РЕШЕНИЕ

Дата оглашения решения: 20.12.2012 г.
Дата изготовления решения: 24.12.2012 г. г. Кострома

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Костромской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:
Председатель Комиссии — Белов Д.Ю., Заместитель руководителя управления,
члены Комиссии: Дмитриева Т.А. – начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов и рекламы, Баданова И.Н.- главный государственный инспектор отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов и рекламы,
рассмотрев материалы дела № ВД 07-90/1091, возбужденного в отношении Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (ул. Мясницкая, д. 35, г. Москва, 101000) (далее – Банк, Общество), о нарушении требований, установленных ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»,
в присутствии лица - представителя Банка <…> (доверенность №3287 от 21.11.2012 г.), в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе,
УСТАНОВИЛА:

На основании приказа Костромского УФАС России от 01.10.2012 г. №106 «О проведении контрольного мероприятия» в период с 08.10.2012 г. по 15.10.2012 г. проведено плановое контрольное мероприятие по проверке соблюдения требований Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе) ООО «Кострома Бизнес Медиа».
В ходе проведения проверки: установлено, что ООО «Кострома Бизнес Медиа» является издателем СМИ «Костромской Бизнес-журнал».
При проведении анализа текстового содержания представленных экземпляров Журнала (рекламных статей, модулей) на предмет соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о рекламе Инспекция Костромского УФАС России выявила следующее.

На страницах №№II и III Журнала №5 (72) 2012 (02.05.2012 г. - 04.06.2012 г.) на правах рекламы размещена статья под названием «Условия роста», содержащая, в том числе, следующую информацию: «Отдельное внимание банк уделяет развитию кредитных программ для малого бизнеса. В сегменте небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей практически с нуля создан большой бизнес по кредитованию. Значительным спросом у предпринимателей пользуется программа «Коммерсант», которая позволяет оформить кредит на сумму до 3 млн. рублей без залога и поручительства. Отдельно стоит сказать о продукте «Бизнес-Экспресс» для малого бизнеса. Ключевая особенность – минимальный пакет документов. Скорость принятия решения в течение 3-5 дней и сумма до 4 млн. рублей. Клиентам малого бизнеса доступно кредитование как на цели пополнения оборотного капитала, так и финансирования долгосрочных проектов, направленных на развитие бизнеса…… Благодаря широкому спектру ипотечных программ, выбор клиента не ограничен. Он может купить квартиру и на вторичном рынке жилья по ставке от 8,90% на срок от пяти лет. По такой же ставке по программе «Победа над формальностями» клиент может получить сумму до 15 млн.

рублей на срок до 20 лет при условии, что у него имеется половина стоимости. Необходимо предъявить всего два обязательных документа, и кредитное решение выносится в день обращения. Максимально выгодные условия предусмотрены также в программе «Ипотека с государственной поддержкой»: ставка – 11% годовых без каких-либо комиссий….. ОО «Костромской» Филиала №3652 ВТБ 24 (ЗАО) г. Кострома, пл. Мира, 2а, телефон (4942) 49-14-91, ОО «Центральный» в г. Костроме Филиала №3652 ВТБ 24 (ЗАО) г. Кострома, ул. Советская, 79/73, телефон (4942) 49-14-90, ОО «Заволжский» в г. Костроме Филиала №3652 ВТБ 24 (ЗАО) г. Кострома, м/р Паново, 11, телефон (4942) 43-17-17».

В соответствии со ст. 3 Закона о рекламе данная статья является рекламой, т.к. распространена в СМИ – Журнал, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимание к объекту рекламирования, формирования или поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Статья 5 Закона о рекламе гласит, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Объектом рекламирования в данном случае является финансовая услуга, оказываемая Банком, а именно — услуга по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является Банк ВТБ 24 (ЗАО) (101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35).

Из текста данной рекламы следует, что кредитная организация под коммерческим обозначением «ВТБ 24» оказывает услуги, связанные с предоставлением кредитов по следующим кредитным программам:

«Коммерсант», по которой можно оформить кредит на сумму до 3 млн. рублей без залога и поручителей,

«Бизнес-Экспресс», по которой можно оформить кредит до 4 млн. рублей,

«Победа над формальностями», по которой можно оформить кредит на сумму до 15 млн. рублей на срок до 20 лет по ставке от 8,90%,

«Ипотека с государственной поддержкой», по которой можно оформить кредит по ставке -11% годовых без каких-либо комиссий.

Статья 432 ГК РФ к существенным относит условия о предмете договора, условия которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Статьей 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395 – 1 установлено, что в договоре указывают проценты, ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг, сроки их исполнения, в т. ч. сроки обработки платежных документов, имущественную ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Согласно п. 6 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» Банк ВТБ24 (ЗАО) является финансовой организацией.

Следовательно, реклама указанной деятельности должна соответствовать как общим требованиям, предъявляемым к рекламе, так и положениям статьи 28 Закона о рекламе, устанавливающей специальные требования к рекламе финансовых услуг.

Согласно ч. 7 ст. 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.
Таким образом, не допускается умолчание в рекламе информации, которая является значимой и необходимой для того, чтобы сделать верный вывод о свойствах рекламируемого товара.
При этом:
1. 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 (п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе);
2. 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 заемщика и влияющие на нее (ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе).
Таким образом, исходя из анализа вышеприведенных нормативных положений, целью любой рекламы должно быть не просто продвижение соответствующего товара (работы, услуги), а доведение до потребителя всех необходимых и существенных сведений об объекте рекламирования в доступной форме для возникновения о нем правильного (достоверного) представления.
Сумма расходов, которую понесут потребители, получившие кредит в Банке, 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.

Согласно материалам дела условиями предоставления кредита по программе:
1. «Коммерсант» на сумму 3 000 000 рублей являются:
сумма кредита 3 000 000 руб. предоставляется на срок от 6-60 мес.,
процентные ставки от 22,5-27,5% годовых: решение о размере % ставки принимается скоринговой программой (Скоринговая система – профессиональная скоринговая система NBSM компании Experian-Scorex, позволяющая на основании рассчитанного скорингового балла Заемщика и максимальной суммы кредита принимать решение о целесообразности представления и размере кредита) исходя из комплексного анализа данных, отраженных клиентом в анкете, необходимой для заполнения при подаче заявки по кредитной программе «Коммерсант»,
погашение задолженности ежемесячно равными платежами с отсрочкой по выплате основного долга в 1-й месяц (платежную дату Клиент определяет самостоятельно по своему усмотрению),
полное и частичное досрочное погашение кредита без ограничений по суммам и взимания комиссий,
без залога и поручительства,
отсутствие комиссий,
возможность использования кредита на любые цели,
кредитные средства клиент получает безкомиссионно в наличной форме со своего текущего счета физического лица, открытого в ВТБ 24.

Минимальные требования к Заёмщику: гражданство – РФ; мужчина – 25-65, женщины – 21-65; срок фактического существования бизнеса – не менее 6 мес.; отсутствие отрицательной кредитной истории.
Пакет документов: анкета, паспорт <...> ИНН, ОГРН, лицензия на право осуществления деятельности (при наличии), финансовая отчетность на последнюю дату, для владельцев ЮЛ дополнительно справка о доходах по форме Банка и копия трудовой книжки при заявке свыше 500 т. р.
С момента предоставления полного пакета документов заявка находится на рассмотрении до 3-х рабочих дней, решение, принимаемое Банком действительно в течение 3-х месяцев.
2. «Бизнес-Экспресс» являются:
сумма кредита 4 000 000 руб. предоставляется на срок от 1 года до 7 лет,
погашение задолженности ежемесячно равными платежами с отсрочкой по выплате основного долга в 1-й месяц,
полное и частичное досрочное погашение кредита без ограничений по суммам и взимания комиссий,
размер процентной ставки колеблется от 14,5% до 21,5% годовых и зависит от суммы кредита, от срока кредита и от степени и структуры обеспеченности кредита,
комиссия (за выдачу кредита) – 1% (единовременно в дату первоначального платежа),
кредиты на 7-летний срок предоставляются только под залог недвижимости оценочной стоимостью не более 20 млн. руб.,
наличие поручительства (участники, владеющие не менее 20% долей в УК, ЮЛ залогодатели (в случае, если залогодатель не является заемщиком), все связанные компании в группе компаний).
Минимальные требования к заёмщику: срок регистрации ИП, ЮЛ не менее 6 мес. на дату подачи заявки, организационно-правовая форма – ООО или ИП.
Дополнительные требования: открытие р/с в Банке, приобретение пакетного РКО.
Пакет документов: анкета, копии паспортов владельцев бизнеса, документы по бизнесу (уставные документы и финансовая отчетность), документы, подтверждающие право собственности на значимые активы, используемые в бизнесе, документы по залогу (при необходимости, в зависимости от условий кредитования).
3. «Победа над формальностями»:
сумма кредита 15 000 000 руб. предоставляется на срок от 14 мес. до 242 мес.,
процентные ставки от 8,9%-14,35% годовых: решение о размере % ставки зависит от размера первоначального взноса, срока кредита и вида процентной ставки,
погашение задолженности ежемесячно равными платежами с отсрочкой по выплате основного долга в 1-й месяц (платежную дату Клиент определяет самостоятельно по своему усмотрению),
полное и частичное досрочное погашение кредита без ограничений по суммам и взимания комиссий,
отсутствие комиссий.
Минимальные требования к Заемщику: гражданство – РФ, возраст – 21-60 лет, отсутствие отрицательной кредитной истории.
Пакет документов: анкета, паспорт <...> второй документ.
4. «Ипотека с государственной поддержкой» по ставке 11% годовых являются:
цель – предоставление кредитов на цели приобретения жилья после завершения строительства (с оформленным правом собственности) у юридического лица (застройщика, инвестора и т.д.) под залог приобретаемой за счет кредитных

средств недвижимости,

обеспечение – залог приобретаемой недвижимости,

валюта кредита – рубли,

срок кредита – до 362 месяцев (до 30 лет) (включительно), возможно предоставление кредита на другие сроки, кратные (за вычетом 2 месяцев) 12 месяцам, но не более 362 месяцев,

срок действия решения о предоставлении кредита – 122 календарных дня, включая дату принятия решения,

стандартный размер кредита – при предоставлении кредитов для приобретения жилья, расположенного в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, - не менее 300 000 рублей и не более 8 000 000 рублей; при предоставлении кредитов для приобретения жилья, расположенного во всех регионах, за исключением г. Москвы и Санкт-Петербурга, не менее 150 000 рублей и не более 3 000 000 рублей,

перечень рисков, подлежащих страхованию, не зависимо от выбора заемщика: риск утраты (гибели) или повреждения предмета ипотеки, риск прекращения или ограничения права собственности залогодателя на предмет ипотеки, риск утраты жизни или потери трудоспособности заемщика (и поручителя – в случаях, предусмотренных Инструкцией),

полное досрочное погашение кредита разрешено в любой день,

частичное досрочное погашение кредита разрешено при соблюдении следующих условий: погашение производится в течение платежного периода, заявление на частичное досрочное погашение кредита подано до начала платежного периода, в течение которого предполагается выполнить частичное досрочное погашение кредита,

сумма частичного досрочного погашения составляет не менее 15 000 рублей,

продолжительность платежного периода (временного периода, в течение которого платеж по кредитному договору производится без начисления и уплаты неустойки) – 9 календарных дней,

неустойка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по возврату основного долга – 0,1% от величины неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый календарный день просрочки платежа,

неустойка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов – 0,1% от величины неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый календарный день просрочки платежа.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе указано:

только одно из условий, влияющее на стоимость кредита, на сумму расходов по кредитной программе «Коммерсант», а именно сумма кредита – 3 млн. руб., а другие существенные условия (срок, процентная ставка и др.) не указаны;

только одно из условий, влияющее на стоимость кредита, на сумму расходов по кредитной программе «Бизнес-Экспресс», а именно сумма кредита – 4 млн. руб., а другие существенные условия (срок, процентная ставка и др.) не указаны;

только два из условий, влияющих на стоимость кредита, на сумму расходов по кредитной программе «Победа над формальностями», а именно сумма кредита – 15 млн. руб., срок кредита – 20 лет, другие существенные условия (процентная ставка и др.) не указаны;

только одно из условий, влияющее на стоимость кредита, на сумму расходов по кредитной программе «Ипотека с государственной поддержкой», а именно – процентная ставка – 11%, другие существенные условия (сумма кредита, срок

кредита и др.) не указаны.
Поскольку распространенная Банком реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы.
Недостаточная информированность потребителя обо всех условиях приобретения товара и предоставления кредита, имеющая место в силу недобросовестного поведения организации, приведет к неоправданным ожиданиям покупателя, прежде всего, в отношении сделки, которую он намерен заключить.
С учетом названных обстоятельств и положений части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе следует признать, что реклама, размещенная Банком, не отвечает требованиям закона.
Часть 6 статьи 38 Закона о рекламе устанавливает, что ответственность за нарушение требований, установленных ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, несет рекламодатель – Банк ВТБ 24 (ЗАО).
В соответствии с частью 4 статьи 38 Закона о рекламе нарушение рекламодателем законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.
Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу Банка ВТБ 24 (ЗАО) под названием «Условия роста», размещенную на страницах №№II и III журнала «Костромской Бизнес-журнал» №5 (72) 2012 (02.05.2012 г. - 04.06.2012 г.), поскольку нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.
2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать в связи с устранением нарушения (рассматриваемая реклама носила разовый характер).
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Костромского 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.

Председатель Комиссии
Д.Ю. Белов
Члены Комиссии
Т.А. Дмитриева
И.Н. Баданова

- reshenie_v_otnoshenii_banka_vtb_24_zao.doc