

РЕШЕНИЕ № 349

« 14 » июля 2015г.

г. Иркутск

Резолютивная часть решения оглашена 14 июля 2015г.

В полном объеме решение изготовлено 28 июля 2015г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Иркутской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе,

рассмотрев дело № 1023 от 16.06.2015 года, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения рекламного буклета «Совкомбанк» (лифлета), содержащего следующую информацию: «СОВКОМБАНК ВЫ ПЕНСИОНЕР? ДАДИМ ВАМ 12%* СОВКОМБАНК Совкомбанк предлагает как работающим, так и неработающим пенсионерам кредит на льготных условиях. ДОСТУПНО: На любые цели. Без поручительства и обеспечения. Без справок о доходе и комиссий. До 85 лет¹. ВЫГОДНО: Сумма кредита – 50000 руб. Срок – 6 мес. Ставка – 12 % годовых. ЛЕГКО: Вы предоставляете только паспорт гражданина РФ и второй документ, удостоверяющий личность. Оформление и обслуживание без очереди. Кредитное решение принимается за 5 мин (далее – по тексту)»,

в присутствии:

- заявителя.

в отсуствии:

представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела, рекламодателя – ПАО «Совкомбанк» (ИНН 4401116480; ОГРН 1144400000425; 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46),

УСТАНОВИЛА:

В Иркутское УФАС России поступило обращение сопредседателя Общественной организации инвалидов и потребителей города Черемхово «Феникс» (вх. № 16090 от 22.12.2014г.) о распространении рекламы «Совкомбанка» с информацией: «вы пенсионер? Дадим вам 12%». К обращению приложены следующие документы: копия рекламного лифлета, копия заявления о предоставлении потребительского

кредита, копия заявления на включение в программу добровольного страхования жизни от несчастных случаев, болезни и первичного диагностирования у застрахованного лица смертельно – опасного заболевания, копия акцепта общих условий договора потребительского кредита и индивидуальных условий договора потребительского кредита, копия чека от 30.07.2014г., копия пенсионного удостоверения; копия выписки из лицевого счета за период с 29.07.2014г. по 05.09.2014г., копия выписки из лицевого счета за период с 29.07.2014г. по 22.09.2014г.

В обращении указано, что ООО ИКБ «Совкомбанк» распространил публичную оферту о кредитовании пенсионеров под 12% годовых. Гр-н Д... является пенсионером с 2010г., что подтверждается пенсионным удостоверением № 126355. 29.07.2014г. гр-н Д. совершил акцепт данной оферты. В нарушение требований ГК РФ ему было отказано в заключении договора на условиях оферты. Вместо этого банк ему одобрил потребительский кредит № 366764989 от 29.07.2014г. на условиях 44,94% годовых.

К обращению приложена, в том числе копия рекламного буклета «Совкомбанк» (лифлета), содержащего следующую информацию: «СОВКОМБАНК ВЫ ПЕНСИОНЕР? ДАДИМ ВАМ 12%* СОВКОМБАНК Совкомбанк предлагает как работающим, так и неработающим пенсионерам кредит на льготных условиях. ДОСТУПНО: На любые цели. Без поручительства и обеспечения. Без справок о доходе и комиссий. До 85 лет¹. ВЫГОДНО: Сумма кредита – 50000 руб. Срок – 6 мес. Ставка – 12 % годовых. ЛЕГКО: Вы предоставляете только паспорт гражданина РФ и второй документ, удостоверяющий личность. Оформление и обслуживание без очереди. Кредитное решение принимается за 5 мин (далее – по тексту).

Иркутским УФАС России 16.06.2015г. возбуждено дело № 1023 по признакам нарушения ч. 7 ст. 5; ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ по факту распространения данной рекламы. Рассмотрение дела назначено на 14.07.2015г. К участию в рассмотрении дела привлечены: заявитель и рекламодатель – ПАО «Совкомбанк».

Рассмотрение данной категории дел осуществляется в соответствии с Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утв. Постановлением Правительства РФ № 508 от 17.08.2006г. (далее - Правила) и Административным регламентом Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утв. Приказом ФАС России от 23.11.2012г. № 711/12 (далее – Административный регламент).

Согласно п. 26 и п. 30 Правил, дело рассматривается антимонопольным органом в присутствии лиц, участвующих в деле. Рассмотрение дела в отсутствие сторон возможно лишь в случаях, если имеются данные об их своевременном извещении о месте и времени рассмотрения дела и если от них не поступило мотивированное ходатайство об отложении рассмотрения дела или указанное ходатайство не удовлетворено антимонопольным органом.

В указанную дату в антимонопольный орган для участия в рассмотрении дела явился заявитель.

ПАО «Совкомбанк» в указанную дату не явился, представителя не направил, однако из материалов дела следует, что Иркутским УФАС России 18.06.2015г. по юридическому адресу ПАО «Совкомбанк» заказным письмом (исх. № 5779) направлено определение № 1023 от 16.05.2015г. о возбуждении дела по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе. В соответствии с почтовым уведомлением № 66402587006264 заказное письмо получено ПАО «Совкомбанк» 25.06.2015г.

С учетом изложенного, Комиссия пришла к выводу о возможности рассмотрения дела в отсутствие ПАО «Совкомбанк».

На основании пояснений и документов, имеющихся в материалах дела, Комиссия Иркутского УФАС России приходит к следующим выводам.

ПАО «Совкомбанк» зарегистрировано в качестве юридического лица 01.09.2014г. за основным государственным регистрационным номером 1144400000425, что подтверждается выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц. 05.12.2014г. ПАО «Совкомбанк» выдана Генеральная лицензия № 963 на осуществление банковских операций.

ПАО «Совкомбанк» в антимонопольный орган представлены письменные пояснения (вх. 2465 от 10.03.2015г.) о том, что ПАО «Совкомбанк» является правопреемником ОАО ИКБ «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Также, ПАО «Совкомбанк», пояснило, что рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемого рекламного лифлета является – Публичное акционерное общество «Совкомбанк», рекламопроизводителем – ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ». 02.03.2012г. ООО ИК «Совкомбанк» заключило с ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» договор № б/н, предметом которого являются услуги ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» по разработке и изготовлению печатной продукции для ООО ИК «Совкомбанк».

13.02.2014г. ООО ИК «Совкомбанк» и ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» подписали спецификацию № б/н, в соответствии с которой ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» приняты обязательства оказать ООО ИК «Совкомбанк» услуги по подготовке к печати и/или изготовлению полиграфической продукции, в том числе лифлета «Кредит пенсионный_12%» форматом 210*297мм тиражом 12 000 на бумаге мелованной.

13.02.2014г. ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» выставило ООО ИК «Совкомбанк» счет № 148 для оплаты услуг по печати лифлета «Кредит пенсионный_12%» тиражом 12000 экз.

Согласно товарной накладной № 228 от 27.02.2014г., ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» передало ООО ИК «Совкомбанк» лифлет «Кредит пенсионный_12%» тиражом 12000 экз.

Таким образом, ООО «Полиграфический центр «РиЭЛ» по заказу ООО ИК «Совкомбанк» изготовило рекламный лифлет «Кредит пенсионный_12%».

По запросу антимонопольного органа ПАО «Совкомбанк» предоставило экземпляры данного лифлета «Кредит пенсионный_12%».

Содержание данного рекламного лифлета идентично содержанию рекламного лифлета, представленного заявителем, в частности в нем имеется следующая информация: «СОВКОМБАНК ВЫ ПЕНСИОНЕР? ДАДИМ ВАМ 12%* СОВКОМБАНК Совкомбанк предлагает как работающим, так и неработающим пенсионерам кредит на льготных условиях. ДОСТУПНО: На любые цели. Без поручительства и обеспечения. Без справок о доходе и комиссий. До 85 лет¹. ВЫГОДНО: Сумма кредита – 50000 руб. Срок – 6 мес. Ставка – 12 % годовых. ЛЕГКО: Вы предоставляете только паспорт гражданина РФ и второй документ, удостоверяющий личность. Оформление и обслуживание без очереди. Кредитное решение принимается за 5 мин (далее – по тексту)».

Таким образом, из данного лифлета следует, что «Совкомбанк» предлагает пенсионерам оформить кредит, процентная ставка за пользование которым составляет 12 % годовых.

При этом, в рекламе указаны следующие условия предоставления кредита, помимо процентной ставки 12% в год: сумма кредита – 50000 руб.; срок кредита – 6 мес.

Согласно пояснениям ПАО «Совкомбанк», представленным в антимонопольный орган, кредитование потребителей на указанных в рекламе условиях осуществляется в рамках кредитного продукта «Денежный кредит «Пенсионный», субпродуктом которого является акционный кредитный продукт «Денежный кредит «50 000»/ «Денежный кредит «50 000» со страхованием».

ПАО «Совкомбанк» предоставлены в антимонопольный орган Условия кредитования физических лиц по продуктам «Денежный кредит «50 000»/ «Денежный кредит «50 000» со страхованием»*(далее – Условия).

Из Условий следует, что ПАО «Совкомбанк» предоставляет заемщикам кредит в сумме 50 000 руб. на срок 6 мес., процентная ставка за пользование кредитом составляет – 12%.

Также, в Условиях указано, что полная стоимость кредита для заемщика составляет 12,70 % годовых. За оформление и обслуживание банковской карты, предназначенной для проведения операций по погашению кредита, взимается комиссия в размере 70 руб. Размер платы за включение в программу страховой защиты заемщиков, уплаченной банком по договорам добровольного группового страхования, составляет 6% от суммы кредита.

Поскольку рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителя желания воспользоваться кредитом, то существенной является не только информация привлекательная для потребителя, но и информация способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы.

Вместе с тем, в рассматриваемой рекламе отсутствует менее привлекательная, но существенная для потребителей рекламы информация - все остальные условия, определяющие полную стоимость рекламируемого кредита для заемщика и влияющие на нее, в частности: комиссия в размере 70 рублей за оформление и обслуживание банковской карты; сумма в размере 6% от суммы кредита за включение в программу страховой защиты заемщиков, уплаченной банком по договорам добровольного группового страхования.

В соответствии с ч. 7 ст. 5 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, 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 ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ указано, что 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 ч. 4 ст. 6 ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" закреплено, что в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- 3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- 4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
- 5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского

кредита (займа) может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

Следовательно, данная реклама не соответствует требованиям ч. 7, ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, в связи с отсутствием в рекламе части существенной для потребителя информации – всех условий, определяющих полную стоимость кредита для заемщика и влияющих на неё.

Ответственность за нарушение ч. 7 ст. 5 и ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодатель. Рекламодателем данной рекламы является ПАО «Совкомбанк».

Согласно пояснениям ПАО «Совкомбанк» рассматриваемая реклама распространялась на территории всех обособленных и внутренних структурных подразделений ПАО «Совкомбанк», включая все переведенные офисы ЗАО «ДжиИ Мани Банк», в которых предусмотрены выдачи данного продукта. Распространение рассматриваемой рекламы ПАО «Совкомбанк» прекращено с 11.04.2014г.

На основании части 1 пункта 2 статьи 33, части 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 ненадлежащей рекламу следующего содержания: «СОВКОМБАНК ВЫ ПЕНСИОНЕР? ДАДИМ ВАМ 12%* СОВКОМБАНК Совкомбанк предлагает как работающим, так и неработающим пенсионерам кредит на льготных условиях. ДОСТУПНО: На любые цели. Без поручительства и обеспечения. Без справок о доходе и комиссий. До 85 лет¹. ВЫГОДНО: Сумма кредита – 50000 руб. Срок – 6 мес. Ставка – 12 % годовых. ЛЕГКО: Вы предоставляете только паспорт гражданина РФ и второй документ, удостоверяющий личность. Оформление и обслуживание без очереди. Кредитное решение принимается за 5 мин (далее – по тексту)», распространённую в виде рекламного лифлета, поскольку она не соответствует требованиям: ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, в связи с тем, что в данной рекламе, отсутствует существенная для потребителя рекламы информация обо всех остальных условиях определяющих полную стоимость кредита для заемщиков и влияющих на неё.

2. Предписание не выдавать, поскольку реклама в настоящее время не распространяется.

Решение изготовлено в полном объеме 28 июля 2015 года.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в течение 3-х месяцев со дня его принятия.