

РЕШЕНИЕ

по делу № 3-28-39/00-08-16

23 августа 2016 г.

г. Москва

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

<...> ,

в присутствии лиц, участвующих в деле:

<...>

УСТАНОВИЛА:

На основании приказа № 623/16 от 18.05.2016 руководителя ФАС России <...> была проведена проверка в отношении Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ»

По результатам проверки выявлено, что реклама вклада «СОЮЗНЫЙ — высокий процент» и реклама под заголовком «Овердрафт на зарплатную карту» распространялась с августа 2015 г. по май 2016 г. на территории Российской Федерации посредством рекламных слайдов на экранах банкоматов с признаками нарушения законодательства о рекламе.

1. Реклама вклада «СОЮЗНЫЙ — Высокий процент» с процентной ставкой 9 % годовых распространялась на экранах банкоматов ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», размещенных в офисах банка в период с 28 августа 2015 по 30 мая 2016 года.

Реклама представляет собой два сменяющихся слайда.

На первом слайде сообщается: наименование вклада — Вклад СОЮЗНЫЙ - высокий процент, срок вклада — 3 месяца, процентная ставка по вкладу — 9% годовых, наименование банка — КБ «СОЮЗНЫЙ».

На втором слайде сообщается: наименование вклада — Вклад СОЮЗНЫЙ - высокий процент, капитализация или выплата процентов — ежемесячно, доходность при капитализации — 9,07 % годовых, наименование банка — КБ «СОЮЗНЫЙ».

В рекламе вклада «СОЮЗНЫЙ — Высокий процент» содержится указание на условия (процентная ставка, срок вклада, доходность при капитализации), влияющие на сумму доходов, которую получают воспользовавшиеся услугой лица.

Вместе с тем иные условия, влияющие на сумму доходов, такие как сумма вклада, возможность пополнения вклада в рекламе отсутствуют.

Условиями привлечения денежных средств физических лиц во вклад, утвержденными Решением Правления от 21.01.2016, предусмотрено, что минимальная сумма вклада составляет 30 000 рублей, внесение дополнительных

взносов допускается в сумме не менее 10 000 рублей.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - 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.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального 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 получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Информация об условиях, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся вкладом лица, является существенной для потребителя, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные рекламой, исказить смысл рекламы и ввести потребителей в заблуждение относительно условий вклада.

Таким образом, в рекламе вклада «СОЮЗНЫЙ — Высокий процент», распространявшейся на экранах банкоматов ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», размещенных в офисах банка в период с 28 августа 2015 по 30 мая 2016 года, усматриваются признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Реклама под заголовком «Овердрафт на зарплатную карту» распространялась на экране банкомата ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», размещенного в центральном офисе банка в период с августа 2015 по 30 мая 2016 года.

В рекламе сообщается следующее:

Коммерческий банк СОЮЗНЫЙ

ОВЕРДРАФТ НА ЗАРПЛАТНУЮ КАРТУ (495) 788-66-99

www.soyuzny.ru

Срок кредитования — до 1 года*

Процентная ставка - 22%**

Лимит кредитования — до 50% от среднемесячной заработной платы.

Нет скрытых комиссий

Автоматическое погашение кредита при пополнении карты

В сносках указано:

*Погашение задолженности осуществляется не позднее последнего рабочего дня

Платежного периода.

******Полная стоимость кредита может варьироваться в диапазоне 22-22,5% годовых в зависимости от срока и суммы кредита и устанавливается индивидуально в кредитном договоре.

Согласно «Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита с лимитом кредитования», утвержденной Решением Правления ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» от 20.08.2015, указанные в рекламе условия распространяются лишь на сотрудников Банка (тарифный план «Сотрудник банка»).

Вместе с тем в рекламе отсутствует указание на данное обстоятельство. Соответственно, рекламным предложением не сможет воспользоваться каждый из неопределенного круга лиц, которым адресована реклама. Информация о лицах, которые могут воспользоваться данным кредитным предложением, является существенной для держателей зарплатных карт, и ее отсутствие вводит потребителей услуг в заблуждение о возможности пользоваться овердрафтом на предложенных в рекламе условиях, поскольку для держателей зарплатных карт сторонних организаций предусмотрены иные условия овердрафта по зарплатным картам.

Соответственно в рассматриваемой рекламе содержатся признаки нарушения части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

В рекламе под заголовком «Овердрафт на зарплатную карту» указывается на срок кредитования - до 1 года, и в сноске разъясняется, что погашение задолженности осуществляется не позднее последнего рабочего дня Платежного периода.

Общим условиями договора потребительского кредита с лимитом кредитования (овердрафт), предоставляемого держателям банковских карт ООО КБ «Союзный» определены используемые термины и сокращения.

Под платежным периодом указанными условиями понимается период, следующий за расчетным периодом, в течение которого, но не позднее даты платежа, клиент должен обеспечить поступление на СКС суммы в размере суммы в размере не менее обязательного платежа, каждый новый платеж начинается после окончания расчетного периода и длится с 1 числа по последний рабочий день каждого календарного месяца.

Под расчетным периодом понимается период, в течение которого Банком учитываются операции, включаемые в выписку по СКС (календарный месяц, на последний рабочий день которого рассчитывается отчетная сумма задолженности).

Под обязательным ежемесячным платежом понимается сумма задолженности клиента, обязательная к погашению в течение платежного периода.

Соответственно, возникшая в текущем месяце задолженность должна быть полностью погашена до последнего рабочего дня следующего календарного месяца.

Таким образом, кредит предоставляется на срок, складывающийся из двух периодов - расчетного и платежного, и не превышает двух месяцев с даты взятия кредита.

Срок, в течение которого кредит должен быть возвращен, является условием, которое влияет на стоимость кредита и сумму, расходов, которые понесут воспользовавшиеся кредитом лица, и информация о данном сроке является существенной для потребителя.

Однако данный срок в рекламе отсутствует, а указанный в рекламе срок кредитования относится к сроку действия кредитного лимита (овердрафта) — периоду, в течение которого банк осуществляет многократное кредитование СКС заемщика в пределах возобновляемого кредитного лимита.

Последнее обстоятельство способно ввести потребителей в заблуждение относительно условий, на которых предоставляется кредит.

В соответствии с частью 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.

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

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» реклама банковских, страховых или финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

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.

Таким образом, в указанной рекламе отсутствует часть существенной информации о сроке, на который предоставляется кредит (период, состоящий из расчетного и платежного периодов).

В данной рекламе при указании процентной ставки по кредиту (условие, влияющее на стоимость кредита и расходы по нему) не указываются иные условия (а именно: действительный срок кредитования — до двух месяцев), определяющие и влияющие на фактическую стоимость кредита.

ООО Коммерческий банк «Союзный» не согласилось с указанной позицией и представило пояснения по рассматриваемому делу, в которых указывается следующее.

В сноске к рекламе «Овердрафт на зарплатную карту» указана полная стоимость кредита (процентная ставка) - 22-22,5% годовых в зависимости от срока и суммы кредита и устанавливается индивидуально в кредитном договоре.

В рекламе указано условие погашения кредита — автоматическое погашение кредита при пополнении карты.

Дополнительных расходов данный вид кредита не несет, о чем было указано в рекламе - «Нет скрытых комиссий».

Услуга - «Овердрафт» отличается от обычного кредита тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступившие на счет клиента и сроки, в течение которого кредит должен быть возвращен (период, состоящий из расчетного и платежного периодов) не влияют на стоимость кредита.

Условие о сроке, на который предоставляется кредит в данном случае не является существенным, так как кредит предоставляется в размере 50% от зарплаты. Зарплата зачисляется на счет карты дважды в месяц.

Соответственно, погашение кредита осуществляется два раза в месяц.

Существенным условием для данной услуги является периодичность платежей - автоматическое погашение при пополнении счета, а не срок кредитования.

В этой связи, отсутствие части информации о сроке в рекламе не влияет на сумму расходов, которую может понести заемщик и не влияет на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору.

Согласно Постановлению Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 5/8 «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.).

Принимая во внимание особенности такой услуги как овердрафт, по сравнению с обычным кредитом, указанные доводы ООО Коммерческий банк «Союзный» в части указания всех необходимых условий кредита, а также отсутствия введения потребителей в заблуждение, признаются обоснованными.

С учетом изложенного в рекламе под заголовком «Овердрафт на зарплатную карту» не подтвердилось нарушение части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии со статьёй 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несёт ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации о рекламе, установленных статьями 5, 28 Федерального закона «О рекламе».

Рекламодателем указанной рекламы является О О О Коммерческий банк «Союзный» (юридический адрес: ул. Бабаевская, д.6, г. Москва, 107014, ИНН 7708072196, ОГРН 1027739051383, КПП 775001001, дата регистрации: 07.08.2002).

На основании части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей, нарушающей часть 7 статьи 5, пункт 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» распространяющуюся на экранах банкоматов посредством рекламных слайдов рекламу вклада «СОЮЗНЫЙ — высокий процент», поскольку в рекламе отсутствует информация обо всех условиях, влияющих на сумму доходов, которые получает воспользовавшиеся вкладом лица, при указании в рекламе хотя бы одного такого условия.

2. Выдать ООО «Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для решения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении ООО «Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ».

Решение изготовлено в полном объеме 23 июля 2016 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198