

## РЕШЕНИЕ

по делу № 08/05/28-11/2022

02 марта 2021 г.

г. Москва

Комиссия ФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии:

Таукенова К.М. - заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы,

Члены Комиссии:

<...>,

<...>,

<...>,

рассмотрев материалы о распространении на центральных телеканалах в августе — сентябре 2021 года рекламы кредита ПАО Банк «ФК Открытие» по ставке от 5,5 % годовых,

в присутствии лиц, участвующих в деле:

рекламодатель:

ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: 115114, город Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4, ИНН 7706092528, ОГРН 1027739019208, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) — представитель<...>. (доверенность от 06.08.2019),

### 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: «Долго мечтатели, время тянутели, планы двигатели 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 долго мечтатели. 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 долго мечтатели.»,

- «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 г. 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 [oren.ru](http://oren.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 [oren.ru](http://oren.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 пакшотах 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, в указанной рекламе усматриваются признаки нарушения 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: 115114, город Москва, Летниковская ул., д. 2 стр. 4, ИНН 7706092528, ОГРН 1027739019208, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992).

На основании части 3 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-48

Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

**РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей, нарушающей часть 3 статьи 28, часть 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» рекламу потребительского кредита ПАО Банк «ФК Открытие» с указанием ставки по кредиту от 5,5 % годовых, поскольку в рекламе сообщается одно и 3 условий, определяющих стоимость кредита, и умалчиваются остальные такие условия.

2 . Выдать ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: 115114, город Москва, Летниковская ул., д. 2 стр. 4, ИНН 7706092528, ОГРН 1027739019208, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

3 . Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для решения вопроса о необходимости возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении ПАО Банк «ФК Открытие».

Решение изготовлено в полном объеме 02 марта 2021 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии К.М. Таукенова

Члены Комиссии <...>

<...>

<...>

