

**ПРОТОКОЛ № 012/04/14.3-283/2022**  
**об административном правонарушении**

«27» мая 2022 года

г. Йошкар – Ола

Протокол составлен ведущим специалистом-экспертом отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов Марийского УФАС России <...> в соответствии со статьей 28.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении должностного лица ПАО «Банк ВТБ» - ведущего менеджера Отдела поддержки региональной сети Управления развития бренда и производства коммуникационных материалов Департамента маркетинга и рекламы <...> (<...>) по факту распространения в эфире «Еuroпа Plus» рекламы финансовых услуг следующего содержания: «Можно бесконечно смотреть как горит огонь, течет вода и растут деньги на вкладе от ВТБ до 8 % с опцией сбережения для новых клиентов. Слышали? Так Вы вклад то откройте, можно онлайн. ВТБ. Все получится. Легко. До 8 % годовых по вкладу «история успеха» в рублях для новых клиентов владельцев карты мультикарта ВТБ с опцией «Сбережения» на срок 548 дней. Подробнее на сайте vtb.ru Банк ВТБ ПАО Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000», ответственность за которое административное правонарушение предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ),

**Место, время совершения и событие административного правонарушения:**

*Место совершения административного правонарушения:* Российская Федерация.

*Время совершения административного правонарушения:* сентябрь-октябрь 2021 года – период распространения рекламы

Марийским УФАС России в ходе проведения мониторинга рекламы в сентябре - октябре 2021 года установлен факт распространения в эфире «Еuroпа Plus» рекламы следующего содержания: «Можно бесконечно смотреть как горит огонь, течет вода и растут деньги на вкладе от ВТБ до 8 % с опцией сбережения для новых клиентов. Слышали? Так Вы вклад то откройте, можно онлайн. ВТБ. Все получится. Легко. До 8 % годовых по вкладу «история успеха» в рублях для новых клиентов владельцев карты мультикарта ВТБ с опцией «Сбережения» на срок 548 дней. Подробнее на сайте vtb.ru Банк ВТБ ПАО Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000», содержащей признаки нарушения ст. 5, ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

Из пояснений ПАО «Банк ВТБ» (далее – Банк) следует, что потребитель, заключая договор вклада, имеет возможность ознакомиться со всеми условиями и правилами предоставления услуги. Банк полагает, что в рассматриваемой рекламе отсутствуют сведения, способные ввести потребителя в заблуждение. Рекламная информация размещалась в период с 20.09.2021 по 10.10.2021 на территории Российской Федерации. ПАО «Банк ВТБ» полагает, что рекламодателем является Банк, рекламопроизводителем – ООО «ВМП Вай энд АР». Кроме того, Банк указывает, что в рекламном материале указана ссылка на сайт vtb.ru и потребитель вправе ознакомиться со всеми условиями на данном сайте. Дополнительно Банк отметил, что в рекламной информации указана существенная информация по предоставляемому продукту, а именно размер процентов и фиксированный срок.

Комиссия Марийского УФАС России, рассмотрев полученные материалы, документы, письменные и устные пояснения лиц, участвующих в деле, приходит к выводу о нарушении законодательства о рекламе при распространении рассматриваемой рекламы на основании следующего.

В соответствии со ст. 1 Закона о рекламе целями данного Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в РФ единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства РФ о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Целью любого закона является защита и охрана определенных общественных интересов. Включение законодателем в цели Закона о рекламе предотвращения и пресечения ненадлежащей рекламы, говорит о том, что распространение такой рекламы уже является угрозой общественным интересам, охраняемым данным законом.

В соответствии с п. 1, 2, 3 ст. 3 Закона о рекламе реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме, 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.

Объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, 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.

Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Распространенная информация подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками - распространена на радио; адресована неопределенному кругу лиц; направлена на привлечения внимания потребителей к услугам и товарам, предоставляемые соответствующим рекламодателем и осуществляемой им деятельности.

Ст.5 Закона о рекламе установлено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В силу п. 4 ч. 1 ст. 3 Закона о рекламе ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Из содержания текста рекламы следует, что объектом рекламирования выступают услуги кредитования, то есть финансовая услуга, а именно услуга по открытию вклада «История успеха» с опцией «Сбережения» до 8% на срок 548 дней, а также деятельность, оказываемая ПАО «Банк ВТБ».

Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой и на нее распространяются требования и ограничения Закона о рекламе.

Согласно ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга – 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 силу ч. 4 ст. 3 Закона о рекламе под ненадлежащей рекламой понимается реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются (ч. 1 ст. 5 Закона о рекламе).

В соответствии с ч. 7 ст. 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 вносятся в заблуждение потребители рекламы.

Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в пункте 28 постановления от 08.10.2012 № 58 разъяснил, что рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Федеральным законом № 38-ФЗ к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 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.

Согласно ст. 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

К существенным условиям предоставления вклада относятся проценты, начисляемые на сумму вклада; срок вклада; сумма вклада; условия и порядок выплаты процентов; условия и порядок возврата вклада.

В рассматриваемой рекламе указаны следующие условия предоставления вклада: процентная ставка до 8%, наименование вклада «История успеха», валюта – рубль, категория потребителей – владельцы мультикарты с опцией «Сбережения», срок вклада 548 дней.

Вместе с тем, из содержания представленных документов следует, что приложением № 3 к Протоколу Финансового комитета Банка ВТБ (ПАО) от 05.08.2021 № 305 определен сборник условий, тарифов и процентных ставок для физических лиц по депозитам Банка, в том числе по вкладу «История успеха»

Так, процентная ставка (годовых) по вкладу составляет 6%, валюта вклада рубль, минимальная сумма первоначального взноса 30000, срок вклада 548 дней, размер процентной ставки при открытии вклада в территориальных подразделениях Банка 6,04%, при открытии вклада в каналах дистанционного обслуживания (интернет-банк, и мобильное приложение для физических лиц) размер процентной ставки составляет 6,22%.

Приложениями № 1, № 2 к распоряжению Банка от 30.08.2021 № 220 «О проведении промо-акции «Время деньги» для клиентов Банка ВТБ (ПАО) определены основные условия акции, а именно срок открытия вклада с 01.09.2021 по 31.12.2021 включительно с участием новых денежных средств. Под новыми денежными средствами понимаются денежные средства в части, превышающей совокупный остаток денежных средств в рублевом эквиваленте, размещённых в Банке на мастер-счетах, текущих счетах, накопительных счетах, накопительных счетах «Копилка» и срочных вкладах по состоянию на 01.09.2021. Денежные средства в валюте, отличной от рублей РФ, пересчитываются по курсу Банка России по состоянию на 01.09.2021. Период определения участников акции, выполнивших условия акции и получающих поощрение с 01.04.2022 по 15.04.2022, период выплаты поощрения по вкладу с 16.04.2022 по 30.04.2022. Условия участия в акции. Кроме того, не допускается осуществлять операции по досрочному расторжению вклада. При досрочном расторжении вклада исключается из расчета поощрение участнику акции.

Под поощрением понимается единовременная денежная выплата в виде подарка, выплачиваемая Банком, при выполнении всех условий акции. Поощрение перечисляется в виде российских рублей на мастер-счет/текущий счет клиента банка. При этом процентная ставка, начисляемая в рамках акции, составляет 0,5% годовых.

Вознаграждение в рамках акции в виде дополнительного 0,5% - долгосрочно будет перечислено участнику на счет в феврале и в апреле 2022 года соответственно.

Антимонопольным органом установлено, что допустимо увеличение размера процентной ставки еще на 1 % при подключении опции «Сбережения по мультикарте Банка», при условии расходования денежных средств по карте свыше 10 000 рублей ежемесячно. В рамках открытия вклада «История успеха» допустимо ежемесячное начисление процентов с капитализацией (проценты остаются на вкладе) или выплата на счёт.

При досрочном расторжении, проценты по вкладу за период с начала действия срока вклада начисляются и уплачиваются в размере 3%. Условие капитализации процентов (причисление к Вкладу) при досрочном расторжении вклада не

применяется.

При этом, операции по пополнению и частичному снятию средств с вклада не предусмотрены. Выплата процентов по вкладам осуществляется ежемесячно на счет вклада или на мастер-счет в зависимости от выбора клиента.

Однако в рекламе отсутствует следующая информация: вклады принимаются в иной валюте, при перерасчете по ставке Банка России на 01.09.2021; размер минимальной процентной ставки; сведения о размере по вкладу при досрочном расторжении выплачиваются по ставке вклада; сроки проведения акции; сроки выплаты поощрения по вкладу; сведения о возможности капитализации процентов по вкладу; не допустимость совершения операций по пополнению и частичному снятию средств с вклада; необходимость расходования денежных средств по «мультикарте» с опцией «Сбережения» свыше 10 000 рублей; дополнительный 0,5 % начисляется при не совершении операций по досрочному расторжению вклада до 31.03.2022 включительно.

Следовательно, в рассматриваемой рекламе присутствуют не все существенные условия, влияющие на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица.

Рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предоставляемой услугой. В таком случае, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. Тем самым, отсутствие какой-либо части информации о предоставляемых услугах не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение приобрести рекламируемый товар.

Указание в рекламе всех условий, определяющих полную стоимость дохода, которую получит потребитель, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Указанные положения приняты в интересах потребителей с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России приходит к выводу, что рассматриваемая реклама ПАО «Банк ВТБ» нарушает требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе.

Ответственность за нарушение части 7 статьи 5, части 2 статьи 28 Закона о рекламе установлена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

Ответственность за нарушение требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе установлена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ. В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламодателем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на должностных лиц от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

В соответствии со статьей 2.4 КоАП РФ административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители коммерческих и некоммерческих организаций несут ответственность как должностные лица.

Согласно представленным ПАО «Банк ВТБ» сведениям ответственным за размещения рекламной информации является ведущий менеджер Отдела поддержки региональной сети Управления развития бренда и производства коммуникационных материалов Департамента маркетинга и рекламы <...>.

В соответствии с пунктом 1 статьи 25.1 КоАП РФ лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, заявлять ходатайства, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами, в том числе правом обжаловать постановление по делу в течение 10 дней согласно статьям 30.1, 30.3 КоАП РФ.

Согласно части 1 статьи 51 Конституции РФ никто не обязан свидетельствовать против себя самого, своего супруга и близких родственников, круг которых определяется федеральным законом.

В силу статьи 25.5 КоАП РФ защитник и представитель, допущенные к участию в производстве по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, участвовать в рассмотрении дела, обжаловать применение мер обеспечения производства по делу, постановление по делу, пользоваться иными процессуальными правами в соответствии с КоАП РФ.

Частью 2 статьи 24.2 КоАП РФ лицам, участвующим в производстве по делу об административном правонарушении и не владеющим языком, на котором ведется производство по делу, обеспечивается право выступать и давать объяснения, заявлять ходатайства и отводы, приносить жалобы на родном языке, либо на другом свободно избранном указанными лицами языке общения, а также пользоваться услугами переводчика.

Протокол составлен по правилам статьи 28.2, в присутствии <...> (через программу «TrueConf»).

С протоколом ознакомлен(а),

права и обязанности разъяснены.

(ФИО, подпись лица, привлекаемого  
к административной ответственности)

\_\_\_\_\_ <...> \_\_\_\_\_

(Ф.И.О. составившего протокол)

\_\_\_\_\_ 2022 г. \_\_\_\_\_

(подпись)

**Объяснения лица, в отношении которого возбуждено дело об административном правонарушении:**

\_\_\_\_\_

В соответствии со ст. 28.2 КоАП РФ копию протокола получил:

(ФИО лица, получившего протокол)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022 г. \_\_\_\_\_