

Заявителю

-----  
-----  
-----

ПАО «Совкомбанк»

156000, г. Кострома,

пр-т Текстильщиков, д. 46

## РЕШЕНИЕ

01 июня 2017 года  
Ленина, 59

г. Челябинск, пр.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

Председатель Комиссии:

<...> – руководитель;

члены Комиссии:

<...> , главный специалист-эксперт

отдела контроля за рекламой и

недобросовестной конкуренцией;

<...> , специалист 1-го разряда

отдела контроля за рекламой и

конкуренцией,

рассмотрев дело № 83-08/2016, возбужденное в отношении ПАО «Совкомбанк» по признакам нарушения требований пункта 2 части 3 статьи 5, частей 1, 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» по факту размещения рекламы услуги «Кредитный доктор» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на общедоступных сайтах iq-kredit.ru, doctor.kr, в отсутствие сторон,

### **УСТАНОВИЛА:**

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России) поступило заявление физического лица по факту распространения ПАО «Совкомбанк» (далее – Ответчик) ненадлежащей рекламы услуги «Кредитный доктор» с нарушением требований рекламного законодательства.

Из заявления следует, что заявитель воспользовался рекламной информацией по услуге «Кредитный доктор» для улучшения кредитной истории клиентов и обратился в отделение ПАО «Совкомбанк» в г. Чебаркуль по адресу: ул. Ленина, д. 9, где заключил договор и оплатил 5000 рублей, каких-либо денежных средств от банка он не получал, в результате услуг кредитная история не претерпела изменений в сторону улучшения.

Проведенный специалистами Челябинского УФАС России мониторинг Интернет-сайтов выявил размещение описания кредитного продукта «Кредитный доктор», предоставляемого Ответчиком на Интернет-ресурсах [www.iq-kredit.ru](http://www.iq-kredit.ru) и [www.doctor.kr](http://www.doctor.kr).

Согласно письму ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ» вх. № 15615 администратором доменного имени iq-kredit.ru является гр. <...>

По информации, размещенной на Интернет-сайте Координационного центра национального домена сети Интернет ccTld.ru администратором доменного имени doctor.ru является ООО «ЕСО РС – Комплексные решения» ("ЕСО РС - Complex Solutions").

Письмом ФАС России исх. № 7141 наделило Челябинское УФАС России полномочиями на рассмотрение дела в отношении ПАО «Совкомбанк» по факту размещения рекламы услуги «Кредитный доктор» на Интернет-ресурсах iq-kredit.ru, doctor.kr.

Челябинское УФАС России возбудило дело в отношении ПАО «Совкомбанк» по признакам нарушения пункта 2 части 3 статьи 5, частей 1, 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В письмах вх. № 4351 от 12.04.2017, вх. № 6581, вх. № 6958 ПАО «Совкомбанк» указало следующее.

Интернет-сайт [www.doctor.kr](http://www.doctor.kr) является официальным сайтом ПАО «Совкомбанк».

Относительно Интернет-ресурса [iq-kredit.ru](http://iq-kredit.ru) общество указало, что между ПАО «Совкомбанк» и партнерской сетью ООО «Финлидс» заключен договор об оказании рекламных услуг от 01.02.2016 № 1/02. В соответствии с пунктом 2.1. Договора размещение рекламных материалов производится путем размещения на сайте Исполнителя ссылки, по которой должны производиться переходы на сайты ПАО «Совкомбанк», где размещена корректная информация об условиях кредита (в том числе сайты [doctor.kr](http://doctor.kr) и [sovccombank.ru](http://sovccombank.ru)). Согласно пункту 8.4. Договора Исполнитель имеет право привлекать к исполнению договора третьих лиц без согласия Банка. Партнерам ПАО «Совкомбанк» рекомендует при размещении информации использовать согласованные материалы (баннеры, тексты, изображения, ссылки на условия). Учитывая, что таких третьих лиц и сайтов тысячи, которые ежедневно обновляются, при обнаружении каких-либо проблем ПАО «Совкомбанк» связывается с ООО «Финлидс» и требует устранить нарушения. ПАО «Совкомбанк» не имеет договорных отношений с сайтом [iq-kredit.ru](http://iq-kredit.ru) и его администратором Инцибаевым С.А. Гр. Инцибаев С.А. является субподрядчиком ООО «Финлидс». В настоящее время на Интернет-сайте [iq-kredit.ru](http://iq-kredit.ru) информация о «Кредитном докторе» не размещается.

ПАО «Совкомбанк» указало, что Банком не размещается реклама услуг по исключению сведения из кредитной истории. В рекламе общества отсутствует информация о передаче банком сведений о погашенных (непогашенных) кредитах заемщиков. ПАО «Совкомбанк» сведения по кредитным историям в Центральный каталог кредитных историй не передает, такая обязанность законом не предусмотрена. Передача сведений по кредитным историям осуществляется ПАО «Совкомбанк» в бюро кредитных историй.

Кредитный продукт «Улучшение кредитной истории» - это цепочка денежных кредитов для клиентов, оформленных в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» с целью постепенного улучшения кредитной истории путем выполнения кредитных обязательств. Цель данного кредитного продукта – реализовать процесс предоставления Клиентам Банка с испорченной кредитной историей цепочки вспомогательных кредитов для улучшения испорченной кредитной истории, сопровождаемой консультациями специалистов по кредитной истории Клиента. Банк улучшает положительную историю Клиента при исполнении Клиентом обязательств по цепочке кредитов в соответствии с Правилами.

Кредитный продукт включает в себя несколько этапов прохождения:

-«Улучшение кредитной истории «Кредитный доктор»» за 4 999 рублей или 9 999 на выбор;

-«Деньги на карту» 10 000 на 6 мес или «Деньги на карту» 20 000 на 6 мес.

Соответственно;

- «ДК Экспресс плюс» от 5 000 до 40 000 рублей на 6, 12, 18 мес. либо «ДК Экспресс плюс» от 5 000 до 60 000 рублей на 6, 12, 18 мес. соответственно.

В рамках данного проекта «Улучшение кредитной истории» указаны правила для успешного прохождения программы, в договорных условиях продукта четко прописаны обязательства клиента, которые он берет на себя для улучшения кредитной истории до момента погашения продукта, Клиент гарантировано может оформить продукты для улучшения кредитной истории в порядке их очередности в случае выполнения Клиентов правил пользования продуктами.

20 января 2016 года между ПАО «Совкомбанк» и Заявителем был заключен кредитный договор № 648132983 на сумму 4 999 рублей 00 копеек на 3 месяца. В этот же день денежные средства в сумме 4 999 рублей были зачислены на его счет, что подтверждается выпиской по счету, Заявителю выдана карта для зачисления денежных средств и погашения задолженности. Заявитель письменно выразил согласие на акцент на удержание комиссии за оформление и обслуживание банковской карты, согласно действующим тарифам банка. При зачислении банком денежных средств на открытый заявителем счет в размере 4 999 рублей, по письменному заявлению потребителя, данные денежные средства были удержаны за оформление банковской карты. Поступление денежных средств в счет погашения кредитного договора № 648132983 происходило с нарушением графика платежей. В результате чего по кредитному договору образовалась просроченная задолженность. Информация отражена в выписке по счету. В связи с чем основания для оказания услуги по улучшению кредитной истории клиента заключившего кредитный договор № 648132983 отсутствовали.

Определением Челябинского УФАС России исх. № 2374/08 к участию в рассмотрении дела привлечены гр. <...> и ООО «ФинЛидс».

Указанные лица на рассмотрение дела не явились, запрошенные сведения не представили. Почтовая корреспонденция, направленная в адрес гр. <...> возвратилась в антимонопольный орган с отметкой почтового отделения «истек срок хранения». Согласно почтовому уведомлению о вручения ООО «ФинЛидс» получило определение исх. № 2374/08.

С учетом изложенного Комиссия считает возможным рассмотреть дело в отсутствии указанных лиц.

Изучение материалов, доводов сторон приводит к следующим выводам.

На главной странице Интернет-сайта iq-kredit.ru 12 апреля 2017 года присутствует рекламный баннер с изображением девушки и сведениями «Кредитный доктор». Здесь же размещена информация:

«Каждый человек, который хотя бы однажды брал кредит, сталкивался с таким понятием, как кредитная история. Чем лучше кредитная история – тем выгоднее условия кредитования и наоборот – при негативной КИ есть высокая вероятность того, что банк откажет заемщику в кредитном продукте. В этом случае уникальная услуга «Кредитный доктор Совкомбанк» станет для вас настоящим спасением. Что же представляет собой данный продукт? **«Кредитный доктор» - это специальный банковский продукт от Совкомбанка, который предназначается для улучшения кредитной истории своих клиентов.** Делается это следующим образом: заемщик получает возможность оформления нескольких краткосрочных вспомогательных кредитов на небольшие суммы. Каждый раз закрывая кредит с соблюдением всех требований, клиент гарантировано улучшает свою кредитную историю, так как данные передаются в общенациональный реестр. С каждым новым кредитом клиент получает возможность оформить его на более выгодных условиях: Программа №1 – срок 3 или 6 месяцев, сумма 4999 рублей; Программа №2 – срок 4, 6 или 9 месяцев, сумма 9 999 рублей. После успешного закрытия одной из выбранных программ «Кредитный доктор Совкомбанк», клиент может последовательно оформить для себя следующие кредитные продукты: «Деньги на карту» - 6 месяцев, 10 000 или 20 000 рублей; «МикроЗайм Лайт» - до 20 000 рублей; «Экспресс плюс» - до 29 999 рублей.

Условия предоставления услуги «Кредитный доктор». Условия предоставления этого кредитного продукта чрезвычайно просты – вам предоставляется возможность даже при условии плохой кредитной истории оформить один из предлагаемых кредитных продуктов – это позволит вам сразу достичь двух целей: оформить кредит на небольшую сумму и при этом улучшить свою кредитную историю. Для того, чтобы получить данную услугу, вам требуется всего три шага: Заполнить форму на нашем сайте и оформить заявку; После одобрения заявки приехать в любое отделение банка и предоставить необходимые документы для оформления кредита; Оформить одну из выбранных программ по услуге «Кредитный доктор».

После того, как вы оформите кредит, вам требуется обязательно придерживаться всех рекомендаций, которые указаны в договоре: совершать платежи согласно графику без переплат и досрочного погашения; не допускать просрочек по выплатам; не оформлять кредиты в других банках и микрофинансовых организациях. при наличии текущего кредита или просроченной задолженности в другом банке необходимо погасить ее в кратчайшие сроки; скрупулезно выполнять все рекомендации, которые представлены в кредитном отчете.

Уникальная программа Кредитный доктор от Совкомбанк предоставляет клиентам выгодные условия:

Возможность получения кредита на потребительские нужды размером от 4999 до 29 999 рублей даже при условии плохой кредитной истории;

Пакет грамотных консультаций от специалистов банка с эффективными рекомендациями по улучшению кредитной истории;

Оформление карты MasterCard Gold со всеми преимуществами;

Оформление выгодного продукта по страхованию жизни или недвижимого имущества».

Факт размещения рекламы подтверждается актами осмотров № 239-2016 от 13 декабря 2016 года, № 28/1-2017 от 12 апреля 2017 года, составленными специалистами Челябинского УФАС России.

На Интернет-сайте [www.doctor.kr](http://www.doctor.kr) 12 апреля 2017 года на главной странице размещен рекламный баннер с образом девушки и активная ссылка «Кредитный доктор» в совокупности с информацией: «Банки отказывают в кредитах? Дорого кредитуют? Испорчена кредитная история? Мы гарантированно улучшим ее и выдадим кредит».

Внизу главной страницы присутствуют сведения: « Генеральная лицензия Банка России №963 от 5 декабря 2014 года © 2004-2016, ПАО «Совкомбанк». Все права защищены».

Активная ссылка содержит информацию:

«КРЕДИТНЫЙ ДОКТОР. Это первый шаг к улучшению Вашей кредитной истории за счет предоставления небольшого вспомогательного кредита. Следуйте правилам пользования продуктами и рекомендациям специалиста, это поможет улучшить Вашу финансовую репутацию и гарантированно получать кредиты! Улучшайте кредитную историю всего за 3 шага!

- Кредитный доктор

- Денежный кредит до 20 000 руб. (для безналичного использования)

- Денежный кредит до 60 000 руб

- Денежный кредит\* на общих условиях!

ПРЕИМУЩЕСТВА. Гарантированные деньги на втором и третьем этапах улучшения при надлежащем исполнении взятых на себя обязательств!

БЕСПЛАТНО в офисе банка Вы можете получить консультацию по состоянию кредитной истории и рекомендации по ее улучшению от специалистов!

ЧТО ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ. Страхование от несчастных случаев с суммой покрытия 50 000 руб. или программа защиты имущества с суммой покрытия до 550 000 руб. на выбор. Премимальная карта GOLD MasterCard

ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТУ. Минимальный возраст: 20 (Двадцать) лет; максимальный возраст: 85 (Восемьдесят пять) лет, при этом окончание срока

выплаты задолженности по договору потребительского кредита – до наступления 85-летнего возраста.

ДОКУМЕНТЫ. Для оформления программы в офисе Банка Вам потребуется: Паспорт гражданина РФ; \* Доступный лимит кредитования уточняйте у специалиста Банка в офисе».

В разделе «О проекте» присутствует информация: «...Тогда мы Вас ждем: улучшим кредитную историю...».

Факт размещения рекламы подтверждается актом осмотра № 28/2-2017 от 12 апреля 2017 года, составленным специалистами Челябинского УФАС России.

Согласно выписке № 18 из протокола заседания Комитета Розничного бизнеса от 21.12.2016 № 23 ПАО «Совкомбанк» с 29 декабря 2016 года утвержден Паспорт программы «Улучшение кредитной истории», представленной в Приложении № 1 к настоящей Выписке, на территории всех внутренних структурных подразделений ПАО «Совкомбанк».

В рекламе ПАО «Совкомбанк», размещенной на Интернет-сайтах iq-kredit.ru, www.doctor.kr содержится информация об имеющейся у ПАО «Совкомбанк» возможности улучшения кредитной истории для каждого клиента. Так, указаны фразы: «Кредитный доктор» - это специальный банковский продукт от Совкомбанка, который предназначается для улучшения кредитной истории своих клиентов», «Улучшайте кредитную историю всего за 3 шага!», «мы Вас ждем: улучшим кредитную историю...».

Признаки нарушения частей 1, 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» не подтвердились, в тоже время усматривается нарушение пункта 2 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Так, указание Банка России от 01.12.2014 N 3465-У "О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории" (вместе с "Информацией о запрошенном (предоставленном) займе (кредите)") (далее – Указание) устанавливает состав и порядок формирования информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица.

В силу пункта 1.1. Указания запись информационной части кредитной истории заемщика формируется в бюро кредитных историй заимодавцем (кредитором) по каждому оформленному заемщиком заявлению о предоставлении займа (кредита) (далее - Заявление).

В силу статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях» Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов

кредитных историй.

Таким образом, Центральный каталог кредитных историй создается Банком России и содержит в себе сведения о том, в каком именно бюро кредитных историй хранится кредитная история заемщика.

В соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2005 N 1610-У "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет" ЦККИ выполняет функции по предоставлению информации о кредитном бюро, в котором хранится кредитная история заемщика. В соответствии с п. 1 ст. 9 Закона N 218-ФЗ услуги по представлению кредитных отчетов оказывают бюро кредитных историй.

Таким образом, кредитный отчет, содержащий сведения о своей кредитной истории, заемщик может узнать в соответствующем бюро кредитных историй (ч. 1 ст. 6 Закона N 218-ФЗ). Если сведения о кредитной истории заемщика хранятся сразу в нескольких бюро кредитных историй, то в ЦККИ заемщик может узнать полный перечень таких бюро, для того чтобы в последующем запросить в каждом из бюро соответствующий кредитный отчет.

В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» заемщик вправе получить сведения о своей кредитной истории в виде кредитного отчета, обратившись непосредственно в бюро кредитных историй (п. 2 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 8 Закона N 218-ФЗ). Возможность бесплатного получения кредитного отчета предусмотрена законодателем для заемщика только в отношении бюро кредитных историй (ч. 2 ст. 8 Закона N 218-ФЗ). Банки являются посредниками между бюро кредитных историй и заемщиком, действуя на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между банком и бюро кредитных историй (ч. 2 ст. 6 Закона N 218-ФЗ).

Содержание кредитной истории определено в статье 4 Федерального закона «О кредитных историях» в зависимости от того, какое лицо - физическое или юридическое - является субъектом кредитной истории. В состав кредитной истории включается информация о всех изменениях содержащихся в ней сведений. Основания и порядок представления информации в бюро кредитных историй определены в статье 5 Федерального закона «О кредитных историях». Статьей 6 регламентировано предоставление кредитного отчета. Хранению информации в бюро кредитных историй и защите этой информации посвящена статья 7 Федерального закона «О кредитных историях».

Согласно частям 1 и 2 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся



информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

В силу части 3.1. статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» источники формирования кредитной истории - кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Процедура оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории субъекта кредитной истории, описана в частях 3, 4.1, 5 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях».

В соответствии с частью 3 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

Частью 4.1 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» установлено, что источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса бюро кредитных историй, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный бюро кредитных историй, представить в письменной форме в бюро кредитных историй информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в бюро кредитных историй.

Согласно части 5 статьи 8 Федерального закона «О кредитных историях» бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории в соответствии с частью 4.1 настоящей статьи, было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в случае подтверждения указанного заявления, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй

обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

В соответствии с частью 5 статьи 3 Федерального закона «О кредитных историях» субъект кредитной истории - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история.

Частью 4 статьи 3 Федерального закона «О кредитных историях» установлено, что источник формирования кредитной истории - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий), представляющий в соответствии с настоящим Федеральным законом информацию в бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 6 статьи 3 Федерального закона «О кредитных историях» бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с настоящим Федеральным законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Таким образом, деятельность по формированию, обработке и хранению кредитных историй осуществляется специальными организациями – бюро

кредитных историй, указанными в статье 3 Федерального закона «О кредитных историях».

Изложенное позволяет сделать выводы о том, что финансовая организация, в данном случае ПАО «Совкомбанк», в силу норм Федерального закона «О кредитных историях» не имеет правовых оснований осуществлять деятельность по исключению сведений из кредитной истории, так как в силу статьи 3 Федерального закона «О кредитных историях» данную деятельность осуществляет юридическое лицо зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с настоящим Федеральным законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с помощью 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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности, либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Согласно пункту 3 статьи 3 ФЗ «О рекламе» товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В рассматриваемом случае объектом рекламирования является услуга ПАО «Совкомбанк» «Кредитный доктор» по улучшению кредитной истории для каждого клиента.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 ФЗ «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

В нарушение пункта 2 части 3 статьи 5 ФЗ «О рекламе» в тексте вышеуказанной рекламы содержится недостоверная информация об имеющейся у ПАО «Совкомбанк» возможности улучшения кредитной истории

для каждого клиента, поскольку предоставление данной услуги не предусмотрено Федеральными законами Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России.

Заявитель на заседании Комиссии пояснил, что в отделении ПАО «Совкомбанк» в г. Чебаркуль по адресу: ул. Ленина, д. 9в оплатил денежные средства для улучшения своей кредитной истории, данная услуга была документально оформлена как договор потребительского кредита, по которому каких-либо денежных средств ему не предоставлялось.

Из материалов дела усматривается, что между Банком и Заявителем, обратившимся за получением услуги «Кредитный доктор» фактически был заключен договор потребительского кредита № 648132983 от 20.01.2016, по условиям которого сумма кредита составила 4999 рублей, срок кредита 3 месяца, процентная ставка по кредиту 47,7 %.

Комиссия отмечает, что при рассмотрении дела документы, подтверждающие фактическое получение Заемщиком денежных средств в рамках договора потребительского кредита № 648132983 от 20.01.2016 (платежные поручения по выдаче денежных средств) Банком не представлены.

Так, представленная ПАО «Совкомбанк» выписка по счету Заявителя за период с 20.01.2016 по 25.04.2017 содержит лишь сведения о зачислении денежных средств с ссудного счета на депозит в рамках потребительского кредитования, а также сведения о погашении кредита Заемщиком. Информация о получении Заемщиком денежных средств отсутствуют.

27 апреля 2017 года указанная реклама была рассмотрена на Экспертном совете по применению законодательства о рекламе при Челябинском УФАС России.

На голосование поставлен вопрос: «Создают ли сведения «Кредитный доктор» впечатление, что непосредственно банком оказываются услуги по улучшению (восстановлению) кредитной истории Заемщика?»

Большинством голосов принято решение, что рекламная информация услуги «Кредитный доктор», предоставляемая ПАО «Совкомбанк», размещенная в сети «Интернет» воспринимается как оказание банком услуг по улучшению кредитной истории.

С учетом изложенного реклама услуги ПАО «Совкомбанк» «Кредитный доктор», в которой присутствуют недостоверные сведения об улучшении кредитной истории для каждого клиента, нарушает требования пункта 2 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

На основании частей 6 и 7 статьи 38 Федерального закона «О рекламе», ответственность за нарушение требований пункта 2 части 3 статьи 5 ФЗ «О

рекламе» несет рекламодаделец.

В силу пункта 5 статьи 7 Федерального закона «О рекламе» рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем рекламы услуги «Кредитный доктор», размещенной на Интернет-сайтах iq-kredit.ru, doctor.kr надлежит признать ПАО «Совкомбанк». Доказательств распространения рекламной информации в интересах иного лица не поступило.

Согласно пункту 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе при добровольном устранении лицом совершенного нарушения антимонопольный орган вправе не выдавать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

Сведения о прекращении размещения рекламы на Интернет-ресурсах iq-kredit.ru, doctor.kr от ПАО «Совкомбанк» не поступили, не представлены скрин-шоты данных Интернет-ресурсов, подтверждающие отсутствие сведения об услуге «Кредитный доктор», в которой присутствуют недостоверные сведения об улучшении кредитной истории для каждого клиента.

Поскольку ПАО «Совкомбанк» не представило Комиссии материалы о том, что распространение ненадлежащей рекламы на Интернет-сайтах iq-kredit.ru, doctor.kr прекращено, Челябинское УФАС России считает необходимым выдать предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 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 размещенную по состоянию на 12 апреля 2017 года на Интернет-сайтах www. iq-kredit.ru, doctor.kr рекламу услуги ПАО «Совкомбанк» «Кредитный доктор», в которой присутствуют недостоверные сведения об улучшении кредитной истории для каждого клиента, поскольку в ней нарушены требования пункта 2 части 3 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать ПАО «Совкомбанк» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Челябинского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении ПАО «Совкомбанк» и его должностного лица.

Решение может быть обжаловано в суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>







