

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу № 08/04/14.3-20/2022

об административном правонарушении

18 апреля 2022 г.

г. Москва

Заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы Таукенова К.М., рассмотрев протокол и материалы дела № 08/04/14.3-20/2022 об административном правонарушении, возбужденного в отношении ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: Летниковская ул., д. 2, стр. 4, г. Москва, 115114, ИНН 7706092528, ОГРН 1027739019208, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992),

## УСТАНОВИЛА:

В августе — сентябре 2021 года на центральных телеканалах ПАО Банк «ФК Открытие» проводил рекламную кампанию по продвижению на рынок потребительского кредита по ставке от 5,5 % годовых посредством четырех рекламных видеороликов.

### Видеоролик 1.

Герой рекламы идет по офису и предлагает потребителям: «Мечтайте быстро с банком «Открытие». Кредит от 5,5 % с кэшбэком».

### Видеоролик 2.

Герой рекламы идет по офису и обращается к потребителям: «Долгомечтатели, времятянутели, планосдвигатели для всех вас кредит на любую мечту».

Визуальный ряд рекламы сопровождается закадровым комментарием: «Кредит от 5,5 % с кэшбэком в банке «Открытие».

### Видеоролик 3.

Герой рекламы идет по офису и сообщает: «Здесь собрались долгомечтатели. Алёна всегда хотела дачу...». Мечту Алёны иллюстрируют мысли о загородном доме. Далее герой рекламы рассказывает о заветной мечте другого персонажа: «...Сергей Валерьевич давно мечтает о новом автомобиле». Данный рассказ сопровождает видеоряд, в котором персонаж представляет себя за рулем автомобиля.

В завершение рекламы герой предлагает: «Мечтайте быстро с банком «Открытие». Кредит от 5,5 % с кэшбэком.»

#### Видеоролик 4.

Герой рекламы рассказывает о чем мечтают различные люди:

- «Здесь собрались долгомечтатели.»,
- «Екатерина грезит об отпуске...». Визуальный ряд показывает женщину, которая представляет в мыслях пляж.
- «Алёна всегда хотела дачу на озере...». Мечту Алёны иллюстрируют мысли о доме у озера.
- «Сергей Валерьевич давно мечтает о новом автомобиле...» Данную мечту персонаж визуализирует представлением себя за рулем автомобиля.
- «...а Вера мечтает о Сергее Валерьевиче...». Мечта Веры выражается мыслями о Сергее Валерьевиче.

Далее герой рекламы всем персонажам предлагает:

«...Мечтайте быстро с банком «Открытие». Кредит от 5,5 % с кэшбэком. На все мечты, кроме Сергея Валерьевича.»

Все рекламные ролики сопровождаются поясняющими сносками с информацией об условиях кредита, определяющих его стоимость.

#### Сноска в видеороликах 1, 2:

- «Сумма 50 тыс.- 3 млн руб. (кредит «Универсальный»), 50 тыс.- 5 млн руб. (кредиты «Нужные вещи» и «Профессионал»). Срок: 24, 36, 48 или 60 мес. Годовая ставка 5,5 — 13,7 % (кредиты «Нужные вещи», «Профессионал», «Универсальный»), определяется индивидуально на основании скоринга. Неустойка за просрочку ежемесячного платежа — 0,1 % от суммы обязательств за каждый день просрочки. При непредставлении заёмщиком документов, подтверждающих закрытие рефинансируемых кредитов (перечень документов — на [open.ru](http://open.ru)), в течение 60 дней, ставка увеличивается на 5 п.п. (кредит «Нужные вещи»). Все доходы заёмщика не по основному месту работы определяются в соответствии с риск-политикой банка.»;

- «Условия действительны при заключении договора страхования, соответствующего условиям продукта для заёмщиков, соответствующих риск-политике банка и получивших одобрение банка по заявке.

Бонусными рублями можно компенсировать 100 % суммы уплаченных процентов по кредитам («Нужные вещи», «Профессионал», «Универсальный»). Учитываются суммы процентов в составе любого ежемесячного платежа, а также суммы просроченных процентов, уплаченные за последние 12 месяцев, при условии, что кредитный договор с банком является действующим на дату совершения компенсации. На основании Сборника тарифов и условий по потребительскому кредитованию для физических лиц ПАО Банк «ФК Открытие»;

- «действующего на 09.06.2021. Не оферта. Банк может отказать в выдаче кредита. Кэшбэк — возврат средств. К кредиту выдается бесплатная OpenCard с кэшбэком, обслуживание и выпуск - 0 руб., смс-информирование 59 руб. При безналичной оплате товаров и услуг на счет держателя карты начисляются бонусные рубли (до 3000 руб. в месяц), которыми можно компенсировать начисленные проценты по кредиту. Проценты по кредиту можно компенсировать при погашении кредита через мобильный или интернет-банк. ПАО Банк «ФК Открытие». Лицензия ЦБ РФ № 2209 от 24.11.2014, 115114, г. Москва ул. Летниковская, д. 2, стр. 4. Реклама. 0+».

сноска в видеоролике 3:

- «Сумма 50 тыс.- 3 млн руб. (кредит «Универсальный»), 50 тыс.- 5 млн руб. (кредиты «Нужные вещи» и «Профессионал»). Срок: 24, 36, 48 или 60 мес. Годовая ставка 5,5 — 13,7 % (кредиты «Нужные вещи», «Профессионал», «Универсальный»), определяется индивидуально на основании скоринга. Неустойка за просрочку ежемесячного платежа — 0,1 % от суммы обязательств за каждый день просрочки. При непредставлении заёмщиком документов, подтверждающих закрытие рефинансируемых кредитов»;

- «(перечень документов — на [open.ru](http://open.ru)), в течение 60 дней, ставка увеличивается на 5 п.п. (кредит «Нужные вещи»). Все доходы заёмщика не по основному месту работы определяются в соответствии с риск-политикой банка. Условия действительны при заключении договора страхования, соответствующего условиям продукта для заёмщиков, соответствующих риск-политике банка и получивших одобрение банка по заявке. Бонусными рублями можно компенсировать 100 % суммы уплаченных процентов по кредитам;

- «(«Нужные вещи», «Профессионал», «Универсальный»). Учитываются суммы процентов в составе любого ежемесячного платежа, а также суммы просроченных процентов, уплаченные за последние 12 месяцев,

при условии, что кредитный договор с банком является действующим на дату совершения компенсации. На основании Сборника тарифов и условий по потребительскому кредитованию для физических лиц ПАО Банк «ФК Открытие», действующего на 09.06.2021. Не оферта. Банк может отказать в выдаче кредита.»;

- «Кэшбэк — возврат средств. К кредиту выдается бесплатная OpenCard с кэшбэком, обслуживание и выпуск - 0 руб., смс-информирование 59 руб. При безналичной оплате товаров и услуг на счет держателя карты начисляются бонусные рубли (до 3000 руб. в месяц), которыми можно компенсировать начисленные проценты по кредиту. Проценты по кредиту можно компенсировать при погашении кредита через мобильный или интернет-банк.»;

- «ПАО Банк «ФК Открытие». Лицензия ЦБ РФ № 2209 от 24.11.2014 г. 115114, г. Москва ул. Летниковская, д. 2, стр. 4. Реклама. 0+».

сноска в видеоролике 4:

- «Сумма 50 тыс.- 3 млн руб. (кредит «Универсальный»), 50 тыс.- 5 млн руб. (кредиты «Нужные вещи» и «Профессионал»). Срок: 24, 36, 48 или 60 мес. Годовая ставка 5,5 — 13,7 % (кредиты «Нужные вещи», «Профессионал», «Универсальный»);

- «определяется индивидуально на основании скоринга. Неустойка за просрочку ежемесячного платежа — 0,1 % от суммы обязательств за каждый день просрочки. При непредставлении заёмщиком документов, подтверждающих закрытие рефинансируемых кредитов»;

- «(перечень документов — на [open.ru](http://open.ru)), в течение 60 дней, ставка увеличивается на 5 п.п. (кредит «Нужные вещи»). Все доходы заёмщика не по основному месту работы определяются в соответствии с риск-политикой банка. Условия действительны при заключении»;

- «(«Нужные вещи», «Профессионал», «Универсальный»). Учитываются суммы процентов в составе любого ежемесячного платежа, а также суммы просроченных процентов, уплаченные за последние 12 месяцев, при условии, что кредитный договор с банком»;

- «является действующим на дату совершения компенсации. На основании Сборника тарифов и условий по потребительскому кредитованию для физических лиц ПАО Банк «ФК Открытие», действующего на 09.06.2021. Не оферта. Банк может отказать в выдаче кредита.»;

- «Кэшбэк — возврат средств. К кредиту выдается бесплатная OpenCard с кэшбэком, обслуживание и выпуск - 0 руб., смс-информирование 59 руб. При безналичной оплате товаров и услуг на счет держателя карты начисляются бонусные рубли (до 3000 руб. в месяц),»;

- «которыми можно компенсировать начисленные проценты по кредиту. Проценты по кредиту можно компенсировать при погашении кредита через мобильный или интернет-банк.»;

- «ПАО Банк «ФК Открытие». Лицензия ЦБ РФ № 2209 от 24.11.2014, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4. Реклама. 0+».

В рекламных роликах сноски представлены в виде нескольких частей, следующих друг за другом в кадрах видеороликов. Общая продолжительность сноски в первом видеоролике составляет 5 секунд, во втором - 10 секунд, в третьем - 15 секунд, в четвертом - 30 секунд, а каждой из её части - 3-4 секунды в кадре. При этом текст сносок выполнен мелким шрифтом белыми буквами на черном фоне.

В каждом рекламном ролике крупным шрифтом указывается процентная ставка по рекламируемому кредиту в минимальном размере — от 5,5%.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно 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.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, 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 заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В пэкшотах рекламы потребительского кредита ПАО Банк «ФК Открытие» крупным шрифтом указывается и озвучивается музыкальным

исполнителем привлекательная для потребителя информация о процентной ставке по кредиту от 5,5%, то есть сообщается одно из условий, определяющих стоимость кредита.

Вместе с тем текст с иными условиями кредита, определяющими стоимость кредита и возможность его получения, такими как *сумма кредита, срок кредита, условие о заключении договора страхования и пр.* размещался в рекламных видеороликах в поясняющих сносках трудным для восприятия способом в течение короткого времени, что говорит о недобросовестности рекламы.

Форма и время размещения текста поясняющих сносок не позволяют потребителям воспринять (прочитать) данный текст в полном объеме в отличие от информации о выгодной процентной ставке в размере от 5,5 %, которая в рекламе приводится крупным шрифтом, а также озвучивается музыкальным исполнителем Василием Вакуленко. Соответственно, потребители не получают всю необходимую для осознанного выбора информацию обо всех условиях кредита, определяющих стоимость кредита.

В случае, когда условия, являющиеся существенной информацией для потребителей, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные рекламой финансовой услуги, формально присутствовали в рекламе, однако форма и время представления сведений такова, что данная информация не может быть воспринята потребителями, следует признавать, что данные сведения не были доведены для неопределённого круга лиц надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой финансовой услуги.

Соответственно в рекламе потребительского кредита ПАО Банк «ФК Открытие» при указании одного из условий, определяющих стоимость кредита, умалчиваются остальные такие условия.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлены размер шрифта и время показа информации, которая должна быть приведена в рекламе обязательно в силу закона, не свидетельствует о том, что размер шрифта и длительность показа такой информации может быть любой, поскольку, как следует из положений статьи 5 Федерального закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей.

В соответствии с Постановлением от 12.09.2018 № Ф05-14562/2018 по делу № А40-32881/18-139-214 Арбитражный суд Московского округа,

согласившись с судами нижестоящих инстанций, при разъяснении порядка применения части 1 и 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», отмечает, что размещение привлекательной для потребителя информации крупным шрифтом, а менее привлекательной информации - способом, затрудняющим ее восприятие (с учетом размера и времени показа шрифта текста рекламы), свидетельствует о недобросовестности рекламы.

Таким образом, указанная реклама нарушает требования части 3 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

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

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: Летниковская ул., д. 2, стр. 4, г. Москва, 115114, ИНН 7706092528, ОГРН 1027739019208, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992).

В соответствии с частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

ПАО Банк «ФК Открытие» имело возможность для соблюдения требований законодательства о рекламе, однако обществом не были приняты меры по соблюдению его требований.

Таким образом, установлена вина ПАО Банк «ФК Открытие» в нарушении законодательства о рекламе при распространении рекламы кредита ПАО Банк «ФК Открытие» по ставке от 5,5 % годовых.

Срок давности привлечения ПАО Банк «ФК Открытие» к административной ответственности, установленный частью 1 статьи 4.5 КоАП РФ, на момент вынесения настоящего постановления не истек.

Руководствуясь частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 Федерального

закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

**ПОСТАНОВИЛА:**

1. Применить к ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: Летниковская ул., д. 2, стр. 4, г. Москва, 115114, ИНН 7706092528, ОГРН 1027739019208, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) меры административной ответственности в виде штрафа за нарушение законодательства о рекламе в размере 300 000 рублей.

2. Сумму штрафа надлежит уплатить по следующим реквизитам:

Получатель

**УИН 16100500000001359071**

ИНН 7703516539 КПП 770301001

Межрегиональное операционное УФК (для ФАС России л/с 04951001610)

ОКТМО 45380000

Банк получателя

Операционный департамент Банка России//Межрегиональное операционное УФК г. Москва

Номер счета банка получателя (номер единого казначейского счета)

40102810045370000002

Номер счета получателя (номер казначейского счета)

03100643000000019500

БИК 024501901

КБК 16111601141010003140

Согласно пункту 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлечённым к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня

истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В трёхдневный срок со дня уплаты штрафа просьба представить в Федеральную антимонопольную службу надлежащим образом заверенные копии платёжных документов (по электронной почте <...>@fas.gov.ru, delo@fas.gov.ru).

В соответствии с пунктом 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. Жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подается вышестоящему должностному лицу либо в суд в порядке, предусмотренном главой 30 КоАП РФ.

Заместитель руководителя

К.М. Таукенова