

РЕШЕНИЕ

Резолютивная часть объявлена 26 января 2012 г.

Полный текст решения изготовлен 27 января 2012 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Магаданской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

<..>

рассмотрела дело № 02-38/1р-2012 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения Коммерческим Банком «Юниаструм Банк» (ООО), г. Москва, пл. Суворовская, 1, в лице его филиалов в г. Тула (пр. Красноармейский, 23) и в г. Магадан (пр. Ленина, 22/2) наружной рекламы по предоставлению услуг банка по кредитованию населения в присутствии представителя КБ «Юниаструм Банк» по доверенности № 72 от 28.07.2011 г. – начальника службы безопасности Магаданского филиала КБ «Юниаструм Банк» (ООО) - Г.,

УСТАНОВИЛА:

В ходе проведения мониторинга соблюдения требований рекламного законодательства, при распространении наружной рекламы в г. Магадане в ноябре 2011 года Магаданским УФАС России установлены признаки нарушения Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), допущенные КБ «Юниаструм Банк» (ООО) в лице Магаданского филиала КБ «Юниаструм Банк» (ООО) при распространении с ноября 2011 г. рекламы услуг банка с использованием образа телеведущего Д.:

1. На банкомате, установленном в фойе главного корпуса образовательного учреждения Северо-Восточный государственный университет (далее – СВГУ), г. Магадан, ул. Коммуны, 4-а, с информацией об оказании финансовых услуг, оказываемых банком по кредитованию населения следующего содержания:

«Доступный кредит наличными, 10,5% годовых в рублях

Деньги на любые цели на Ваших условиях»

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

2. На окнах помещения, занимаемого Банком по адресу: Магадан, пр. Ленина, 22/2

1) от 12,5% годовых в рублях на 15 лет. Умный кредит малому бизнесу.

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

В нижней части рекламы дана информация об условиях кредитования,

которая не подлежит восприятию без специальных технических средств, т.к. соответствующие сведения нанесены мелким нечитаемым шрифтом.

2) «Доступный кредит наличными, 10,5% годовых в рублях

Деньги на любые цели на Ваших условиях»

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

В нижней части рекламы дана информация об условиях кредитования, которая не подлежит восприятию, т.к. соответствующие сведения нанесены мелким нечитаемым шрифтом.

В соответствии с пунктами 3, 4 Правил рассмотрения антимонопольными органами дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утверждённых Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 № 508, в порядке взаимодействия, Магаданское УФАС России обратилось ко всем территориальным управлениям ФАС России с просьбой сообщить сведения о распространении подобной рекламы на подведомственной им территории (исх. № 01-8/3484 от 17.11.2011).

В ответ на обращение Тульское УФАС России сообщило о распространении аналогичной рекламы финансовых услуг КБ «Юниаструм Банк» (ООО) с использованием рекламных конструкций, щитов, баннеров и т.п. на территории г. Тулы.

Магаданское УФАС России обратилось с ходатайством в ФАС России о наделении его полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела о нарушении рекламного законодательства КБ «Юниаструм Банк» (ООО) (исх. № 01-8/3593 от 01.12.2011).

11.01.2012 г. получено письмо (вх. № 02/24) в котором сообщается о том, что ФАС России наделяет Магаданское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела о нарушении рекламного законодательства в отношении КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе реклама - информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому кругу лиц, и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

В Законе о рекламе (пункты 2 и 3 статьи 3) под товаром как объектом рекламирования понимается продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

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 соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 28 Закона о рекламе реклама

банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего услугу (для юридического лица – наименование, для предпринимателя – фамилия, имя, отчество).

В соответствии частью 4 статьи 1473 ГК РФ от 18.12.2006 № 230-ФЗ юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, выступает в гражданском обороте под своим фирменным наименованием, которое определяется в его учредительных документах и которое должно содержать указание на его организационно-правовую форму.

В силу 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, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

При этом в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Также, согласно части 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит, хотя бы одно условие, влияющие на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Рассмотрев материалы дела, выслушав объяснения представителя КБ «Юниаструм Банк» (ООО), Комиссия пришла к следующим выводам.

Объектом рекламирования, в данном случае, является финансовая услуга, оказываемая КБ «Юниаструм Банк» (ООО), а именно услуга по предоставлению кредитов населению.

Рекламы ориентированы на неопределённый круг лиц и направлены на побуждение потребителя рекламы, совершить определённые действия в отношении объекта рекламирования, а именно вступить в конкретные правоотношения с банком по заключению договора кредитования по условиям кредитов, предлагаемых КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

В рекламах финансовой услуги КБ «Юниаструм Банк» (ООО) указано, что по кредитам банк предлагает:

1. 10,5 % годовых в рублях (Доступный кредит наличными. Деньги на любые цели на условиях клиента);
2. от 12,5% годовых в рублях до 15 лет. (Умный кредит малому бизнесу).

Из смысла данной рекламы следует, что КБ «Юниаструм Банк» (ООО) рекламирует финансовую услугу: предоставление возможности кредитования с некоторыми условиями.

В размещённых банком рекламах финансовой услуги содержится информация

только о процентных ставках по кредитам, без иных условий, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами банка лица. Причём, в рекламах выделены наиболее привлекательные для потребителя условия кредитования: до 10,5% годовых в рублях, до 12,5% годовых до 15 лет для малого бизнеса.

Иные условия выдачи кредитов, влияющие на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица и являющиеся существенной информацией для потребителей, способной обмануть их ожидания, сформированные рекламой, подпадающие под характеристики условий, определенные пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе, а именно: сумма выдаваемого кредита, комиссия за открытие и ведение ссудного счёта, возможность досрочного погашения кредита, комиссия за выдачу наличных со счёта банковской карты (от суммы операции), разовый процентный платёж при выдаче кредита, необходимость страхования жизни заёмщика за его счёт или страхования его имущества и другие условия в рекламе, размещённой в помещении СВГУ (г. Магадан, ул. Коммуны, 4-а) не представлены, а в рекламах, размещённых на окнах помещения филиала банка (г. Магадан, пр. Ленина, 22/2) указаны мелким шрифтом, не читаемым на расстоянии и который нельзя адекватно воспринять. Такая реклама может привести к искажению её смысла и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами.

Кроме того, размещение привлекательной для потребителя информации крупным шрифтом, а менее привлекательной – способом, затрудняющим её восприятие, свидетельствует о недобросовестности такой рекламы.

Из буклета «Доступный кредит наличными 10,5% годовых в рублях. Деньги на любые цели на ваших условиях» следует, что для получения кредита необходимо:

- иметь гражданство Российской Федерации;
- возраст от 21 до 60 лет на дату оформления Договора. В качестве исключения кредит может быть выдан заёмщику, чей возраст на дату погашения кредита не будет превышать 65 лет, при условии осуществления страхования жизни Заёмщика за его счёт (страховая сумма должна быть не менее суммы Кредита). Страховой полис оформляется сразу на весь срок действия Кредита.
- наличие постоянной регистрации в регионе расположения любого офиса КБ «Юниаструм Банк» (ООО);
- Общий трудовой (непрерывный) стаж не менее 3-х месяцев на последнем месте работы;
- наличие постоянного источника дохода;
- отсутствие отрицательной кредитной истории в банках;
- возможность в качестве обеспечения по кредиту предоставить поручительство физического лица.

Кроме того, сумма кредита определяется КБ «Юниаструм Банк» (ООО), а базовая годовая процентная ставка может составлять 10,5% только с

поручительством. Без поручительства она возрастает до 14,5% годовых.

Но и в данном случае, в зависимости от индивидуальных параметров Клиента ежемесячный процентный платёж может быть предложен Банком:

По кредиту с поручительством физического лица для срока кредита 1-12 месяцев до 11,7%, 12,9%, 14,1%, 15,3%, 16,5%.

По кредиту без поручительства физического лица для срока кредита 1-12 месяцев до 15,7%, 16,9%, 18,1%, 19,3%, 20,5%.

Таким образом, деньги выдаются клиентам не на их условиях, как указано в рекламе, а на условиях, предложенных Банком. Годовая процентная ставка может составлять не рекламируемых 10,5%, а устанавливается Банком в зависимости от индивидуальных параметров Клиента и существенно возрастает, если Клиент не имеет поручителя.

По кредиту малому бизнесу от 12,5% годовых в рублях до 15 лет Банком предлагаются следующие условия, которые с трудом удалось прочитать с помощью лупы с семикратным увеличением, вплотную подойдя к рекламе, размещённой на окне при входе в Банк (пр. Ленина, 22/2):

Сумма кредитования от 500 000 до 50 000 000 руб., либо в эквивалентной сумме в долларах США или евро. Срок кредитования до пяти лет на пополнение оборотных средств: до 15 лет на инвестиционные цели.

Процент за пользование кредитом от 12,5% до 17% годовых в рублях, от 13% годовых в долларах США, Евро. Разовый процентный платёж: от 0,5 до 2% от погашенной суммы задолженности. В случае, если условиями кредитного договора предусмотрена обязанность заёмщика страховать своё имущество, стоимость кредита увеличивается на величину страховой премии, уплачиваемой страховой компании, в которой будет производиться страхование имущества. В случае, если условиями кредитного договора страхование не предусмотрено, разовый процентный платёж увеличивается на 1% от суммы кредита. Информация о кредитных продуктах Программы кредитования малого бизнеса КБ «Юниаструм Банк» (ООО) дана по состоянию на 25.07.2011.

Реклама рассчитана на неопределённый круг лиц, то есть на обычных потребителей, которые воспринимают рекламу буквально, считая, что кредит под рекламируемые годовые проценты (10,5 и 12,5) дают всем у кого всё в порядке с документами, работой и заработком.

Но, не все граждане юридически грамотны, чтобы знать дополнительную информацию об ограничениях, которые банк может использовать, согласно Гражданскому кодексу.

Умалчивание в рекламе об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которые понесут, имеющие намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами лица может способствовать введению их в заблуждение относительно реальных услуг, оказываемых Банком, привести к искажённому представлению о понесенных в будущем реальных расходах.

Злоупотребляя доверием потребителей и вводя их в заблуждение относительно реально предоставляемых услуг, КБ «Юниаструм Банк» (ООО) в лице его филиала в г. Магадане, формирует мнение потребителей о том, что при пользовании обозначенными в рекламе услугами возможно кредитование на любой срок, на любую сумму под 10,5 % годовых в рублях, на любые цели на условиях Клиента и от 12,5% годовых для малого бизнеса до 15 лет, что не соответствует действительности.

В силу указанных обстоятельств, размещение в рекламе Банка привлекательной для потребителя информации, и умалчивание о менее привлекательной информации, свидетельствует о недобросовестности такой рекламы.

Таким образом, потребители рекламы финансовой услуги КБ «Юниаструм Банк» (ООО) «Доступный кредит наличными. 10,5% годовых в рублях. Деньги на любые цели на Ваших условиях» и «от 12,5% годовых в рублях до 15 лет для малого бизнеса» не имеют возможность получить полную и достоверную информацию о кредитах, которая должна быть указана в рекламе на основании требований, предусмотренных частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2 и частью 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Установленные по делу обстоятельства свидетельствуют о нарушении банком части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Следовательно, реклама об услугах, оказываемых КБ «Юниаструм Банк» (ООО) в лице его филиалов в г. Тула и в г. Магадане по кредитам 10,5% годовых в рублях и от 12,5% годовых в рублях до 15 лет для малого бизнеса, без полной информации об условиях предоставления кредитов и без указания организационно-правовой формы предприятия в соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона о рекламе, является ненадлежащей, так как в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В соответствии с частью 1 статьи 38 нарушение физическими и юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе влечёт за собой ответственность в соответствии с гражданским законодательством.

Согласно пункту 5 статьи 3 Закона о рекламе изготовитель либо иное, определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо является рекламодателем.

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 Закона о рекламе лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, является рекламодателем.

На заседании Комиссии представитель КБ «Юниаструм Банк» (ООО) сообщил, что рекламные плакаты с информацией об услугах банка по кредитованию населения были присланы в Магаданский филиал Банка из головного офиса в г. Москве, с указанием мест размещения.

Таким образом, рекламодателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является КБ «Юниаструм Банк» (ООО) (г. Москва, Суворовская пл., д.1) в лице его филиалов в г. Тула (пр. Красноармейский, 23) и в г.

Магадан (пр. Ленина, 22/2).

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе рекламодаделец несёт ответственность за нарушение требований, установленных частями 2-8 статьи 5 и статьей 28 Закона о рекламе, а рекламодатель за нарушение частей 1,4,7,8 и 11 статьи 28 Закона о рекламе.

Представитель КБ «Юниаструм Банк» (ООО) Г. признал факт распространения Банком ненадлежащей рекламы и представил Комиссии акт снятия реклам от 18.01.2012 с банкомата в фойе главного корпуса СВГУ (г. Магадан, ул. Коммуны, 4-а) и с окон 1 и 2 этажа помещения ФКБ «Юниаструм Банк» (ООО) (г. Магадан, пр. Ленина, 22/2).

Принимая решение по данному делу, Комиссия учитывает то обстоятельство, что принятые Магаданским филиалом КБ «Юниаструм Банк» (ООО) действия по снятию рекламных плакатов по указанным адресам устраняют нарушения рекламного законодательства в г. Магадане, в связи с чем, основания для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в г. Магадане отсутствуют.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 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 рекламу финансовой услуги КБ «Юниаструм Банк» (ООО), с использованием образа телеведущего Дмитрия Диброва, распространённую банком с ноября 2011 г. в лице его филиалов в г. Тула (на рекламных конструкциях, баннерах и др. средствах) и в г. Магадане:

- в оконных проёмах помещения, занимаемого Банком по адресу: Магадан, пр. Ленина, 22/2 и в фойе главного корпуса образовательного учреждения Северо-Восточный государственный университет (г. Магадан, ул. Коммуны, 4-а):

«Доступный кредит наличными 10,5% годовых в рублях.

Деньги на любые цели на Ваших условиях!

Юниаструм Банк. Группа компаний Банка Кипра»

- в оконных проёмах помещения, занимаемого Банком по адресу: Магадан, пр. Ленина, 22/2:

1) от 12,5% годовых в рублях на 15 лет. Умный кредит малому бизнесу.

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

с информацией в нижней части рекламы об условиях кредитования, которая не подлежит восприятию, т.к. соответствующие сведения нанесены мелким нечитаемым шрифтом.

2) «Доступный кредит наличными, 10,5% годовых в рублях

Деньги на любые цели на Ваших условиях»

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

с информацией в нижней части рекламы об условиях кредитования, которая не подлежит восприятию, т.к. соответствующие сведения нанесены мелким нечитаемым шрифтом.

без полной информации об условиях кредитования и без указания организационно-правовой формы предприятия ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона о рекламе.

2. Выдать КБ «Юниаструм Банк» (г. Москва, пл. Суворовская, 1) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в городе Тула и принятию мер к недопущению в дальнейшем распространения ненадлежащей рекламы во всех средствах массовой информации и в наружной рекламе.

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

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

Резолютивная часть решения:

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 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 рекламу финансовой услуги КБ «Юниаструм Банк» (ООО), с использованием образа телеведущего Д., распространяемую банком с ноября 2011 г. в лице его филиалов в г. Тула (с использованием рекламных конструкций, баннеров и др. средств) и в г. Магадане:

- в оконных проёмах помещения, занимаемого Банком по адресу: Магадан, пр. Ленина, 22/2 и в фойе главного корпуса образовательного учреждения Северо-Восточный государственный университет (г. Магадан, ул. Коммуны, 4-а):

«Доступный кредит наличными 10,5% годовых в рублях.

Деньги на любые цели на Ваших условиях!

Юниаструм Банк. Группа компаний Банка Кипра»

- в оконных проёмах помещения, занимаемого Банком по адресу: Магадан, пр. Ленина, 22/2:

1) от 12,5% годовых в рублях на 15 лет. Умный кредит малому бизнесу.

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

с информацией в нижней части рекламы об условиях кредитования, которая не подлежит восприятию, т.к. соответствующие сведения нанесены мелким нечитаемым шрифтом.

2) «Доступный кредит наличными, 10,5% годовых в рублях

Деньги на любые цели на Ваших условиях»

Юниаструм Банк Группа компаний Банка Кипра.

с информацией в нижней части рекламы об условиях кредитования, которая не подлежит восприятию, т.к. соответствующие сведения нанесены мелким нечитаемым шрифтом.

без полной информации об условиях кредитования и без указания организационно-правовой формы предприятия ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона о рекламе.

2. Выдать КБ «Юниаструм Банк» (г. Москва, пл. Суворовская, 1) предписание о необходимости принятия мер к недопущению в дальнейшем нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

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

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

ПРЕДПИСАНИЕ

27 января 2012 г.

г. Магадан

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

председатель Комиссии:

<...>

на основании своего решения от 27 января 2012 г. по делу № 02-38/1р-2012 о признании ненадлежащей рекламы финансовых услуг с использованием образа

телеведущего Д. Диброва: «Доступный кредит наличными, 10,5% годовых в рублях. Деньги на любые цели на Ваших условиях» и «12, 5% годовых в рублях на 15 лет. Умный кредит малому бизнесу»

и в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. КБ «Юниаструм Банк» (ООО) (г. Москва, пл. Суворовская, 1) в двухнедельный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно: распространение рекламы финансовых услуг с использованием образа телеведущего Д. Диброва в г. Тула (на рекламных конструкциях, баннерах и т.п. средствах рекламы) без полной информации о предоставляемой финансовой услуге, т.к. это является нарушением части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. КБ «Юниаструм Банк» (ООО), г. Москва, пл. Суворовская, 1, представить в Магаданское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания до 20 февраля 2012 года.