

РЕШЕНИЕ
по делу № РЦ.08.09.52
21 января 2010 г. г. Москва

Комиссия ФАС России по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии

Кашеваров А.Б. - заместитель руководителя ФАС России;

Члены Комиссии:

Никитина Т.Е. – заместитель начальника Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Василенкова И.И. – заместитель начальника управления - начальник отдела Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Клименкова М.В. – главный специалист-эксперт отдела контроля законодательства о рекламе Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции, рассмотрев материалы дела № РЦ.08.09.52 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, возбужденного по факту распространения в апреле - мае 2009 г. в офисах банка ЗАО «Райффайзенбанк» посредством флаеров – анкет «История в Ваших руках» рекламы кредитных продуктов с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD, в которой сообщалось условие погашения кредита, в присутствии представителей:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

ЗАО «Райффайзенбанк» (адрес: ул. Троицкая, д. 17, стр. 1, г. Москва, 129090, ИНН 7744000302, КПП 775001001) – Угрюмова Г.В. (доверенность № 253 от 20.01.2010),
УСТАНОВИЛА:

ФАС России с 27 августа 2009 г. по 31 августа 2009 г. провел проверку рекламы финансовых услуг по кредитованию ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) на предмет соблюдения в рекламе услуг по кредитованию требований части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе»).

В апреле - мае 2009 г. в офисах банка ЗАО «Райффайзенбанк» посредством флаера - анкеты «История в Ваших руках» распространялась реклама кредитных продуктов с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD, в которой сообщалось условие погашения кредита.

В ходе контрольного мероприятия была выявлена реклама услуг по кредитованию, предоставляемых Банком, в том числе реклама кредитных продуктов с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD, распространявшаяся посредством флаера - анкеты «История в Ваших руках» в офисах банка в апреле – мае 2009 г., в которой сообщалось условие погашения кредита.

Флаер – анкета «История в Ваших руках» выполнена в виде двух блоков.

В верхнем блоке флаера – анкеты «История в Ваших руках» приводится изображение кредитной карты ЗАО «Райффайзенбанк» MASTERCARD Evrovision song contest Moscow 2009.

В нижнем блоке флаера – анкеты «История в Ваших руках» сообщается о проведении конкурса «Евровидение – 2009» в России и предлагается открыть кредитную карту Raiffeisenbank MASTERCARD с ярким и оригинальным дизайном, а также заполнить анкету.

На обратной стороне флаера – анкеты «История в Ваших руках» указывается

телефон службы поддержки, скидки по программе «Скидки для Вас», как открыть кредитную карту и сообщается о преимуществах кредитной карты Райффайзенбанк:

«Срок действия кредитной линии не ограничен.

Гибкие условия погашения кредита: Вы сами выбираете размер Вашего ежемесячного платежа (но не менее 10% от суммы задолженности).

Возможность выпуска дополнительных карт. Кредитная карта принимается к оплате во всем мире.

Бесплатный доступ к системе Интернет-банка Raiffeisen CONNECT.»

ЗАО «Райффайзенбанк» разработаны «Общие условия обслуживания счетов, вкладов и потребительских кредитов» (далее – «Общие условия»). «Общие условия» содержат основные понятия, используемые банком при кредитовании населения и основные положения кредитования.

В силу пункта 7.3.1. «Общих условий» клиент обязан ежемесячно осуществлять минимальный платеж не позднее последнего дня соответствующего периода. Согласно пункту 1.26 «Общих условий» минимальный платеж - обязательный ежемесячный платеж по кредиту в погашение общей задолженности по Ссудным счетам. Минимальный платеж включает в себя просроченные проценты, перерасход кредитного лимита, просроченную задолженность, начисленные проценты к погашению, 10 % от общей задолженности в расчетную дату.

В соответствии с пунктами 7.2.1 и 7.2.2. «Общих условий» проценты за пользование кредитными средствами начисляются в валюте кредита, начиная со дня, следующего за датой предоставления кредита, до даты полного погашения задолженности включительно. Начисление процентов производится ежедневно за фактический период пользования кредитными средствами по ставке согласно Тарифам банка.

Согласно пункту 7.2.3. «Общих условий» минимальным платежом при отсутствии просроченных процентов, перерасхода кредитного лимита и просроченной задолженности, в первую очередь, погашаются начисленные проценты за пользование кредитом, а оставшаяся часть направляется на погашение основного долга.

В соответствии с пункту 7.3.1. «Общих условий» под общей задолженностью понимаются все средства, поступающие на счет клиента, которые списываются Банком в безакцептном порядке в счет ее погашения по кредиту (при ее наличии) в следующем порядке: просроченные проценты, перерасход кредитного лимита, просроченная задолженность, начисленные проценты к погашению, 10% от задолженности до востребования, 10% от задолженности льготного периода, задолженность до востребования, текущая задолженность.

Из указанных условий следует, что минимальный размер ежемесячного платежа складывается из платежей, которые могут при определенных условиях изменить его размер. Поскольку возникновение просроченных процентов, перерасхода кредитного лимита, просроченной задолженности зависит от поведения заемщика, размер минимального платежа может изменяться на сумму таких просроченных процентов, перерасхода кредитного лимита, просроченную задолженность.

Однако, платежи в погашение процентов по кредиту и уплата суммы в размере 10 % от общей задолженности остаются неизменными и обязательными к погашению в расчетную дату.

Учитывая изложенное, минимальный размер платежа, который заемщик обязан ежемесячно осуществлять за пользование кредитными средствами, складывается из начисленных процентов за пользование кредитом и десяти процентов от суммы

задолженности.

Вместе с тем, в рекламе сообщается, что минимальный размер ежемесячного платежа может составлять только десять процентов от суммы задолженности. Таким образом, в рекламе сообщаются не соответствующие действительности сведения о минимальном размере ежемесячного платежа за пользование кредитом

В соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе») недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Таким образом, реклама услуг по кредитованию, предоставляемых Банком, а именно реклама кредитных продуктов, с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD противоречит требованиям пункта 4 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием 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 заёмщика и влияющие на неё.

Сумма расходов, которую понесут потребители, получившие кредит в «Райффайзенбанк», формируется из тех выплат, которые осуществит заёмщик по кредитному договору в течение срока, на который выдан кредит, исходя из суммы кредита.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заёмщика, 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 заёмщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В рекламе кредитных продуктов с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD указано условие погашения кредита – размер минимального платежа, которое определяет стоимость конкретного кредитного продукта.

ЗАО «Райффайзенбанк» разработаны тарифные планы по обслуживанию кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD: тарифный план «Стандарт» и тарифный план «Оптимальный», согласно которым банк предоставляет кредиты с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD.

В указанных тарифных планах, закреплены такие условия, как процентная ставка, размер кредитного лимита, годовые комиссии по основной и дополнительной картам, комиссии за снятие наличных, месячный лимит снятия наличных и т.д.

Согласно тарифному плану «Стандарт» размер кредитного лимита составляет от 15000 до 210000 рублей, а при предоставлении документов на автомобиль в собственности (для подтверждения доходов) - от 15000 до 75 000 рублей. Годовая комиссия по основной карте составляет 900 рублей, по дополнительной карте - 600 рублей.

Процентная ставка по кредиту согласно тарифному плану «Стандарт» в рублях составляет 24 % годовых (в период с 29 декабря 2008 по 12 апреля 2009), и 26,9% годовых (в период с 13 апреля 2009 по 05 мая), при предоставлении документов на автомобиль в собственности для подтверждения доходов процентная ставка - 25% годовых.

Согласно тарифному плану «Оптимальный» кредитный лимит составляет от 15000 до 210000 рублей, при предоставлении документов на автомобиль в

собственности для подтверждения доходов размер кредитного лимита составляет от 15000 до 75 000 рублей. Годовая комиссия по основной карте составляет 325 рублей, по дополнительной карте составляет 290 рублей. Процентная ставка по кредиту в рублях, при предоставлении справки по форме 2- НДФЛ (в качестве подтверждения дохода) составляет 30 % годовых (с 29 января 2008 по 5 мая 2009). Кроме того, согласно данным тарифным планам с клиентов банка, воспользовавшихся указанной финансовой услугой, взимаются и иные комиссионные сборы, а именно: комиссии за снятие наличных средств, комиссия за просроченный платеж, процентная ставка на сумму перерасхода кредитного лимита, комиссия за перерасход кредитного лимита, комиссии за приостановку операций по утерянной карте, доставка ежемесячных выписок почтой и т.п. Таким образом, в рекламе отсутствуют сведения об иных условиях, связанных с предоставлением, использованием и погашением кредита и влияющих или определяющих его стоимость, а именно процентная ставка, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заёмщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

С учетом изложенного, в рекламе, распространившейся посредством флаера – анкеты «История в Ваших руках» кредитных продуктов, включающих кредитные продукты: «Стандарт», «Оптимальный», с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD, не приводятся все условия, определяющие стоимость кредита, при указании одного из таких условий.

Учитывая изложенное, реклама ЗАО «Райффайзенбанк» кредитных продуктов с использованием кредитных карт Raiffeisenbank MASTERCARD, распространявшаяся посредством флаера - анкеты «История в Ваших руках» в офисах банка в апреле – мае 2009 г., противоречит требованиям части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований пункта 4 части 3 статьи 5 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламоатель.

В соответствии со статьей 14.3 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации нарушение рекламоателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от сорока тысяч до пятисот тысяч рублей.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований пункта 4 части 3 статьи 5 и части 3 статьи 28 настоящего закона несет рекламоатель.

Рекламоателем указанной рекламы является ЗАО «Райффайзенбанк» (адрес: ул. Троицкая, д. 17, стр. 1, г. Москва, 129090, ИНН 7744000302, КПП 775001001).

Доверенный представитель ЗАО «Райффайзенбанк» указал, что в настоящее время рекламная кампания кредитных продуктов ЗАО «Райффайзенбанк» прекращена и указанные флаеры и буклет не распространяются.

Руководствуясь пунктом 4 части 3 статьи 5, частью 3 статьи 28, пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «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 рекламу кредитных продуктов ЗАО «Райффайзенбанк», распространявшуюся в офисах банка ЗАО «Райффайзенбанк» посредством

флаера - анкеты «История в Ваших руках», ненадлежащей, нарушающей требования пункта 4 части 3 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе ЗАО «Райффайзенбанк» не выдавать, в связи с прекращением распространения флаера - анкеты «История в Ваших руках».

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении ЗАО «Райффайзенбанк» рекламодателя рекламы кредитных продуктов.

Решение изготовлено в полном объеме 01 февраля 2010 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии И.И. Василенкова

Т.Е. Никитина

М.В. Клименкова

Перечень территориальных органов ФАС России с их актуальными адресами можно скачать внизу страницы