

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ

### о возбуждении дела № 012/05/28-864/2021 по признакам нарушения законодательства о рекламе

«23» сентября 2021 года  
Йошкар-Ола

Г.

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе, заместитель руководителя – начальник отдела Марийского УФАС России, рассмотрев материалы по факту распространения рекламы ПАО «Сбербанк России» «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей»,

### УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы в сети Интернет установлен факт распространения рекламы ПАО Сбербанк «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» в новостной ленте на сайте <https://www.mk-mari.ru/> следующего содержания:

В соответствии со статьей 3 Закона 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. Объектом рекламирования является товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятия, на привлечение к которым направлена реклама. Товаром является продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут

быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (письмо ФАС России от 05.04.2007 № АЦ/4624).

Независимо от формы или используемого средства распространения реклама должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств непосредственно в момент ее представления именно как реклама.

Таким образом, признаком любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту для продвижения его на рынке, формировать к нему положительное отношение и закрепить его образ в памяти потребителя.

Проанализировав содержание спорной информации, способы её размещения и распространения, Марийское УФАС России пришло к выводу, что указанная информация по своему содержанию и целевой направленности является рекламой, так как адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования, формирование или поддержание интереса к ним и их продвижение на рынке.

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является банк ПАО «Сбербанк России» и услуги по рефинансированию ипотечных займов.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается 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 с частью 7 статьи 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.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности 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.

Также в силу части 3 статьи 28 Закона о рекламе если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием 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.

В соответствии с пунктом 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» к условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

В рассматриваемой рекламе приведена следующая информация: «Сбербанк увеличил максимальную сумму рефинансирования ипотечных кредитов других банков с 9,5 млн до 30 млн рублей. Рефинансировать ипотеку в Сбербанке можно по ставке от 7,9% годовых на сумму до 27,5 млн рублей. В рамках программы вместе с ипотечным кредитом можно рефинансировать потребительские кредиты и задолженность по кредитной карте других банков до 1,5 млн рублей, а также получить до 1 млн рублей на любые цели. Николай Васёв, Вице-президент, директор дивизиона «ДомКлик» Сбербанка: «Теперь клиенты могут объединить ипотеку и кредиты других банков на сумму до 50 млн рублей и платить по сниженной ставке. Для рефинансирования ипотеки клиентам не потребуется предоставлять справки об остатке задолженности в другом банке. Достаточно подать заявку на рефинансирование онлайн на DomClick.ru, получить решение в течение двух дней и всего один раз приехать в банк для подписания документов. Узнать подробности программы, рассчитать условия и оформить рефинансирование ипотеки можно на сайте DomClick.ru. Реклама. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015».

В соответствии с условиями предоставления ипотечных займов ПАО «Сбербанк России», утвержденными в «Общих условиях предоставления, обслуживания и погашения кредита «Рефинансирование под залог недвижимости», рефинансирование ипотеки предполагает сумму кредита от 300 000 до 30 000 000 рублей, дополнительно в сумму кредита можно включать до 1 500 000 на погашение других кредитов, до 1 000 000 на личные цели. При этом общая сумма кредита не должна превышать 85% стоимости объекта недвижимости, либо сумму остатков основного долга и текущих процентов по рефинансируемым кредитам, а также сумму, запрошенную заемщиком или со заемщиком на цели личного потребления. Срок кредита установлен от 1 года до 30 лет. При этом на момент размещения рекламы действовали следующие процентные ставки по продукту «Рефинансирование под залог недвижимости»: 7,9% и 8,9% при рефинансировании ипотеки (до подтверждения погашения и после подтверждения погашения соответственно), 8,4% и 9,4 % при получении продуктов «рефинансирование ипотеки+ кредит на личные цели», «рефинансирование ипотеки+ потребительские кредиты», «рефинансирование ипотеки+ потребительские кредиты + кредит на личные цели».

При этом предусмотрены повышенные ставки в случае использования рефинансирования до погашения рефинансируемого жилищного кредита (до 9,9% и 10,4% соответственно). Кроме того, размер процентной ставки выше в ситуации, когда коэффициент соотношения кредита и стоимости залога находится в диапазоне от 9,3% до 10,8%.

Однако в рассматриваемой рекламе, сведения, влияющие на сумму доходов и расходов лиц, а также определяющие полную стоимость кредита, такие как срок займа, процентные ставки по кредиту «Рефинансирование под залог недвижимости» в зависимости от условий кредитования не указаны.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация (повышение максимальной суммы кредита, минимальная процентная ставка), иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение, в рекламе не указана.

На основании изложенного, рассматриваемая реклама содержит признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное

определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Реклама размещена на основании договора, заключенного между ПАО «Сбербанк России» и ООО «Паритет Поволжья» №50003425225. В соответствии с условиями заключенного договора, ООО «Паритет Поволжья» обязалось оказывать ПАО «Сбербанк России» комплекс услуг, направленный на размещение в СМИ в соответствии с медиа-планом информации о деятельности ПАО «Сбербанк России». При этом в целях исполнения указанного договора ООО «Паритет Поволжья» размещало рассматриваемую рекламу на сайте [www.mk-mari.ru](http://www.mk-mari.ru) на основании договора, заключенного с ООО «МедиаПоток».

На основании изложенного, рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк России».

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольными органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 №1922 «Об утверждении Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе»,

### **ОПРЕДЕЛИЛА:**

**1.** Возбудить производство по делу № 012/05/28-864/2021 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

**2.** Назначить дело № 012/05/28-864/2021 к рассмотрению на **14 октября 2021 года в 10 часов 30 минут (по Московскому времени)** в помещении Марийского УФАС России, по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Волкова, д. 164.

**3.** Признать лицом, в действиях которого содержится признаки нарушения:

- ПАО «Сбербанк» (ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, адрес места регистрации: [117312, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, 19](https://www.sberbank.ru)).

**4. ПАО «Сбербанк» в срок до 11 октября 2021 года представить в Марийское УФАС России следующие документы и сведения (с сопроводительным письмом, где указываются в качестве приложений все запрошенные документы):**

- указать, признает ли общество признаки нарушения Закона о рекламе в соответствии с обстоятельствами, изложенными в настоящем определении?
- сведения о согласовании макета рассматриваемой рекламы (копии переписки, сведения об утверждении макета рекламы уполномоченными должностными лицами);
- кем, по Вашему мнению, допущено нарушение в рассматриваемой рекламе? Представить письменную мотивированную позицию;
- письменную мотивированную позицию, в связи с чем в рекламе не указаны все иные условия кредитования: все процентные ставки в зависимости от условий рефинансирования и соотношения коэффициента размера кредита к стоимости залога, и иные в соответствии с условиями предоставления кредитов Банка, сроки кредитования;
- полный текст условий кредитования (процентных ставок) в части информации указанной в табличной форме (представить без сокращений текста);
- иные сведения и документы, имеющие отношение к рассматриваемому вопросу.

Сообщаем, что пропуск в здание Марийского УФАС России ограничен: при входе необходимо иметь при себе средства индивидуальной защиты (медицинская маска, одноразовые перчатки).

Сообщаем, что возможность участия в заседании комиссии будет организована посредством удаленного доступа через программу «TrueConf» по ссылке (<https://fas1.tconf.rt.ru/c/1117483210>).

Подключение к конференции возможно в том числе со смартфона или планшета под управлением операционной системы Android или iOS.

Инструкция для участников видеоконференцсвязи прилагается к настоящему уведомлению.

Информацию о невозможности участия посредством удаленного доступа необходимо сообщить до 13 октября 2021 года, направив в адрес Марийского УФАС России копии доверенностей представителей.

*Непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе, а равно представление таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде либо представление недостоверных сведений (информации) согласно части 6 статьи 19.8 КоАП РФ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей.*

Заместитель руководителя –

начальник отдела