

РЕШЕНИЕ по делу № 06-03-11/07

12.05.2011 года г. Мурманск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председателя комиссии – Чечениной С.А.;

Члены комиссии: Мороз С.В., Воронина К.Ф.

рассмотрев материалы дела от 14.04.2011г. № 06-03-11/07 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, в присутствии лица, в действии которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

27.04.2011г. представителя ОАО коммерческий банк «ДнБ НОР Мончебанк» <С...> по доверенности № 51 МО 0129478 от 28.03.2011г.

12.05.2011г. представителя ОАО коммерческий банк «ДнБ НОР Мончебанк» <К...> по доверенности № 51 МО 0076848 от 14.02.2011г.,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области поступило обращение от гр. <М...> о распространении рекламы на окна офиса банка ОАО коммерческий банк «ДнБ НОР Мончебанк» по адресу г. Мурманск, пр. Ленина, 23, с признаками нарушения Федерального Закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (Далее - Закон о рекламе).

Из обращения следует, что 30 марта 2011 года <М...> проезжал в троллейбусе возле офиса ОАО коммерческий банк «ДнБ НОР Мончебанк» и обратил внимание на тот факт, что на окнах офиса (по адресу: г. Мурманск, пр.Ленина, 23) размещена реклама следующего содержания: «Отличная ипотека всего от 9% годовых».

<М...> считает, что данная реклама вводит его, как потребителя, в заблуждение. В рекламе, по его мнению, умалчивается о прочих условиях кредита, о реальной (полной) процентной ставке, о возможных сроках кредитования, о первоначальном взносе, т.е. о существенных условиях, которые бы позволили определить фактическую стоимость кредита для заемщика.

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе в целях настоящего Федерального закона используются следующие понятия: 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; объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, 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.

Согласно части 1 статьи 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя, отчество).

Согласно пункту 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.

В соответствии с частью 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.

В нарушение нормы Закона о рекламе в визуальном восприятии рекламного баннера отсутствуют требуемые законодательством данные о наименовании лица предоставляющего услуги по кредитованию, а так же отсутствуют условия оказания услуг по кредитованию, влияющие на сумму расходов и доходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее - Комиссия) обозрела макет рекламы, представленный ОАО коммерческий банк «ДНБНОР Мончебанк» (далее-Банк), однако текст напечатанный мелким шрифтом был не читаемый.

Представитель Банка не смогла прочесть все условия напечатанные мелким шрифтом в рекламе.

В ходе заседания была предпринята попытка Банка передать копию макета рекламы факсимильной связью, копия также была нечитаемой.

Комиссия приняла решение прервать заседание и выехать по адресу, указанному в заявлении <М...> (г. Мурманск, пр.Ленина, 23) и зафиксировать рекламный баннер в присутствии представителя Банка.

Члены Комиссии в присутствии представителя Банка и двух понятых составили акт осмотра рекламы и зафиксировали ее на фото с помощью мобильного телефона SAMSUNG S 5250.

В 12.30 27.04.2011г Комиссия в том же составе продолжила рассмотрения дела № 06-03-11/07 по адресу: г. Мурманск, ул. Коминтерна, д.7, каб. 606.

Комиссия фактически убедилась, осмотрев рекламный плакат на месте, что заявитель, проезжая в троллейбусе, не мог видеть информацию, изложенную мелким шрифтом, которая, как говорится в заявлении, является для него существенной.

Рекламная информация, которая содержит наиболее привлекательное для потребителя условие, а именно: «ДНБ НОР Мончебанк». Отличная ипотека всего от 9% Кредит для гашения ипотеки в другом банке» выполнена ярким, цветным, крупным шрифтом и занимает 70% всей площади рекламного баннера.

В тоже время часть информации об иных условиях оказания услуги, которая необходима для принятия осознанного решения по получению ипотечного кредита и влияет на окончательную сумму расходов по кредиту, в рекламе отсутствует или указана мелким, нечитаемым шрифтом, не позволяющим потребителям воспринять данные сведения. В частности, мелким светло-серым шрифтом указано: «Сумма кредита: от 300 000руб до 10 000 000руб. Процентная ставка: 1 год – фиксированная от 9% до 11%, 2-й год – плавающая (ставка рефинансирования надбавка) Срок кредита: до 30 лет. Первоначальный взнос: 10% от стоимости приобретаемой недвижимости. Комиссия за выдачу ипотечного кредита -1,5% от суммы, мин. 10000 руб.Порядок погашения: ежемесячно, возможно досрочное погашение через 3 месяца без уплаты штрафов. ОАО ДНБ НОР Мончебанк» Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1276».

Члены Комиссии УФАС по Мурманской области, производившие осмотр пояснили, что если стоять непосредственно у окна банка, то информацию выполненную мелким шрифтом видеть можно, но затруднено её прочтение, т.к. реклама, расположена выше человеческого роста и нанесена светло-серой краской на белый фон.

Комиссия считает, что с учетом способа размещения рекламы, а также свойств человеческого зрения, восприятие текста рекламы, банковских услуг по кредитованию, исполненного мелким шрифтом, было затруднено.

В ходе рассмотрения Комиссия установила, что необходимо получить дополнительные доказательства, позволяющие сделать вывод о наличии либо отсутствии признаков нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В соответствии со вторым абзацем пункта 34 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006г. № 508 рассмотрение дела № 06-03-11/07 отложено до 12.05.2011 в 10.00 часов.

12.05.2011 года Комиссия в том же составе продолжила рассмотрение в присутствии представителя ОАО коммерческий банк «ДНБ НОР Мончебанк» <К...> по доверенности.

Рассматриваемая реклама, размещенная на окнах офиса банка ОАО коммерческий банк «ДНБ НОР Мончебанк» по адресу г. Мурманск, пр. Ленина, 23, содержит все необходимые юридические признаки рекламы, позволяющие определить ее именно в этом качестве и отличить от информации не рекламного характера.

Предназначена для неопределенного круга лиц, преследует строго заданные цели информирования и продвижение услуг Банка по получению ипотечного кредита от 9% и кредита для гашения ипотеки в другом банке, формирует интерес к данным продуктам, побуждает посетить банк ОАО коммерческий банк «ДНБ НОР Мончебанк» и воспользоваться кредитом.

Банком был представлен полный текст рекламы.

Крупными, яркими буквами выполнен текст: «ДНБ НОР Мончебанк. Отличная ипотека всего от 9% Кредит для гашения ипотеки в другом банке».

Мелким не читаемым светло-серым шрифтом:

«Сумма кредита: от 300 000руб до 10 000 000руб. Процентная ставка: 1 год – фиксированная от 9% до 11%, 2-й год – плавающая (ставка рефинансирования надбавка) Срок кредита: до 30 лет. Первоначальный взнос: 10% от стоимости приобретаемой недвижимости. Комиссия за выдачу ипотечного кредита -1,5% от суммы, мин.10000 руб. Порядок погашения: ежемесячно, возможно досрочное погашение через 3 месяца без уплаты штрафов. ОАО ДНБ НОР Мончебанк» Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1276».

В нарушение нормы Закона о рекламе в визуальном восприятии рекламного баннера отсутствуют требуемые законодательством данные о наименовании лица предоставляющего услуги по кредитованию, а так же отсутствуют условия оказания услуг по кредитованию, влияющие на сумму расходов и доходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

В вышеназванной рекламе Комиссия выделила объектами рекламирования:

- 1.Продукты Банка – ипотечное кредитование от 9% и кредит для гашения ипотеки в другом банке;
2. ОАО коммерческий банк «ДНБ НОР Мончебанк».

Комиссия изучила представленные на заседание материалы:

- макет рекламы,
- текст рекламного баннера;
- договор о комплексном рекламном обслуживании № 180/210г от 27.12.2010г ;
- условия ипотечного кредитования;
- типовой кредитный договор ОАО «ДНБ НОР Мончебанк»;

- тарифы по операциям физических лиц;
- копию устава ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» и изменения к нему;
- свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ ОАО «ДНБ НОР Мончебанк»;
- приказ о возложении обязанностей Председателя правления Банка на <Ф...>;
- письменные объяснения ОАО «ДНБ НОР Мончебанк».

Согласно письменных объяснений ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» разместил рекламу в окне здания, расположенного по адресу: г. Мурманск, пр. Ленина, д.23, в которой, по его мнению, указал все существенные условия, влияющие на стоимость предоставления ипотечного кредита, а именно: минимальная и максимальная сумма кредита, срок кредита, процентная ставка по кредиту, размер первоначального взноса, комиссия за выдачу ипотечного кредита, порядок погашения кредита.

ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» считает, что в действиях Банка отсутствуют признаки нарушения законодательства о рекламе.

Со слов представителя банка, определил объекты рекламирования и содержание рекламы ОАО «ДНБ НОР Мончебанк».

Комиссия с доводами ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» не согласна.

Комиссия, в присутствии представителя, обзрела макет рекламы, изучила полный текст рекламы.

Из текста рекламы, выполненного мелким шрифтом, следует, что процентная ставка ипотечного кредитования от 9% до 11%, первоначальный взнос 10% от стоимости приобретаемой недвижимости.

Из условий ипотечного кредитования физических лиц, представленных Банком, следует, что процентная ставка 9% на получение ипотечного кредита предоставляется Банком при условии внесения первоначального взноса в размере 50% стоимости приобретаемой недвижимости. При внесении взноса в размере 10% от стоимости приобретаемой недвижимости процентная ставка Банка составляет 11%.

В рекламе конкретно указана первоначальная сумма взноса - 10%, рекламодатель не указал, что процентная ставка по кредиту зависима от первоначального взноса. Таким образом, информация, изложенная в рекламном баннере, не соответствует действительности, заемщик не может получить в ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» ипотечный кредит 9% при первоначальном взносе 10% от стоимости приобретаемой недвижимости, т.е. отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, при этом искажается смысл информации, и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» также не указал в рекламе такие существенные условия, влияющих на сумму расходов заемщика как: оформление закладной и страхование приобретаемой недвижимости.

В типовой форме договора с физическим лицом, которую представил ОАО «ДНБ НОР Мончебанк», в пункте 2 Порядок предоставления кредита указано, что до выдачи кредита заемщик уплачивает кредитору комиссию за оформление закладной, а также обязан заключить договор страхования предмета залога жилого помещения.

В пункте 3.2 типового договора сказано, что в расчет полной стоимости кредита включаются: комиссия (тариф) за оформление закладной в размере, указанном в п.2.1 настоящего договора; платежи заемщика в пользу третьих лиц (Приложение №1 к настоящему договору). В приложении №1 в прочие расходы входят платежи страховой компании (за весь срок кредитования).

Таким образом, материалами дела подтверждается факт умалчивания об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которую

понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой.

Отсутствие в рекламе существенной части информации о наименовании или имени лица, оказывающего услуги по кредитованию, а так же условия оказания услуг по кредитованию, влияющие на сумму расходов и доходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, приводит к искажению рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться услугами ипотечного кредитования под 9%.

Несмотря на формальное наличие в рекламе информации о наименовании банка и неполных условиях кредитования, форма представления сведений была такова, что они не воспринимались потребителями и фактически, по мнению Комиссии, в рекламе отсутствовали.

Размер и способ доведения до потребителя условий кредита в рекламе должен быть таким, чтобы условия воспринимались человеком обычным образом (т.е. без использования вспомогательных технических средств), если одно из условий, влияющих на стоимость кредита, воспринимается потребителями указанным образом.

Комиссия считает, что данная информация не была доведена до потребителей надлежаще, а именно - отсутствует часть существенной информации, при этом искажается смысл информации, и вводятся в заблуждение потребители рекламы. Исследовав представленные материалы, комиссия считает, что вышеназванная реклама не соответствует требованию части 1 статьи 28, пункту 2 части 2 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона о рекламе и в соответствии со статьей 3 Закона реклама является ненадлежащей.

В соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение части 1 статьи 28 Закона о рекламе возложена на рекламодателя, за нарушение пункта 2 части 2 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона - возложена на рекламодателя.

Согласно материалам дела и договору от 27 декабря 2010 года № 180/2010 о комплексном рекламном обслуживании рекламодателем и рекламодателем является - ОАО «ДНБ НОР Мончебанк».

Согласно статье 3 Закона о рекламе под рекламодателем понимается изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо, под рекламодателем понимается лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Определил объект рекламирования, принял работы по изготовлению и разместил рекламу в виде баннера в окне Банка - ОАО «ДНБ НОР Мончебанк».

Таким образом, будучи рекламодателем и рекламодателем ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» нарушил части 1 статьи 28 и пункта 2 части 2 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

Оказание финансовых услуг (в том числе кредитование) представляет собой один из самых серьезных лицензионных видов деятельности на рынке услуг. Операции, связанные с такими материальными благами, как денежные средства, всегда предполагают риск и опасения за их утрату. Профессиональные участники финансового рынка в связи с этим обязаны в силу закона предпринять все необходимые меры для обеспечения своей добросовестности, интересов потребителей и оправдания их доверия.

Доведение до потребителя информации должным образом с указанием наименования банка, оказывающего кредитование, а также полных и существенных условий кредитования, которые оказывает этот банк - одна из гарантий соблюдения информационного права клиента. Наименование - индивидуализирующий признак организации. Без его наличия не может быть образовано и вести деятельность юридическое лицо. Требования Закона о рекламе предусматривают обязательность указания наименования юридического лица при размещении рекламы банковских, страховых и иных финансовых услуг.

Несоблюдение требований законодательства о рекламе имеет высокую степень общественной опасности, поскольку отсутствие в рекламе существенной части информации либо невозможность ее восприятия, что фактически является ее отсутствием, создаёт предпосылки для возможных злоупотреблений со стороны рекламодателей.

Объяснения ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» учтены при рассмотрении дела. Руководствуясь пунктом 2 части 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, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508, Комиссия РЕШИЛА:

1. Признать рекламу, размещенную в окне банка ОАО «ДНБ НОР Мончебанк», «Отличная ипотека всего от 9%. Кредит для гашения ипотеки в другом банке», ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 1 статьи 28, пункту 2 части 2 статьи 28 и часть 7 статьи 5 Закона о рекламе.
2. Выдать предписание ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» о прекращении нарушения требования части 1 статьи 28, пункту 2 части 2 статьи 28 и часть 7 статьи 5 Закона о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Мурманского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьёй 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении юридического лица - ОАО «ДНБ НОР Мончебанк».

Результативная часть решения была объявлена 12.05. 2011 года.

Решение изготовлено в полном объеме 17.05.2011 года.

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

Председатель комиссии: С.А.Чеченина

Члены комиссии: С.В.Мороз, К.Ф.Воронина

ПРЕДПИСАНИЕ о прекращении нарушения законодательства

Российской Федерации о рекламе по делу № 06-03-11/07

12.05.2011 года г. Мурманск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председателя комиссии – Чечениной С.А.,

членов комиссии: Мороз С.В., Ворониной К.Ф.,

на основании своего решения от 12.05.2011 года по делу № 06-03-11/07 о признании рекламы, размещенной в окне банка ОАО «ДНБ НОР Мончебанк», «Отличная ипотека всего от 9%. Кредит для гашения ипотеки в другом банке», ненадлежащей,

поскольку в ней нарушены требования части 1 статьи 28, пункту 2 части 2 статьи 28 и часть 7 статьи 5 Федерального Закон « О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ (Далее - Закон о рекламе), и в соответствии с пунктом 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508,
ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. Рекламораспространителю и рекламодателю - ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» прекратить нарушения требований части 1 статьи 28, пункта 2 части 2 статьи 28 и части 7 статьи 5 Федерального Закона «О рекламе» от 13.03.06 № 38-ФЗ и обеспечить их соблюдение, а именно реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя, отчество), 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, а также не допускать отсутствие части существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации, и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

2. Об исполнении предписания сообщить в УФАС по Мурманской области в течение тридцати дней с момента получения предписания.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе ФАС России вправе в соответствии с частью 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.

Председатель комиссии: С.А.Чеченина

Члены комиссии: С.В.Мороз, К.Ф.Воронина