

12 июля 2010 года

г.Нижний Новгород

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

Смирнов С.В.	-	председатель Комиссии, заместитель руководителя управления;
Михайлова Н.В.	-	член Комиссии, главный специалист-эксперт отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции,
Швецова О.Ю.	-	член Комиссии, начальник отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции.

рассмотрев дело №720-ФАС52-Р-28-07/06-10, возбужденное в отношении Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (ЗАО) (127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18) по признакам нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе», с участием представителя банка по доверенности от 10.06.2010 № 311/2010 Лазарева А.В.,

УСТАНОВИЛА:

В целях осуществления контроля за соблюдением финансовыми организациями требований рекламного законодательства специалистами Нижегородского УФАС России проведена проверка рекламных сообщений, распространяемых АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

Письмом от 12.12.2010 года исх.№ 219/10 АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) представлены образцы рекламных сообщений, распространяемых банком на территории города Нижнего Новгорода. В период с октября 2009 года по январь 2010 года АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) распространял на постерах, размещаемых в операционных залах отделений банка в городе Нижнем Новгороде, рекламные сообщения следующего содержания: *«Кредиты малому бизнесу. От 18% годовых в рублях. Различные формы предоставления кредита. Удобные графики погашения кредита. Абсолют Банк...», «Выгодная ипотека. Специальная программа. Ипотечный кредит на покупку недвижимости, находящейся в залоге у Банка: первичный и вторичный рынки жилья, земельные участки, коттеджи. От 13,5% годовых в рублях. Срок кредита: до 25 лет, недвижимость проверена на юридическую чистоту, контроль сопровождения Банком всех этапов сделки».*

В рассматриваемых рекламных сообщениях не приводятся все условия выдаваемых АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) кредитов: в рекламе кредитов малому бизнесу указана только процентная ставка от 18% годовых, в рекламе кредита «Выгодная ипотека» указана процентная ставка от 13,5% годовых в рублях и срок кредита, – и не указаны все процентные ставки выдаваемых кредитов, минимальные и максимальные суммы кредитов, возможные сроки предоставления кредитов и другие условия, влияющие на окончательную сумму расходов лица, воспользовавшегося предложением банка, изложенным в рекламе, то есть существенная информация, необходимая потребителю для принятия осознанного решения по приобретению кредита.

Рекламодателем рекламного сообщения является АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

В связи с местонахождением АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) в г.Москве, и возможным размещением подобных рекламных конструкций на территории, подведомственной двум и более территориальным органам Федеральной антимонопольной службы, на основании пункта 5 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 №508, Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области направило в Федеральную антимонопольную службу ходатайство о наделении его полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО). Письмом от 24.05.2010 (исх.№ АК/15699) ФАС России наделила Нижегородское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

В связи с вышеизложенным, Нижегородское УФАС России 03 июня 2010 года вынесло Определение о возбуждении дела по признакам нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» в отношении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) в письмах от 28 июня 2010 года (исх.№ 876/10), от 12 июля 2010 года № 988/10 факт нарушения не признало и сообщило, что на рекламных постерах содержались все существенные условия, касающиеся выдачи кредитов малому бизнесу и кредита «Выгодная ипотека». Условия кредитования были размещены на оборотной стороне соответствующих постеров. Все заинтересованные лица могли ознакомиться с данными условиями. 12 февраля 2010 года АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) направило в адрес Нижегородского УФАС России документы по запросу, в том числе копии рассматриваемых рекламных сообщений. В дальнейшем была обнаружена техническая ошибка, выразившаяся в неполном копировании постеров, не была скопирована обратная сторона постера. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) утверждает, что представленные рекламные постеры первоначально соответствовали рекламному законодательству, содержали все существенные условия предоставления кредитов.

Заслушав доводы представителей ответчика, исследовав имеющиеся в деле доказательства, комиссия приходит к следующим выводам.

Комиссия Нижегородского УФАС России установила, что в период с 19 октября 2009 года по 31 января 2010 года АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) распространял на постерах, размещаемых в операционных залах отделений банка в городе Нижнем Новгороде, рекламные сообщения следующего содержания: *«Кредиты малому бизнесу. От 18% годовых в рублях. Различные формы предоставления кредита. Удобные графики погашения кредита. Абсолют Банк...», «Выгодная ипотека. Специальная программа. Ипотечный кредит на покупку недвижимости, находящейся в залоге у Банка: первичный и вторичный рынки жилья, земельные участки, коттеджи. От 13,5% годовых в рублях. Срок кредита: до 25 лет, недвижимость проверена на юридическую чистоту, контроль сопровождения Банком всех этапов сделки».*

Данные сообщения являются рекламными, поскольку отвечают понятию рекламы, изложенному в пункте 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе», в соответствии с которым под рекламой понимается информация, распространяемая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования,

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» объект

рекламирования - товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама. В соответствии с пунктом 3 этой же статьи товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Объектом рекламирования в рекламном сообщении являются как финансовые услуги, предоставляемые АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), так и АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), товаром – услуги по предоставлению кредитов.

Пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» определено, что 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, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из этих условий.

Таким образом, при наличии в рекламе банковской услуги, связанной с получением кредита, пользованием им, хотя бы одного из условий, влияющих на сумму расходов по кредиту, которые получат воспользовавшиеся данной услугой лица, в ней следует указать иные условия, которые влияют на фактическую сумму расходов.

В ходе рассмотрения дела установлено, что согласно «Тарифам по кредитованию малого и среднего бизнеса в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), утвержденным решением Комитета по Продуктам и Тарифам банка от 13 октября 2009 года № 67, в банке действуют четыре программы: «Овердрафт», «Микрокредит», «Развитие», «Инвестиционный», которые имеют отличия по условиям предоставления кредита. В данном случае рекламировалась программа по выдаче кредита «Инвестиционный», условиями выдачи которого являются следующие: финансирование проекта клиентом за счет собственных средств – не менее 30%, минимальная сумма кредита – 1 000 000 рублей, максимальная – 30 000 000 рублей, срок кредита: до 24 месяцев при процентной ставке 18-22% годовых, от 24 до 36 месяцев процентная ставка 20-24% годовых; от 26 до 60 месяцев – 22-25 % годовых, единовременная комиссия: до 15 000 000 руб. включительно – 1%, но не более 50 000 руб., свыше 15 000 000 руб. – 0,5%, но не более 100 000 руб. и другие условия.

В банке также приняты «Тарифы по кредитованию физических лиц по программе «Выгодная ипотека», утвержденные решением Комитета по Продуктам и Тарифам банка от 06 августа 2009 года № 41. Согласно данным тарифам минимальная сумма кредита – 300 000 рублей, максимальная – не более 70% оценочной стоимости недвижимости, срок кредита до 25 лет, процентная ставка варьируется от 13,5% до 18,5% в зависимости от наличия страхования имущества.

В ходе рассмотрения дела представитель банка сообщил, что все существенные условия выдачи кредита размещались на оборотной стороне рекламных постеров, и все заинтересованные лица могли ознакомиться с данными условиями.

Рекламный постер представлен в материалы дела. Представитель банка пояснил, что постеры размещались на стенах офисов банка в пластиковых планшетах, оборотная сторона постера была прижата к стене, однако каждый желающий мог вынуть постер из планшета, перевернуть его и ознакомиться со всеми условиями кредитования.

Комиссия Нижегородского УФАС России полагает, что, несмотря на указание всех условий выдачи кредитов, рекламные постеры в офисах банка располагались таким образом, что клиент видел только лицевую сторону рекламного постера. Для ознакомления со всеми условиями клиенту надо было вытащить постер из планшета, перевернуть его. На лицевой стороне постера не было указания, что все существенные условия выдачи кредитов размещены на оборотной стороне.

Таким образом, способ размещения существенных условий выдачи кредитов на оборотной стороне постера не позволял потребителям получить всю необходимую информацию для принятия осознанного решения по приобретению кредита.

Следовательно, указанное выше рекламное сообщение содержит признаки нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что ответственность за нарушение требований, установленных статьей 28 Федерального закона «О рекламе», несет рекламодатель.

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

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) является рекламодателем на основании договора №47 от 07 июля 2009 года.

Таким образом, АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) нарушены требования части пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) не представлены доказательства нераспространения в настоящее время в городе Нижнем Новгороде рекламы путем размещения всех существенных условий выдачи кредита на оборотной стороне рекламных постеров, в связи с чем, Нижегородское УФАС России считает необходимым выдать предписание о нераспространении рекламных сообщений о банковских кредитах путем размещения всех существенных условий выдачи кредита на оборотной стороне рекламного постера.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 37 – 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 17 августа 2006 года № 508, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу, распространенную Акционерным коммерческим банком «Абсолют Банк» (ЗАО) (127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18) в период с октября 2009 года по январь 2010 года на рекламных постерах, поскольку в ней нарушены требования пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) предписание о прекращении нарушения законодательства РФ о рекламе указанным способом.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях, в отношении должностного лица.

Решение изготовлено в полном объеме 13 июля 2010 года.

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

ПРЕДПИСАНИЕ № 720-ФАС52-Р-28-07/06-10

о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе

<...>

1. Акционерному коммерческому банку «Абсолют Банк» (ЗАО) (127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18) в срок до 30 июля 2010 года прекратить нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно: прекратить распространение рекламных сообщений о банковских кредитах путем размещения всех существенных условий выдачи кредита на оборотной

стороне рекламного постера.

2. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) представить в Нижегородское УФАС России письменные доказательства исполнения пункта 1 настоящего предписания 02 августа 2010 года.