 12 лет, при первоначальном взносе от 12%.

Однако, согласно пункту 1.3.1 кредитного договора №1426111/0179 от 24.10.2014 года, заключенного ОАО «Россельхозбанк» с заемщиком – физическим лицом по программе «12/12/12» (далее по тексту – Договор), полная стоимость кредита по Договору составляет **12,592%, а не 12%**, как указано в рекламе, опубликованной в газете «Владикавказ».

То есть, информация о полной стоимости ипотечного кредита по программе «12/12/12» в размере 12% годовых, опубликованная в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г, не соответствует ее фактическому итоговому размеру.

Пункт 1.3.1 Договора содержит условие о том, что **в расчет полной стоимости кредита по Договору включаются**, помимо прочего:

- платежи по оценке имущества, передаваемого в залог кредитору,
- платежи по страхованию имущества, передаваемого в залог кредитору;
- платежи по страхованию жизни и здоровья.

Пунктом 3.1 «Порядок выдачи кредита» Договора, в том числе, установлено, что заемщики предоставляют кредитору **договор страхования (страховой полис) жизни и здоровья**, по которому выгодоприобретателем будет являться кредитор, а также документы, подтверждающие оплату заемщиком страховой премии/страхового взноса.

Кроме того, заемщики предоставят кредитору **договор комбинированного ипотечного страхования (страховой полис)**. Предмет залога должен быть застрахован от пожара, взрыва газа, залива водой или иной жидкостью, стихийного бедствия, конструктивных дефектов здания, от наезда транспортных средств и так далее.

Пунктом 5.2 Договора также установлено, что надлежащее обеспечение исполнения заемщиком своих

обязательств по Договору является существенным обстоятельством, из которого кредитор исходит при его заключении. Обеспечением исполнения заемщиком своих обязательств по договору являются, помимо ипотеки в силу закона приобретенного частично и с использованием средств кредита жилого помещения, также и следующие условия:

- **страхование риска, связанного с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (имущественное страхование) предмета ипотеки** – жилого помещения, по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться кредитор;

- **страхование жизни и здоровья заемщика**, по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться кредитор;

- **страхование риска утраты права собственности на жилой дом** (жилое помещение, земельный участок), по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться кредитор.

В рекламе акции ипотеки по программе «12/12/12», опубликованной в газете «Владикавказ», вышеуказанные условия отсутствуют.

Распечатка с официального сайта ОАО «Россельхозбанк» условий акции ипотеки «12/12/12», предоставленная представителем Банка, содержит в разделе «требования к заемщику» условия по страхованию, согласно которому размер годовой процентной ставки увеличивается на «3,5% в случае отказа заемщика и/или солидарных заемщиков, доход которых был учтен при расчете суммы кредита, осуществить страхование жизни и здоровья, либо несоблюдения ими принятого на себя обязательства по обеспечению непрерывного страхования жизни и здоровья в течение всего срока действия кредитного договора».

Однако, в рекламе ОАО «Россельхозбанк», опубликованной в газете «Владикавказ», отсутствует существенная для потребителей информация о платежах по оценке имущества, передаваемого в залог кредитору, а также отсутствуют сведения о необходимости заключения договоров страхования имущества и договоров страхования жизни и здоровья.

Таким образом, рекламодателем – ОАО «Россельхозбанк», в рекламе указаны условия, наиболее привлекательные для потенциальных потребителей рекламы – «сроком до 12 лет под 12% годовых при первоначальном взносе от 12%. Максимальная сумма займа составляет 20 млн рублей», при этом, в нарушение требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, и части 3 статьи 28 Закона о рекламе, реклама не содержит иных условий оказания услуги по предоставлению ипотечных кредитов по программе «12/12/12».

В силу части 1 статьи 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Таким образом Комиссия приходит к выводу о том, что реклама ОАО «Россельхозбанк», размещенная в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г. на стр. 24, нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований, установленных статьями 7, 28 настоящего Закона несет рекламодаделец.

Действия ОАО «Россельхозбанк», выразившиеся в определении содержания рекламы, опубликованной в газете «Владикавказ» № 173 от 20.09.2014г. на стр. 24, нарушающие требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, содержат признаки административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ).

Рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в частях 6 и 7 статьи 38 Закона о рекламе в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине (пункт 8 статьи 38 Закона о рекламе).

Комиссией антимонопольного органа установлено, что содержание рекламы ОАО «Россельхозбанк», опубликованной в газете «Владикавказ» №173 от 20.09.2014г. на стр. 24, полностью соответствует предоставленному и подписанному рекламному макету (согласно письму ОАО «Россельхозбанк» №026-42-04 от 15.09.2014 года, направленному в адрес ООО Продюсерский центр «Зебра»). Следовательно, действия рекламопроизводителя - ВМБУ газета «Владикавказ», выразившиеся в опубликовании указанной рекламы Банка, не содержат признаков нарушений требований Закона о рекламе.

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 ОАО «Россельхозбанк» «РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12», опубликованную в газете «Владикавказ» №173 от 20.09.2014г. на стр. 24, поскольку указанная реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.
2. Выдать ОАО «Россельхозбанк» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела №04-16/24-10-14 уполномоченному должностному лицу Северо-Осетинского УФАС России для возбуждения дел об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме «17» декабря 2014г.

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

**Председатель
Комиссии
Кудзиева А.С.**

**Члены
Комиссии
Бидихова М.Э.**

Дмитриева Е.П.

ПРЕДПИСАНИЕ

**О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ**

«05» декабря 2014 г.

г. Владикавказ

Комиссия Северо-Осетинского управления ФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее по тексту – Комиссия) в составе:

- председатель Комиссии: Кудзиева А.С. – и.о. руководителя Северо-Осетинского управления ФАС России;

- члены Комиссии:

Бидихова М.Э. - начальник отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России;

Дмитриева Е.П. - главный специалист-эксперт отдела контроля органов власти, рекламы и финансовых рынков Северо-Осетинского управления ФАС России,

на основании своего решения от «05» декабря 2014 г. по делу №04-16/24-10-14 о признании ненадлежащей рекламы ОАО «Россельхозбанк», опубликованной в газете «Владикавказ» №173 от 20.09.2014г. на стр. 24:

«РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12»..,

нарушающей требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе),

и в соответствии с [пунктом 1 части 2 статьи 33](#), [частями 1, 3 статьи 36](#) Закона о рекламе, [пунктами 44, 45](#) Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Открытому акционерному обществу «Российский сельскохозяйственный банк», в лице Северо-Осетинского регионального филиала 2) **в пятидневный срок со дня получения настоящего предписания** прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно: прекратить распространение рекламы следующего содержания: «РоссельхозБанк. РОССЕЛЬХОЗБАНК ЗАПУСКАЕТ ИПОТЕКУ ПОД 12% ГОДОВЫХ. ОАО «Россельхозбанк» запускает новую акцию «12/12/12»...

2. ОАО «Российский сельскохозяйственный банк», в лице Северо-Осетинского регионального филиала представить в Управление ФАС России по Республике Северная Осетия – Алания, (362019, г. Владикавказ, ул. Шмулевича, д. 8 «а»), **письменные доказательства исполнения [пункта 1](#) настоящего предписания до «29» декабря 2014 года.**

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе ФАС России вправе, в соответствии с [пунктом 2.4 статьи 19.5](#) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, наложить на должностных лиц штраф в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном [статьей 198](#) Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Федерации.

Председатель Комиссии
А.С.

Кудзиева

Члены Комиссии
М.Э.

Бидихова

Дмитриева Е.П.