

РЕШЕНИЕ

24.03.2009 г. г. Томск

Комиссия Томского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии: В.И. Шевченко, руководитель управления,

члены Комиссии: Е.П. Фоминых, начальник отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатиrowания; Ю.А. Квасникова, специалист 1 разряда отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатиrowания; рассмотрев дело №06-11/04-09, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения рекламных носителей, содержащих рекламу потребительского кредита «Персональный кредит» закрытого акционерного общества коммерческий банк «Движение», в подъездах 33 домов (всего в 100 подъездах) в период с 7 июня 2008 г. по 7 июля 2008 г., содержащей признаки нарушения ч.7 ст.5, ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе»,

в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – представителя от ЗАО КБ «Движение» Телегиной Яны Евгеньевны по доверенности №078 от 16 марта 2009 г. сроком по 31 декабря 2009 г.,

УСТАНОВИЛА:

В ходе контрольного мероприятия Томского УФАС России по проверке деятельности Закрытого акционерного общества коммерческий банк «Движение» (далее Банк) на предмет соблюдения антимонопольного и рекламного законодательства были выявлены документы, свидетельствующие о наличии признаков нарушения Банком рекламного законодательства Российской Федерации, выразившиеся в следующем (Акт №1 по результатам контрольного мероприятия от 25 февраля 2009 г.).

Общество с ограниченной ответственностью «Наш Город» и Томский филиал Банка заключили договор подряда от 3 июня 2008 г. №38 на оказание услуг по рекламному обслуживанию (разработка дизайна рекламной продукции, изготовление рекламной продукции, монтаж и подключение наружной рекламы, изготовление рекламной продукции, изготовление сувенирной продукции, печать полиграфии) в период с 7 июня 2008 по 7 июля 2008 г.

Согласно указанному договору ООО «Наш Город» является производителем рекламы услуг Банка, Банк является рекламодателем.

Дополнительное соглашение №1 к договору №38 на оказание рекламных услуг от 3 июня 2008 г. предполагает размещение полноцветных рекламных носителей утвержденного формата в подъездах 33 домов (всего в 100 подъездах) в период с 7 июня 2008 г. по 7 июля 2008 г.

Указанный договор был исполнен сторонами, о чем свидетельствуют Акт приемки-сдачи работ /услуг/ от 30 июня 2008 г., платежное поручение №1115 от 11 июня 2008 г.

На основании вышеуказанного договора и дополнительного соглашения к нему в подъездах 33 жилых домов была распространена реклама услуг Банка следующего содержания: «Банк Движение www.bankdv.ru Персональный кредит на любые цели! До 300 000 рублей. 2% в месяц до 3-х лет. По тарифному плану «Надежный клиент»: валюта кредита — российские рубли, срок кредита — от 6 месяцев до 3 лет, процентная ставка — 26% годовых, комиссии за ведение и открытие ссудного счета — не взимаются. Живите без пауз! пр. Ленина, д.199; тел. 400-633, ул. Елизаровых, д.43 (район Томск-1); 544-963. ЗАО КБ «Движение». Лицензия ЦБ РФ №199 от 14.01.2003 г.»

Таким образом, объектом рекламирования в рассматриваемой рекламе является услуга банковского кредита.

Согласно Тарифному плану «Надежный клиент» указанным тарифным планом могут воспользоваться клиенты с положительной кредитной историей (необходимо представить выписку по счету погашения, подтверждающую отсутствие просрочек при погашении ранее полученного кредита); клиенты, имеющие вклад в Банке на срок более 6 месяцев; владельцы личного счета, осуществляющие расчетные и кассовые операции не менее 3 месяцев.

Таким образом, круг лиц, имеющих возможность воспользоваться услугой Банка «Персональный кредит» по тарифному плану «Надежный клиент» ограничен 3 группами клиентов Банка. Между тем, с учетом выбранного Банком способа распространения рекламы круг ее потребителей никак не ограничен, следовательно, потребителями рекламы были, в том числе, лица, не имеющие возможности воспользоваться рекламируемой услугой.

Умолчание в рекламе об ограничении круга лиц, имеющих возможность воспользоваться рекламируемой услугой, исказило смысл рекламной информации и ввело потребителей рекламы в заблуждение об условиях получения рекламируемой услуги, в связи с чем отсутствующая информация является существенной.

Согласно части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «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.

Отсутствие указанной информации в рассматриваемой рекламе ЗАО КБ «Движение», распространенной в подъездах 33 домов (всего в 100 подъездах) в период с 7 июня 2008 г. по 7 июля 2008 г. свидетельствует о нарушении части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Кроме того, текст рекламы содержит условия, влияющие на стоимость кредита: 2% в месяц, процентная ставка — 26% годовых.

Согласно Условиям предоставления и обслуживания кредитов по программе «Персональный кредит» Банка (далее Условия) кредит предоставляется Банком Заемщику путем зачисления суммы Кредита на личный банковский счет (п.2.3 Условий).

Следовательно, наличие личного банковского счета (далее ЛБС) является неотъемлемой частью предоставления услуги «Персональный кредит», что подтверждается, в том числе, типовым заявлением-офертой о предоставлении кредита по программе «Персональный кредит» и об открытии личного банковского счета, в п.2 которого указано на предоставление кредита путем зачисления его суммы на Личный банковский счет заявителя, открытого Банком в соответствии с заявлением и «Условиями предоставления и обслуживания кредитов по программе «Персональный Кредит» Банка.

Согласно п.2.5 Условий после зачисления денежных средств, составляющих сумму кредита, на ЛБС заемщик может снять их наличными или дать поручение Банку произвести их безналичное перечисление. Таким образом, заемщику для того, чтобы воспользоваться средствами кредита необходимо снять средства с ЛБС.

Согласно Тарифам на расчетные и кассовые услуги Банка для физических лиц снятие с ЛБС наличных денежных средств в кассе Банка за один опердень в валюте Российской Федерации в сумме до 500 000 рублей производится при условии уплаты 1% (мин. 30 рублей).

Уплата указанной комиссии влияет на стоимость кредита, следовательно, умолчание о размерах комиссии в рекламе свидетельствует о нарушении ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе», согласно которой 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 и влияющие на нее.

На заседание Комиссии Томского УФАС России ЗАО КБ «Движение» представило отзыв на определение о возбуждении производства по делу, в котором указало следующее. Применяемые при выдаче кредита в тарифном плане критерии потенциальных заемщиков не свидетельствуют о

том, что реклама кредитов по Тарифному плану «Надежный клиент» программы направлена на ограниченный круг лиц, имеющих возможность воспользоваться рекламируемой услугой. Если у физического лица отсутствует положительная кредитная история, он может воспользоваться другим критерием тарифного плана «Надежный клиент» программы и получить кредит в Банке.

В рекламе не была указана комиссия за снятие с текущего счета клиента (далее ЛБС) наличных денежных средств в кассе Банка в сумме до 500 000 рублей — в размере 1% (минимум 30 рублей), а также комиссия за перечисление денежных средств с ЛБС на счет в ином банке (при отсутствии договора между Банком и получателем платежа) — 30 рублей.

В отзыве также указывалось, что в законодательстве нет четкого определения «стоимости кредита», которая должна быть определена в рекламе. При этом невозможно использовать в рекламе дословно весь текст кредитного договора, плюс правила кредитования и т.п. Поэтому неуказание в рекламе всех условий кредитования нельзя рассматривать как нарушение закона о рекламе.

На заседании Комиссии Томского УФАС России представитель ЗАО КБ «Движение» поддержала доводы, изложенные в отзыве, подтвердила, что рекламируемым кредитным продуктом может воспользоваться любой гражданин, соответственно, указанная реклама не нарушает ч.7 ст.5 ФЗ «О рекламе». Нарушение ч.3 ст.28 указанного закона имело место в связи с тем, что Банк счел, что неуказанные комиссии относятся к услуге обслуживания счета, а не услуге кредита.

Вместе с тем, представитель Банка отметила, что воспользоваться рекламируемой услугой по тарифу «Надежный клиент» без соблюдения хотя бы одного из условий: наличие положительной кредитной истории; наличие вклада в Банке на срок более 6 месяцев; наличие личного счета, по которому осуществляются расчетные и кассовые операции не менее 3 месяцев — невозможно.

Комиссия Томского УФАС России, изучив материалы дела, заслушав представителей сторон, установила следующее.

Рассматриваемая публикация подпадает под определение понятия рекламы, указанное в пункте 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», согласно которому реклама – информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечения внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Анализ материалов дела позволил Комиссии определить в качестве рекламодателя, т.е. изготовителя или продавца товара либо иного определившего объект рекламирования и (или) содержание рекламы лица (пункт 5 статьи 3 ФЗ «О рекламе») - закрытое акционерное общество коммерческий банк «Движение», что подтверждается договором подряда от 3 июня 2008 г. №38 на оказание услуг по рекламному обслуживанию (разработка дизайна рекламной продукции, изготовление рекламной продукции, монтаж и подключение наружной рекламы, изготовление рекламной продукции, изготовление сувенирной продукции, печать полиграфии) в подъездах 33 домов (всего в 100 подъездах) в период с 7 июня 2008 г. по 7 июля 2008 г., а также Актом приема-сдачи услуг от 30 июня 2008 г., платежным поручением №1115 от 11 июня 2008 г.

Реклама содержит объект рекламирования - услуга банковского кредита.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Движение» зарегистрировано в качестве юридического лица, что подтверждается свидетельством о государственной регистрации юридического лица от 14 января 2003 г. с присвоением государственного регистрационного №1037000000476.

ЗАО КБ «Движение» обладает лицензией на осуществление банковских операций №199 от 14 января 2003 г.

Порядок предоставления многоцелевых потребительских кредитов физическим лицам по программе «Персональный кредит» утвержден приказом председателя правления Банка от 26 февраля 2008 г. №4/05.

Тарифы на расчетные и кассовые услуги для физических лиц введены в действие приказом

Председателя Правления Банка от 21 марта 2008 г. №16/02.

В тексте рассматриваемой рекламы ЗАО КБ «Движение» отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, в результате чего искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы, чем нарушается ч.7 ст.5 ФЗ «О рекламе». В частности, в тексте рекламы отсутствует информация о том, что рекламируемой услугой можно воспользоваться при соблюдении клиентами определенных условий (одного либо нескольких из перечисленных): наличие положительной кредитной истории; наличие вклада в Банке на срок более 6 месяцев; наличие личного счета, по которому осуществляются расчетные и кассовые операции не менее 3 месяцев. Указанный факт подтверждается тарифным планом «Надежный клиент», утвержденным приказом председателя правления Банка от 26 февраля 2008 г. №4/05.

Текст рекламы содержит условия, влияющие на стоимость кредита: 2% в месяц, процентная ставка — 26% годовых, умалчивая при этом о других условиях, влияющих на стоимость кредита, в частности, отсутствует информация о двух Комиссиях: за снятие с ЛБС наличных денежных средств в кассе Банка в сумме до 500 000 рублей — в размере 1% (минимум 30 рублей), за перечисление денежных средств с ЛБС на счет в ином банке (при отсутствии договора между Банком и получателем платежа) — 30 рублей, что подтверждается условиями предоставления и обслуживания кредитов по программе «Персональный кредит» Банка, утвержденными приказом председателя правления Банка от 26 февраля 2008 г. №4/05; типовым заявлением-офертой о предоставлении кредита по программе «Персональный кредит» и об открытии личного банковского счета, тарифами на расчетные и кассовые услуги для физических лиц, утвержденными приказом Председателя Правления Банка от 21 марта 2008 г. №16/02, письменным отзывом на определение о возбуждении производства по делу №06-11/04-09, протоколом заседания Комиссии Томского УФАС России. Учитывая вышеизложенное, Комиссия УФАС пришла к выводу, что рассматриваемая реклама нарушает требования ч.3 ст.28 ФЗ «О рекламе», согласно которой 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 и влияющие на нее.

Комиссия Томского УФАС России не согласилась с доводами ЗАО КБ «Движение» о том, что в законодательстве нет четкого определения «стоимости кредита», которая должна быть определена в рекламе. Комиссия Томского УФАС России исходит из того, что требование закона «О рекламе» указывать все условия, определяющие фактическую стоимость кредита и влияющие на нее, закреплены также и в п.4 ч.2 ст.28 ФЗ «О рекламе», согласно которому реклама банковских услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается одно из таких условий. Очевидно, что комиссии, о необходимости оплаты которых отсутствует информация в рассматриваемой рекламе, влияют на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугой «Персональный кредит» лица.

Таким образом, рассматриваемая реклама ЗАО КБ «Движение», распространенная в подъездах 33 домов (всего в 100 подъездах) в период с 7 июня 2008 г. по 7 июля 2008 г. нарушает ч.7 ст.5, ч.3 ст. 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно ч.6 ст.38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушения ч.7 ст.5, ч.3 ст.28 указанного закона несет рекламодатель.

Руководствуясь ч.1 ст.33 и п.1 ст.36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пп.37-44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу закрытого акционерного общества коммерческий банк «Движение» (юридический адрес: г. Томск, пер. Кооперативный, 2, 634009) следующего содержания: «Банк Движение www.bankdv.ru Персональный кредит на любые цели! До 300 000 рублей. 2% в месяц до 3-х лет. По тарифному плану «Надежный клиент»: валюта кредита —

российские рубли, срок кредита — от 6 месяцев до 3 лет, процентная ставка — 26% годовых, комиссии за ведение и открытие ссудного счета — не взимаются. Живите без пауз! пр. Ленина, д.199; тел. 400-633, ул. Елизаровых, д.43 (район Томск-1); 544-963. ЗАО КБ «Движение». Лицензия ЦБ РФ №199 от 14.01.2003 г.», поскольку указанная реклама нарушает часть 7 статьи 5, часть 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе».

2. Не выдавать предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе закрытому акционерному обществу коммерческий банк «Движение» в связи с прекращением нарушения.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Томского УФАС России для возбуждения дел об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении ЗАО КБ «Движение».

Решение изготовлено в полном объеме 07 апреля 2009 г.. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель комиссии В.И. Шевченко

Члены комиссии: Е.П. Фоминых

Ю.А. Квасникова