ООО ИКБ «Совкомбанк»

<…>

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 159

«27» июня 2012 года г. Красноярск

Резолютивная часть решения оглашена 25.06.2012.

В полном объеме решение изготовлено 27.06.2012.

Комиссия Красноярского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе: Председатель Комиссии – заместитель руководителя управления - Харченко О.П., члены Комиссии: Чуракова О.А. – главный специалист-эксперт, Яхонтова Н.А. – специалист-эксперт, рассмотрев материалы дела № 159, возбужденного по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения ООО ИКБ «Совкомбанк» <…> рекламы, содержащей признаки нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ (далее – Федеральный закон «О рекламе»), в отсутствие представителя ООО ИКБ «Совкомбанк»,

УСТАНОВИЛА:

В ходе наблюдения за соблюдением требований Федерального закона «О рекламе» 20.03.2012 сотрудниками Красноярского УФАС России было выявлено распространение наружной рекламы финансовых услуг следующего содержания: «Совкомбанк... Кредиты 5-минутной доступности... 12%... ул. 78 Добровольческой бригады, 1». Реклама размещена на рекламной конструкции размером 3мх6м вдоль проезжей части по адресу: г. Красноярск, ул. Авиаторов в районе дома № 2 «В» (далее – Реклама). Также в нижней части рекламного поля содержится информация, которая изображена значительно более мелким шрифтом.

По данному факту 26.03.2012 Красноярским УФАС России возбуждено дело № 159 по признакам нарушения требований части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» в отношении ООО ИКБ «Совкомбанк».

ООО ИКБ «Совкомбанк» внесено 27 ноября 2001 года в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Костромской области за основным государственным регистрационным номером 1024400001779.

Из письменных пояснений ООО ИКБ «Совкомбанк» следует, что ООО ИКБ «Совкомбанк» осуществляет рекламирование банковских услуг, в частности посредством размещения на наружных рекламных конструкциях.

На рекламной конструкции была размещена информация о банковской акции: «Нашел кредит дешевле? Вернем все проценты». Рекламная конструкция размещалась с 01 по 31 марта 2012 года.

Кроме того, в тексте Рекламы были указаны все существенные условия о кредитовании «Нашел кредит дешевле? Вернем все проценты», а именно процентная ставка по кредиту, сумма кредита -50 000 руб., срок кредита 6 месяцев, без залога и поручителей, требуемые документы паспорт РФ и второй документ, удостоверяющий личность.

Также в письменных пояснениях ООО ИКБ «Совкомбанк» указывает на то обстоятельство, что рекламная конструкция располагается на пересечении двух улиц. С каждой из сторон к рекламной конструкции ведут пешеходные тротуары, что позволяет заинтересованным потребителям приблизиться к ней (рекламной конструкции) на максимально возможное расстояние.

В ходе рассмотрения дела, исследовав его материалы, Комиссия Красноярского УФАС России установила следующие обстоятельства.

Согласно Федеральному закону «О рекламе» 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.

Указанная информация адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к услугам, оказываемым ООО ИКБ «Совкомбанк», формирование и поддержание интереса к ним, и их продвижение на рынке.

Таким образом, информация об услугах ООО ИКБ «Совкомбанк» по предоставлению кредита, является Рекламой.

Согласно статье 4 Федерального закона «О защите конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О защите конкуренции» финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Из статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации следует, что кредит это предоставление банком или иной кредитной организацией (кредитором) по кредитному договору денежных средств (кредита) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, и обязанность заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Из вышеизложенного следует, что услуги по предоставлению банком денежных средств (кредит) являются финансовыми услугами.

На основании вышеизложенного Комиссия Красноярского УФАС России установила, что указанная Реклама является рекламой финансовых услуг, оказываемых ООО ИКБ «Совкомбанк».

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» 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.

В силу части 7 статьи 5 Федерального 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.

Комиссией Красноярского УФАС России определением о возбуждении дела № 159 были запрошены сведения об условиях предоставления финансовой услуги, указанной в Рекламе.

На момент рассмотрения дела № 159 ООО ИКБ «Совкомбанк» представило документ, определяющий условия кредитования физических лиц на потребительские цели.

В соответствии с условиями кредитования ООО ИКБ «Совкомбанк» физических лиц

на потребительские цели банк при наличии свободных ресурсов предоставляет заемщику кредит на потребительские цели на условиях, предусмотренных договором о потребительском кредитовании, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму, а также уплатить проценты за пользование кредитом, комиссию и плату за включение в программу страховой защиты заемщиков (предусмотренное договором потребительского кредитования).

В соответствии с пунктом 3.3 условий кредитования ООО ИКБ «Совкомбанк» физических лиц на потребительские цели на основании заявления-оферты заемщика осуществляется банком путем совершения следующих действий:

-открывается банковский счет-1 заемщику в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено заявлением-оферты;

-предоставляется заемщику сумма кредита, путем перечисления денежных средств на открытый заемщиком банковский счет-1.

Согласно пункту 3.7 условий кредитования ООО ИКБ «Совкомбанк» физических лиц на потребительские цели следует, что единовременная комиссия за выдачу кредита и плата за включение в программу страховой защиты заемщиков, предусмотренные договором о потребительском кредитовании, рассчитывается и уплачивается заемщиком согласно его заявлению-оферте.

Кроме того, из пункта 3.9 условий кредитования ООО ИКБ «Совкомбанк» физических лиц на потребительские цели следует, что в случае досрочного возврата кредита (части кредита) проценты за пользование кредитом уплачиваются за фактическое количество дней пользования кредитом. При досрочном возврате всей суммы кредита заемщиком осуществляется полный расчет с банком, в том числе по процентам за пользование кредитом.

В результате анализа информации размещенной на официальном Интернет- сайте по ссылке: www. sovkombank.ru, Комиссия Красноярского УФАС России установила, что фактическая сумма стоимости кредита для заемщика складывается из следующих показателей (в материалах дела имеется заявление-оферта и график погашения платежей, полученных в результате осмотра официального Интернет-сайта):

- платежи по погашению основного долга по кредиту;

- платежи по уплате процентов за пользование кредитом;

-комиссия за снятие наличных денежных средств в кассе банка (согласно действующим тарифам банка);

-комиссия за снятие наличных денежных средств в устройствах самообслуживания банка (согласно действующим тарифам банка);

- комиссия за перечисление денежных средств с Банковского счета-1 (согласно действующим тарифам банка);

- комиссия за внесение наличных денежных средств кассу банка для зачисления на банковский счет-1 заемщика в целях погашения задолженности по выданному кредиту (согласно действующим тарифам банка);

-комиссия за оформление и обслуживание банковской карты, предназначенной для проведения операций по погашению кредита (согласно действующим тарифам банка);

-комиссия за внесение наличных денежных средств через устройство самообслуживания банка для зачисления на банковский счет -1 заемщика в целях погашения задолженности по выданному кредиту (согласно действующим тарифам банка).

В результате изучения утвержденного макета рассматриваемой Рекламы Комиссия Красноярского УФАС России установила, что в Рекламе изложена следующая информация: «Заемщик имеет право отказаться от исполнения кредитного договора, возвратив сумму кредита без оплаты процентов за пользование кредитом, при предоставлении в Совкомбанк в течение 14 дней после заключения сделки подтверждающих документов о получении в ином банке кредита с аналогичным пакетом услуг, полная стоимость кредита по которому меньше установленной в договоре с Совкомбанком. Денежный кредит: Сумма кредита 50 000 руб. Срок кредита: 6 мес. Требуемые документы: паспорт гражданина РФ и второй документ, удостоверяющий личность. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин».

Таким образом, учитывая вышеизложенное Комиссия Красноярского УФАС России пришла к выводу о том, что рассматриваемая Реклама содержит неполный перечень условий оказания финансовой услуги, что нарушает требования части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Кроме того, в результате изучения макета Рекламы Комиссия Красноярского УФАС России установила, что крупным шрифтом отображена процентная ставка – 12% годовых. В то же время значительно более мелким шрифтом в Рекламе изложена следующая информация: «Заемщик имеет право отказаться от исполнения кредитного договора, возвратив сумму кредита без оплаты процентов за пользование кредитом, при предоставлении в Совкомбанк в течение 14 дней после заключения сделки подтверждающих документов о получении в ином банке кредита с аналогичным пакетом услуг, полная стоимость кредита по которому меньше установленной в договоре с Совкомбанком. Денежный кредит: Сумма кредита 50 000 руб. Срок кредита: 6 мес. Требуемые документы: паспорт гражданина РФ и второй документ, удостоверяющий личность. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин».

При этом информация о сумме кредита 50 000 рублей, сроке кредита 6 месяцев и о документах необходимых для получения кредита изображена таким способом, что оказывается нечитабельной и не воспринимается потребителями Рекламы, что свидетельствует об умалчивании информации, наличие которой необходимо в Рекламе.

Учитывая особенности размещения рекламы (месторасположение рассматриваемой Рекламы (на рекламной конструкции – щите, размещенном возле проезжей части дороги), ограниченное время считывания информации для потребителей, фактический мелкий размер шрифта, которым написаны существенные условия оказания услуги, по сравнению со шрифтом основной, привлекательной для потребителя информации об услуге, высоту расположения текста) потребители рекламы не имеют возможности ознакомиться с указанными сведениями обычным способом без использования специальных средств и в

течение времени, в которое возможно восприятие данной информации.

Поскольку распространенная ООО ИКБ «Совкомбанк» реклама финансовых услуг по выдаче денежных средств (Кредит «Денежный кредит») направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя (процентная ставка по кредиту), но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой Рекламой.

Отсутствие в Рекламе какой-либо существенной части информации об условиях предоставления кредита «Денежный кредит» приводит к искажению смысла Рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой финансовой услугой (кредитом).

Согласно информационному письму Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 25.12.1998 № 37 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением законодательства о рекламе» реклама должна оцениваться по тому воздействию, которое она может оказать.

На основании вышеизложенного Комиссией Красноярского УФАС России установлено, что рассматриваемая Реклама нарушает требования части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», несет рекламодатель.

В силу статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В результате изучения материалов дела Комиссия Красноярского УФАС России установила, что 28 июня 2011 года между ООО ИКБ «Совкомбанк» и ООО «Рост» был заключен договор на оказание услуг № 14.07.2011. Предметом договора на оказание услуг от 28.06.2011 № 14.07.2011 является размещение рекламно-информационных материалов на объектах наружной рекламы.

Из вышеизложенного следует, что ООО ИКБ «Совкомбанк» в силу статьи 3 Федерального закона «О рекламе» является рекламодателем рассматриваемой Рекламы.

На момент рассмотрения дела Комиссия Красноярского УФАС России не располагала доказательствами демонтажа рассматриваемой Рекламы, размещенной на рекламной конструкции по адресу: г. Красноярск, ул. Авиаторов.

На основании изложенного, руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального Закона №38-ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42, 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1.Признать ненадлежащей Рекламу финансовых услуг, распространяемую ООО ИКБ «Совкомбанк» <…>, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. В соответствии с пунктом 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, выдать ООО ИКБ «Совкомбанк» предписание о прекращении нарушения законодательства РФ о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Красноярского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

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

Председатель Комиссии О.П. Харченко

Члены Комиссии О.А. Чуракова

Н.А. Яхонтова

Вшивкова Наталья Владимировна

(391) 211-18-30

ООО ИКБ «Совкомбанк»

<…>

ПРЕДПИСАНИЕ ПО ДЕЛУ № 159 О ПРЕКРАЩЕНИИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

«28» июня 2012 года г. Красноярск

Комиссия Красноярского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе: Председатель Комиссии - Харченко О.П., заместитель руководителя управления – начальник аналитического отдела, члены Комиссии: Чуракова О.А. – главный специалист-эксперт, Яхонтова Н.А. – специалист-эксперт, на основании своего решения от «28» июня 2012 года по делу № 159 о признании ненадлежащей рекламы финансовых услуг, распространяемой ООО ИКБ «Совкомбанк» <…>, в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 33, частями 1, 3 статьи 36 Федерального Закона №38-ФЗ «О рекламе», пунктами 44, 45 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО ИКБ «Совкомбанк» <…> в десятидневный срок со дня получения настоящего предписания прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно: прекратить распространение рекламы, содержащей нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» или привести её в соответствие с названными нормами закона.

2. ООО ИКБ «Совкомбанк» <…> представить в пятидневный срок с момента исполнения пункта 1 настоящего предписания в адрес управления доказательства прекращения нарушения законодательства о рекламе.

В случае невыполнения в установленный срок предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе Красноярское УФАС России вправе в соответствии с пунктом 2.4 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях наложить на должностных лиц штраф в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц – от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

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

Председатель Комиссии О.П. Харченко

Члены Комиссии О.А.Чуракова

Н.А.Яхонтова

Чуракова Ольга Анатольевна

(391) 211-18-30

- reshenie_po_delu_no_159.doc