РЕШЕНИЕ № 14

« 25 » мая 2009г. г. Иркутск

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы России по Иркутской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии:

члены Комиссии:

рассмотрев дело № 28/р, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту размещения в газете «Усольские новости и міровые репортажи» № 27 (719) от 02.07.2008 г. на стр. 12, № 28 (720) от 09.07.2008 г. на стр. 14, № 29 (721) от 16.07.2008 г. на стр. 14, № 30 (722) от 23.07.2008 г. на стр. 14 рекламы Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОАО) «Кредиты на неотложные нужды», без указания всех условий, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющих на нее.

в присутствии представителей:

лиц, в действиях которых содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

– Акционерный коммерческий Сберегательный банк российской Федерации Открытое акционерное общество (ИНН 7707083893, юр. адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19) – представитель по доверенности № 30-03/44 от 14 апреля 2009 года

- ООО "Маркетинговые консультации" (ИНН 3808157907, КПП 380801001, ОГРН 1073808023981, юр. адрес: 664011, г. Иркутск,

Цесовская набережная, 6; почтовый адрес: 664047, г. Иркутск, ул. Депутатская, 32)- представитель по доверенности № б/н от 01.04.2009 года –

в отсутствии ИП Б. должным образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела, заявившего ходатайство о рассмотрении дела в его отсутствии (вх. № 624 от 25.05.2009г.),

УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Иркутской области в целях осуществления государственного контроля по соблюдению требований законодательства о рекламе и пресечения распространения ненадлежащей рекламы, в соответствии с требованиями статьи 33 Федерального закона «О рекламе» № 38-ФЗ от 13.03.2006г, в период с 20.10.2008 г. по 30.10.2008 г. проведена проверка рекламы, размещенной в газете «Усольские новости и міровые репортажи».

В результате проверки выявлена реклама:

1.**№ 27 (719) от 02.07.2008 г. на стр. 12** следующего содержания: « Где найти деньги на поездку за границу? Палатка, спальник, горный велосипед… список вещей, так необходимых для сказочного отдыха с друзьями – одноклассниками, у моего сына всё расширялся и дорожал. Шансы на утверждение его у родителей таяли на глазах. К тому же старшие члены семьи планировали провести летний отпуск совсем по – другому – в заграничное турне мы собирались отправиться нашей старой компанией – тремя семьями. Дорогостоящее экстремальное обмундирование для сына – подростка в планы моих однокашников явно не входило. Горячий песок, морские прогулки на катере, заграничные музеи, неторопливые вечерние променады – вот он, идеальный отпуск. Только для идеала обычно чуть–чуть чего–то не хватает. В данном случае банально немножко не хватало денег. Если море, то только отечественное. Если катер, то только по реке. Если музей, то явно не Лувр. А если еще и на горный велосипед согласиться, то идеала тем более не получится. Но отказаться от мечты – дело последнее. Тем более что возможность получить то, чего чуть–чуть не хватает, всегда есть. Кредит «На неотложные нужды» Сбербанка России как раз такой вариант. Минимальная сумма кредита – 15 тыс. рублей, максимальная – в зависимости от дохода. Простой пакет документов, а срок рассмотрения заявки – не больше недели. Период кредитования может быть разным, максимальный – 5 лет. Впрочем, долг можно отдать и быстрее – штрафы за досрочное погашение кредита отсутствуют. А до первого августа в Сбербанке действует специальное предложение по кредиту! Хоть на путёвку к морю, хоть в горы на велосипеде отправляйтесь. А можно и то, и другое и самое главное – сразу! И это бесспорно, самый лучший вариант. www. bkb.sbrf.ru Многоканальный телефон для справок: 8 – 800 – 333 – 02 – 34. На правах рекламы. Сбербанк России ОАО. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 03.10.2002 г. Июнь 2008 г. Срок действия – до появления новой или дополнительной информации».

2. № 28 (720) от 09.07.2008 г. на стр. 14, «Где взять деньги на институт? С каждым годом школьные сочинения на тему «Кем я хочу стать?» становятся всё более и более серьёзными. Я открываю тетради своих учеников и вижу, как пропитана каждая строчка мечтами и жгучим желанием построить карьеру, добиться успеха, стать настоящим профессионалом в любимом деле. Рейтинг желаний старшеклассников: высшее образование, а то и два, свой бизнес или руководящий пост в большой корпорации или вообще открытие чего то совершенно нового для своего города, региона, страны. Однако мечты мечтами, но каждый школьник знает, что фундамент успешной карьеры – это знание. К сожалению, получить хорошее образование многим оказывается не по карману. Вопросы поступления в вуз, экзамены и, конечно, оплата обучения стали горячей темой каждого родительского собрания в последний год. Родители как никто хотят, чтобы ребёнок нашёл своё место в жизни, чтобы его мечта исполнилась. И готовы искать тот путь, который приведёт их к заветной цели. Для многих этой дорогой к цели стал «Кредит на неотложные нужды» Сбербанка России. Минимальная сумма кредита – 15 тыс. рублей, максимальная – в

зависимости от дохода. Простой пакет документов, а срок рассмотрения заявки – не больше недели. Срок кредитования может быть различным, максимальный – 5 лет. К моменту возврата долга ваш ребёнок будет уже дипломированным специалистом. Впрочем, долг можно отдать и быстрее – штрафы за досрочное погашение кредита отсутствуют. А до первого августа в Сбербанке действует специальное предложение по кредиту! А ещё образование в кредит учит ответственности «маленьких взрослых». Они хотят отблагодарить родителей «с процентами». А лучший процент для родителей – это пятёрки, хороший диплом и любимая работа. www. bkb.sbrf.ru Многоканальный телефон для справок: 8 – 800 – 333 – 02 – 34. На правах рекламы. Сбербанк России ОАО. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 03.10.2002 г. Июнь 2008 г. Срок действия – до появления новой или дополнительной информации».

3. № 29 (721) от 16.07.2008 г. на стр. 14, «Неотложное счастье. Где найти деньги на свадьбу? Свадьбы бывают разные. Пышные, скромные, тайные, вторые, третьи, деревянные и золотые. Кто – то всю жизнь мечтает о сказочном торжестве, а кто – то идёт в ЗАГС в обеденный перерыв в джинсах и венке из одуванчиков. У моих друзей свадьба выдалась скоропалительной. Но от того она не стала менее прекрасной. Сказать, что торжество нагрянуло нежданно и негаданно, нельзя. Заявление в ЗАГС было подано после долгого обсуждения даты. Подружка моя Катя подошла к выбору торжественного дня очень ответственно. Изучила гороскопы, фэн–шуй, законы нумерологии и прочие серьёзные книжки. Перебрала семейные счастливые даты и вот – выбор сделан. Правда, со дня бракосочетания нужно было ждать больше полугода. Зато оставалось время, что бы денег подкопить. Ведь день свадьбы должен стать настоящей сказкой с исполнением всех мечт: роскошное платье, статусный ресторан, белый лимузин, многочисленные друзья и родственники, трёхэтажный торт. Эх, вот оно – счастье! А до него ещё полгода. Но планы хорошо смотрятся в производственных документах. В жизни, а тем более личной, плановая экономика удаётся не столь безупречно. Катькин избранник однажды вечером ошеломил её новостью: через месяц придётся переехать совсем в другой регион. Это называется повышение по службе – пояснил любимый и добавил: «Ты, конечно, поедешь со мной». Словом снарядить свадебный кортеж предстояло гораздо раньше, чем планировалось. Катька была счастлива – фэн – шуй и зодиаки уже казались ей совершенно бесполезными мелочами. А вот её суженый не разделял столь радужного настроения. Ещё бы, ведь его заботили совсем другие вопросы: времени, чтобы накопить денег, не было, а не исполнить мечту любимой о шикарной свадьбе он просто не мог. Решение явилось с рекламного щита. «Кредит на неотложные нужды» - ну точно про нас! – решил молодой человек и отправился в Сбербанк России. Ознакомившись с условиями, убедился – то, что надо. Сумма кредита от 15 тыс. рублей, минимум документов, а срок рассмотрения заявки – не больше недели. Период кредитования может быть разным, максимальный – 5 лет. Впрочем, с долгом будущий супруг намеревался расплатиться быстрее – не зря же его в должности повысили, да и штрафы за досрочное погашение кредита отсутствуют. А до первого августа в Сбербанке действует специальное предложение по кредиту! А потом завертелось – кольца, свадебное платье, марш Мендельсона, банкет, лёгкое головокружение в вальсе – то ли от танца, то ли от счастья…- Чем случайней, тем верней, - промелькнуло в голове у Кати. – Какое счастье эта «неотложная» свадьба! Зачем ждать, надо делать! www. bkb.sbrf.ru. Многоканальный телефон для справок: 8 – 800 – 333 – 02 – 34. На правах рекламы. Сбербанк России ОАО. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 03.10.2002 г. Июнь 2008 г. Срок действия – до появления новой или дополнительной информации».

4. № 30 (722) от 23.07.2008 г. на стр. 14, «Где найти деньги на бытовую технику? Футбол – святое для мужчин дело. А когда речь идёт о чемпионате или того больше – об Олимпиаде, то можно забыть про всё на свете и мечтать только о голе в чужие ворота. И ещё о хорошем телевизоре. Плазменном… метр в диагонали… с колонками…Сладкие грёзы супруга, сыто развалившегося на диване, были мной бесчеловечно прерваны: - Дорогой, как я хочу скорее в отпуск! Наконец то достроим теплицу! Перспектива отпуска на грядках его явно не прельщала. Прощай, футбол, здравствуй лопата! Но футбол заставляет творить чудеса, даже самого ленивого мужчину. Чем отвлечь любимую от огорода? Ну, разве что только давней мечтой – новой швейной машинкой. Так и порешили: мне – машинку, ему – телевизор! И все будут счастливы и довольны. Правда, в мыслях у моего избранника всё сложилось гораздо легче, чем на деле. Как ни крути, а зарплаты сразу на две мечты не хватало. Одна из них явно откладывалась на потом. Решением дилеммы стал кредит «На неотложные нужды» Сбербанка России. Минимальная сумма кредита – 15 тыс. рублей, максимальная – в зависимости от дохода. Простой пакет документов, а срок рассмотрения заявки – не больше недели (как раз к началу чемпионата!). Период кредитования может быть разным, максимальный – 5 лет. В прочем долг можно отдать и быстрее – штрафы за досрочное погашение кредита отсутствуют. А до первого августа в Сбербанке действует специальное предложение по кредиту! И главное – объясняться ни с кем не надо – ещё одна грань мужской мечты. На что хочу – на то и трачу! Плазма в полстены и футбол! Швейная машинка в соседней комнате и как результат – много новых платьев на лето! Да ещё и футбол «наши» выиграли! Вот оно – настоящее мужское счастье! Дорогой, как я хочу скорее отпуск. Хочу гулять по морской набережной в своих новых нарядах…- Не вопрос, любимая! С кредитом Сбербанка хоть в кругосветку! www. bkb.sbrf.ru Многоканальный телефон для справок: 8 – 800 – 333 – 02 – 34. На правах рекламы. Сбербанк России ОАО. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 03.10.2002 г. Июнь 2008 г. Срок действия – до появления новой или дополнительной информации».

В ходе проверки получены следующие документы: Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № 13-0330 от 28.06.2002 г.; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей серия <...> Устав Редакции газеты «Усольские новости и міровые репортажи» от 24.03.2005 г.; бланк- заявка Байкальского банка Сбербанка России от 20 июня 2008года; макет рекламы «Где найти деньги на поездку за границу?»; Договор о размещении информационных материалов от 01.06.2008 года, заключены ИП Бутаковым С.Е. и ООО «Маркетинговые консультации»; Счет № 277 от 23.06.2008г.; Платежное поручение № 368 от 16.07.2008г. на сумму 9720 рублей; Платежное поручение № 333 от 04.07.2008 года на сумму 16735 рублей; Платежное поручение № 343 от 10.07.2008года на сумму 4860 рублей.

В соответствии с представленными документами установлено: газета «Усольские новости и міровые репортажи» зарегистрирована в качестве средства массовой информации 28.06.2002 г. (свидетельство о регистрации ПИ № 13 – 0330).

Согласно свидетельства о регистрации средства массовой информации, газета является изданием, по тематической специализации, газетой выходного дня, а также публикация объявлений и рекламы. Данная газета не специализируется на материалах и сообщениях рекламного характера. Учредителем данной газеты является . Согласно Уставу «Редакции газеты «Усольские новости и міровые репортажи» Редакция газеты «Усольские новости и міровые репортажи» осуществляет производство и выпуск данной газеты. Данная редакция не является юридическим лицом, самостоятельно хозяйствующим субъектом. Редакция является структурным подразделением ИП Б.

Иркутским УФАС России направлен запрос в адрес ООО "Маркетинговые консультации" (исх. № 6677-13 от 01.12.2008г.).

На данный запрос ООО «Маркетинговые консультации» представлены следующие документы (вх. 6214 от 16.12.2008г., вх. № 6214 от 19.12.2008г.): Счет № 277 от 23.06.2008 года; Счет № 276 от 23.06.2008года; Платежное поручение № 368 от 16.07.2008 года на сумму 9720 рублей; Платежное поручение № 343 от 10.07.2008 года на сумму 4860 рублей; Платежное поручение № 333 от 04.07.2008 года на сумму 16735 рублей; Платежное поручение № 283 от 25.06.2008 года на сумму 4860 рублей; Акт № 456 от 16.07.2008 года; Акт № 457 от 16.07.2008; Электронное письмо с приложением рекламного макета; Договор от 01.06.2008 года № б/н о размещении информационных материалов; Медиа-план на рекламу «Кредит на неотложные нужды»; бланк-заказ ИП Бутакову С.Е. на размещение рекламы Сбербанка России «Кредит на неотложные нужды»; Устав ООО "Маркетинговые консультации"; Учредительный договор от 20.10.07г. о создании и деятельности ООО "Маркетинговые консультации"; Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия <...> Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия <...> и письменные пояснения.

В соответствии с данными пояснениями рекламодателем (заказчиком) рекламы «Кредит на неотложные нужды», размещенной в газете "Усольские новости и міровые репортажи" № 27 от 02.07.2008 года на стр. 12, № 28 от 09.07.2008г. на стр. 13, № 29 от 16.07.2008г. на стр. 14, № 30 от 23.07.2008г. на стр. 14 является Байкальского Банка Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОАО) (юр. адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19).

Иркутским УФАС России 30 декабря 2008 года направлен запрос (исх. № 8144-13) в адрес Байкальского Банка Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОАО).

По данному запросу предоставлены следующие документы: макеты реклам; график размещения рекламы; Счет на оплату № 209 от 23.06.2008 года на сумму 184 840 рублей 70 копеек; Счет на оплату № 267 от 18.07.2008 года; Счет на оплату № 270 от 22.07.2008 года; Платежное поручение № 186265 от 31.07.2008 года на сумму 221 696 рублей 55 копеек; Платежное поручение № 184256 от 29.07.2008 года; Платежное поручение № 168476 от 15.07.2008 года на сумму 184840 рублей 70 копеек; Условия предоставления Сбербанком России кредита «на неотложные нужды» по состоянию на июль 2008 года; Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (ОАО); Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия <...> Генеральная лицензия на осуществление банковских операций; а также письменные пояснения.

В данных пояснениях сообщается, что в июне месяце Байкальским Банком Сбербанка России подана устная заявка в ООО "Маркетинговые консультации" на размещение рекламного материала в средствах массовой информации. ООО "Маркетинговые консультации" составлен медиа-план на размещение данной рекламы и разработаны макеты реклам. Медиа-план и макеты направлены по электронной почте Банку. После этого Банк оплатил выставленный Обществом счет за размещение рекламы. Рекламодателем является Байкальский Банк Сбербанка России (ОАО), рекламопроизводителем и рекламораспространителем – ООО «Маркетинговые консультации.

По мнению Банка, реклама «Кредит на неотложные нужды», размещенная в № 27 от 02.07.2008 года на стр. 12, № 28 от 09.07.2008г. на стр. 13, № 29 от 16.07.2008г. на стр. 14, № 30 от 23.07.2008г. на стр. 14 в газете "Усольские новости и міровые репортажи", не нарушает требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», так как указание в рекламе на минимальную сумму кредита и максимальный срок кредитования, отсутствие штрафов за досрочное погашение кредита, не сообщает потребителю стоимостных характеристик кредита. Понятие стоимости кредита не содержится в гражданском законодательстве. Стоимость кредита составляют проценты и комиссии, уплачиваемые заемщиком банку за пользование кредитными средствами, расходы на страхование имущества. В соответствии со ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца. Следовательно, в случае надлежащего выполнения обязательств по договору заемщик не оплачивает штраф за досрочный возврат кредита, а он, по мнению Банка не может определять стоимость кредита. Тем более что в Сбербанке по кредитам на неотложные нужды отсутствуют какие-либо штрафные санкции за досрочный возврат кредита.

Икутским УФАС России при изучении реклам «Кредит на неотложные нужды», размещенных в газете «Усольские новости и міровые репортажи» в № 27 (719) от 02.07.2008 г. на стр. 12, № 28 (720) от 09.07.2008 г. на стр. 14, № 29 (721) от 16.07.2008 г. на стр. 14, № 30 (722) от 23.07.2008 г. на стр. 14, установлено, что в них содержится информация о предоставлении Сбербанком России «Кредита на неотложные нужды», в которых указаны некоторые условия: минимальная сумма кредита - 15 тысяч рублей, срок рассмотрения заявки - не больше недели, максимальный срок кредитования – 5 лет, возможность досрочного погашения кредита, минимальный пакет документов, отсутствие штрафов за досрочное погашение кредита.

В связи с тем, что данная реклама имеет признаки нарушения части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» Иркутским УФАС России 4 апреля 2009 года возбуждено дело № 28/р.

25 мая 2009 года в 15 часов 00 минут состоялось рассмотрение данного дела.

В ходе рассмотрения дела представитель Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (ОАО) – Данько И.А. пояснил следующее.

Рассматриваемая реклама не содержит нарушений требований рекламного законодательства. Так как те условия, которые содержатся в рекламе, а именно: минимальная сумма кредита – 15000 рублей, максимальный срок кредитования – 5 лет, срок рассмотрения заявки – не больше недели, отсутствие штрафных санкций; не влияют на стоимость кредита. Данные условия указаны для информирования потребителей о кредитовании, Банк при этом не вводит потребителей рекламы в заблуждение относительно условий получения кредита. Более подробную информацию потребитель может получить на сайте Банка, по телефону, либо непосредственно в банке. Номер телефона и электронный адрес в рекламе указаны.

Представитель ООО «Маркетинговые консультации» - . пояснил, что понятие стоимости кредита в законодательстве не определено. В рассматриваемой рекламе Банк указал только те условия, которые не влияют на стоимость кредита. Если бы Банк в рекламе указал размер процентной ставки, какие либо комиссии или сборы, то в таком случае действительно имело бы место нарушение требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе». Однако данные условия в рекламе отсутствуют, следовательно, реклама не содержит нарушение требования законодательства.

Данные пояснения Комиссией Иркутского УФАС заслушаны и приобщены к материалам дела.

По результатам рассмотрения документов, представленных лицами, привлеченными к участию в рассмотрении дела, письменных и устных пояснений Комиссией Иркутского УФАС установлено следующее.

Согласно Приложению № 1 к Уставу Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (ОАО) Байкальский банк является филиалом Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (ОАО).

Частью 2 статьи 55 Гражданского Кодекса Российской Федерации предусмотрено, что филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом, создавшим их юридическим лицом, и действуют на основании утвержденных им положений (часть 3 статьи 55 ГК РФ).

Поскольку филиал действует от имени создавшего их юридического лица, т.е. не выступает в качестве самостоятельного субъекта гражданского оборота, то и ответственность за их деятельность несет создавшее их юридическое лицо.

Таким образом, Байкальский Банк действует от имени создавшего его юридического лица - Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОАО).

Байкальский Банк Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (ОАО) в июне 2008 года обратился к Обществу с ограниченной ответственностью "Маркетинговые консультации" с устной заявкой о размещении рекламного материала в средствах массовой информации.

ООО "Маркетинговые консультации" составлен медиа-план на размещение данной рекламы и разработаны макеты реклам, которые направлены по электронной почте Банку.

Обществом с ограниченной ответственностью «Маркетинговые консультации» выставлены Банку для оплаты счета № 277 от 23.06.2008 года и № 276 от 23.06.2008года за размещение рекламы в газете "Усольские новости и міровые репортажи".

Данные счета были оплачены Банком, что подтверждается платежными поручениями: № 368 от 16.07.2008 года на сумму 9720 рублей, № 343 от 10.07.2008 года на сумму 4860 рублей, № 333 от 04.07.2008 года на сумму 16735 рублей, № 283 от 25.06.2008 года на сумму 4860 рублей.

1 июня 2008 года Обществом с ограниченной ответственностью «Маркетинговые консультации» заключен с ИП Бутаковым С.Е. Договор № б/н о размещении информационных материалов, в соответствии с которым Заказчик (ООО "Маркетинговые консультации") поручает, а исполнитель (ИП Б.) обязуется опубликовать рекламные блоки, представленные Заказчиком, в газете "Усольские новости и міровые репортажи".

На основании Договора от 01.06.2008г. реклама Банка «Кредит на неотложные нужды» размещена в газете "Усольские новости и міровые репортажи" в № 27 от 02.07.2008 года на стр. 12, в № 28 от 09.07.2008г. на стр. 13, в № 29 от 16.07.2008г. на стр. 14, в № 30 от 23.07.2008г. на стр. 14.

В рекламе содержится информация о предоставлении Сбербанком России «Кредита на неотложные нужды», в которой указаны следующие условия: сумма кредита от 15 тысяч рублей, срок рассмотрения заявки - не больше недели, максимальный срок кредитования – 5 лет, возможность досрочного погашения кредита, минимальный пакет документов, отсутствие штрафов за досрочное погашение кредита.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона РФ «О рекламе» от 13.03.2006г № 38-ФЗ 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 части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» предусмотрено, что 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 заёмщика и влияющие на неё.

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 (ст. 819 ГК РФ).

В статье 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» определено, что в расчет полной стоимости кредита должны включаться все платежи заемщика - физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора.

Согласно Указанию Центрального Банка РФ от 13 мая 2008г. № 2008 «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» (далее – Указание) в расчет полной стоимости кредита включаются платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, в т.ч.:

по погашению основной суммы долга по кредиту,

по уплате процентов по кредиту,

сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора),

комиссии за выдачу кредита,

комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора),

комиссии за расчетное и операционное обслуживание,

комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт.

В рассматриваемой рекламе указаны: максимальная сумма кредита - 15 тысяч рублей, максимальный срок кредитования – 5 лет.

В соответствии с Указанием основная сумма долга включается в стоимость кредита.

Следовательно, сумма кредита оказывает прямое влияние на стоимость кредита.

Исходя из предоставленных Банком Условий предоставления Сбербанком России кредита «На неотложные нужды» по состоянию на июль 2008 года (далее – Условия) следует, что в зависимости от срока кредита Банком устанавливается размер процентной ставки.

Так при сроке кредитования до 1, 5 лет - процентная ставка устанавливается в размере 15% годовых в рублях, 13,5% в валюте;

при сроке кредита от 1,5 лет до 3 лет – 16% годовых в рублях, 14,5% в валюте; при сроке кредита от 3 до 5 лет – 17 % годовых в рублях, 15,5 в валюте; при сроке кредита до 1,5 лет по кредитам без обеспечения в сумме до 45000 рублей – 17 % годовых в рублях, 15,5% в валюте.

Следовательно, срок кредита влияет на стоимость кредита для заемщика.

Учитывая вышеизложенное, в рекламе Сбербанка России указаны условия, влияющие на стоимость кредита, а именно минимальная сумма кредита и максимальный срок кредита.

Из предоставленных Банком Условий следует, что за обслуживание ссудного счета Банком взимается комиссия в размере 4 % от суммы кредита, минимум 1000 рублей, максимум 30000 рублей.

Таким образом, в формировании стоимости кредита, реклама которого была размещена Банком, участвует, в том числе, комиссия за обслуживание ссудного счета.

В соответствии с Условиями, процентные ставки по кредиту «На неотложные нужды» различаются в зависимости от срока кредитования. Процентная ставка начисляется на сумму кредита. Чем выше процентная ставка, тем больше стоимость кредита.

Следовательно, в рекламе Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (ОАО) «Кредит на неотложные нужды», размещенной в газете "Усольские новости и міровые репортажи" в № 27 от 02.07.2008 года на стр. 12, № 28 от 09.07.2008г. на стр. 13, № 29 от 16.07.2008г. на стр. 14, № 30 от 23.07.2008г. на стр. 14 указаны не все условия, влияющие на стоимость кредита, помимо минимальной суммы кредита (15 тысяч рублей), максимального срока кредита (5 лет).

Остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита и влияющие на нее, а именно: размер процентной ставки, комиссия за ведение ссудного счета и другие условия Банком не указаны, что является нарушением части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодатель.

В соответствии с п. 5 ст. 3 ФЗ «О рекламе» рекламодатель – это изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Согласно п. 7 ст. 3 ФЗ «О рекламе» рекламораспространитель – это лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Согласно п. 6 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламопроизводитель – это лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

В соответствии с письменными пояснениями ООО "Маркетинговые консультации" (вх. 6214 от 16.12.2008г., вх. № 6214 от 19.12.2008г.); письменными пояснениями Байкальского Банка Сберегательного Банка Российской Федерации (вх. № 196 от 16.01.2009г.); медиа-планом ООО "Маркетинговые консультации" на размещение данной рекламы; макетами реклам; Счетом на

оплату № 209 от 23.06.2008г.; Счетом на оплату № 267 от 18.06.2008г.; Счетом на оплату № 270 от 22 июля 2008 года; Платежным поручением № 186265 от 31.07.2008г. на сумму 221696 рублей 55 копеек; Платежным поручением № 184256 от 29.07.2008 на сумму 230572 рублей 85 копеек; Платежным поручением № 168476 от 15.07.2008г. на сумму 184840 рублей 70 копеек, рекламодателем и рекламопроизводителем является Байкальский Банк Акционерного коммерческого Сберегательного Банка Российской Федерации (ОАО), рекламораспространителями – ИП Б. и ООО «Маркетинговые консультации».

Принимая во внимание изложенное Акционерным коммерческим Сберегательным Банком Российской Федерации (ОАО) (ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, КПП 381102001; юридический адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19) допущено нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «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 «Кредит на неотложные нужды», размещенную в газете "Усольские новости и міровые репортажи" № 27 (719) от 02.07.2008 г. на стр. 12, № 28 (720) от 09.07.2008 г. на стр. 14, № 29 (721) от 16.07.2008 г. на стр. 14, № 30 (722) от 23.07.2008 г. на стр. 14, без указания всех условий, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, что является нарушением части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать, поскольку данная реклама не распространяется.

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

Решение изготовлено в полном объеме « 28 » мая

2009 г. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

Члены Комиссии