

## РЕШЕНИЕ

17 сентября 2013 года  
Иваново

г.

Комиссия Ивановского УФАС России по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе (далее - Комиссия):<...> ,

рассмотрев дело № 02-35/2013-032, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

в отсутствие заявителя: <...> ,

в отсутствие заинтересованного лица: ООО «ТГВ»,

в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе:

- Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (<...>) <...> ,

### УСТАНОВИЛА:

В Ивановское УФАС России поступило заявление от жителя г. Иваново, в котором содержится информация о наличии признаков нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В своем заявлении Заявитель указывает, что 26 апреля 2013 года во временном промежутке с 7 часов 00 минут до 8 часов 00 минут в эфире «Авторadio» прозвучала реклама финансовых услуг Сбербанка, однако все условия их предоставления не были доведены до слушателей.

В ходе рассмотрения данного заявления Ивановским УФАС России установлено, что 26 апреля 2013 года в 07:45 минут в эфир «Авторadio» (Иваново 102,5) вышла рекламно-информационная программа «Утро со Сбербанком», в которой, в частности, рекламировался продукт ОАО «Сбербанк России» по работе с клиентами малого бизнеса - «Бизнес-Гарантия».

Реклама содержала только следующие условия предоставления данной услуги: выдается на срок до 2 лет, сумма до 4 млн. руб. может быть выдана без залога, клиент выплачивает банку вознаграждение в размере 3-5%. В рассматриваемой рекламе «Бизнес-гарантия» была обозначена как новый продукт ОАО «Сбербанк России», отличающийся от стандартной «Банковской гарантии». Также в указанной радиопрограмме «Бизнес-гарантия» упоминалась в контексте акции «Кредиты без комиссий», согласно которой на определенный период времени Банком отменены комиссии за открытие кредитной линии и плата за досрочное погашение по всем кредитным продуктам для малого бизнеса, исключая продукты: «Бизнес-овердрафт» и «Бизнес-гарантия».

В ходе осмотра Интернет-сайта ОАО «Сбербанк России» по адресу: <http://sberbank.ru/ivanovo/ru/> было установлено, что услуга «Бизнес-Гарантия» позиционировалась в качестве кредита и предоставляется индивидуальным предпринимателям и малым предприятиям с годовой выручкой не более 400 млн.

рублей. К тому же на сайте были указаны иные условия предоставления данной услуги, влияющие на сумму расходов потенциального клиента банка, такие как:

- страхование залога с/х животных;

- процентная ставка за отвлечение денежных средств Банка при наступлении гарантийного случая 10% годовых.

Таким образом, в указанной рекламе присутствовали признаки нарушения ч.3 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), в соответствии с 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 для заемщика и влияющие на нее.

Факт установления сотрудниками Ивановского УФАС России распространения указанной рекламы подтверждается заявлением, записью радиопрограммы «Утро со Сбербанком» от 26 апреля 2013 года.

Ивановским УФАС России по данному факту 27 июня 2013 года возбуждено дело № 02-35/2013-032 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Определением от 16 июля 2013 года по ходатайству представителя ОАО «Сбербанк России» (вх. №2004 от 11.07.2013) рассмотрение дела было отложено на 20 августа 2013 года.

Определением от 20 августа 2013 года рассмотрение указанного дела было отложено на 17 сентября 2013 года в связи с необходимостью получения дополнительных доказательств.

Рассмотрев материалы дела, выслушав объяснения представителя ОАО «Сбербанк России» (далее – Общество), Комиссия пришла к следующим выводам.

В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о рекламе ненадлежащей является реклама не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно ст. 3 Закона о рекламе реклама – это информация, распространяемая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирования и поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Информация, размещенная в программе «Утро со Сбербанком» в эфире «Автордио» (Иваново 102,5) 26 апреля 2013 года, подпадает под определение рекламы и содержит все её признаки:

- адресована неопределенному кругу лиц;

- направлена на привлечение внимания к ОАО «Сбербанк России», а также к оказываемым финансовым услугам, в том числе продукту «Бизнес-гарантия»;

- призвана формировать и поддерживать интерес к указанным объектам рекламирования, способствует их продвижению на рынке.

Согласно п. 2 ст. 4 Федерального закона № 135-ФЗ от 26.07.2006 «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) финансовая услуга – банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Таким образом, финансовыми услугами являются конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств в случае, если такие услуги оказываются финансовой организацией. Перечень финансовых организаций содержится в п. 6 ст. 4 Закона о защите конкуренции и является закрытым. Финансовой организацией является хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, микрофинансовая 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.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности) кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности.

Согласно ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в [порядке](#), установленном Законом о банках и банковской деятельности.

Таким образом, продукт «Бизнес-гарантия» является финансовой услугой, так как оказывается Банком и связан с привлечением денежных средств.

Вместе с тем, в письме №8639-25/05-1120 от 08 июля 2013 года (вх. № 2011 от 11 июня 2013 года) представитель ОАО «Сбербанк России» указал, что продукт «Бизнес-гарантия» является банковской гарантией, а не кредитом.

К тому же в письме №8639-25/05-1574 от 03 сентября 2013 года Общество (вх. №3132 от 04.09.2013) сообщило, что при упоминании продукта «Бизнес-гарантия» на указанном Интернет-сайте были допущены неточности в применении к данному продукту термина «кредит», в настоящее время информация заменена.

Действительно, ч.1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлено, что 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.

Тогда как, в соответствии со ст.368 ГК РФ в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Исходя из изложенного, Комиссия сделала вывод об отсутствии в рассматриваемой рекламе признаков нарушения ч.3 ст. 28 Закона о рекламе.

Однако, согласно опубликованной на указанном Интернет-сайте ОАО «Сбербанк России» информации кроме озвученных в рассматриваемой рекламе «Бизнес-гарантия» предоставляется также на следующих условиях:

- Страхование не требуется за исключением залога с/х животных;

- Процентная ставка за отвлечение денежных средств Банка при наступлении гарантийного случая 10% годовых (данная процентная ставка действует при сроке кредитования 12 месяцев и полном обеспечении векселей ОАО «Сбербанк России»). Итоговая процентная ставка зависит от финансового состояния Заемщика.

При этом в материалы дела был представлен Договор о предоставлении банковской гарантии №77/8639/0016/094 от 21 июня 2013 года, заключенный между ОАО «Сбербанк России» и <...>. Однако по условиям указанного договора вознаграждение банку за предоставление банковской гарантии составило по факту <...> рублей, т.е. 12,48% от суммы гарантии, тогда как в рассматриваемой рекламе прозвучало условие о 3-5%.

Из представленных в материалы дела документов следует, что в продукт «Бизнес-гарантия» также заложены 3 варианта минимальных значений вознаграждения за предоставления банковской гарантии: 14, 10 и 5 тысяч рублей за каждый из вид гарантийных обязательств: под залог имущественного обеспечения, под поручительство и под залог векселей ОАО «Сбербанк России» соответственно.

На рассмотрении указанного дела представитель ОАО «Сбербанк России» подтвердил, что данная банковская гарантия по указанному договору была предоставлена в рамках продукта «Бизнес гарантия». Также <...> согласился с тем, что в рекламе не было озвучено, что в продукте «Бизнес-гарантия» установлена минимальная стоимость, т.е. банковская услуга имеет определенную минимальную цену (которая в некоторых случаях выше озвученных в рассматриваемой рекламе 3-5% от суммы гарантии). При этом представитель ОАО «Сбербанк России» пояснил, что в рекламе не была озвучена процентная ставка за отвлечение денежных средств Банка при наступлении гарантийного случая, т.к. она рассматривается как неблагоприятные последствия для потенциальных клиентов, которые в большинстве случаев не наступают. При надлежащем исполнении принципалом своих обязательств указанная процентная ставка в стоимость рассматриваемой финансовой услуги не будет входить.

Следовательно, отсутствие в рассматриваемой рекламе таких условий, как страхование залога с/х животных, а также минимальные значения вознаграждения за предоставления банковской гарантии, которые в некоторых случаях выше озвученных в рассматриваемой рекламе 3-5% от суммы гарантии, свидетельствуют о признаках нарушения п.2 ч.2 ст.28 Закона о рекламе, согласно которой 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.

Так как в рекламе указывается финансовая услуга, которая направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться ею, то существенной является информация, относящаяся ко всем условиям, влияющим на сумму расходов потенциального клиента банка.

За нарушение требований п.2 ч.2 ст.28 Закона о рекламе, согласно ч. 6 ст. 38 данного закона ответственность несет рекламодатель.

Рекламодателем в данном случае является ОАО «Сбербанк России».

На рассмотрении дела №02-35/2013-032, возбужденного по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, представитель ОАО «Сбербанк России» факт нарушения не признал.

Заявитель и представитель заинтересованного лица, извещенные о дате времени и месте рассмотрения указанного дела не явились.

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 рекламу финансовой услуги «Бизнес-гарантия» ОАО «Сбербанк России», прозвучавшую 26 апреля 2013 года в 07:45 минут в рамках рекламно-информационной программы «Утро со Сбербанком» в эфире «Авторadio» (Иваново 102,5), ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования п.2 ч.2 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе не выдавать, в связи с прекращением распространения указанной рекламы.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Ивановского УФАС России для решения вопроса в соответствии с ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 18 сентября 2013 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном ст. 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Подписи членов Комиссии