

РЕШЕНИЕ № 28

« 27 » января 2016 г.

г. Иркутск

Резолютивная часть решения оглашена 21 января 2016г.

В полном объеме решение изготовлено 27 января 2016г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Иркутской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

<...>, <...>, <...>,

рассмотрев дело № 1937 от 05.11.2015 г. возбужденное по признакам нарушения требований установленных частью 7 статьи 5 и частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», в связи с распространением на информационном стенде, расположенном в ОГБУЗ «Шелеховская РБ», рекламы Сбербанка России следующего содержания: «СБЕРБАНК РОССИИ Основан в 1841 году *Решили отложить планы в долгий ящик? Не нужно! Оформите ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ кредит с пониженной ставкой от **16.5%** А также ЖИЛИЩНЫЙ кредит с государственной поддержкой – ставка 11,9% «Молодая семья» - льготная процентная ставка Жилищный кредит по двум документам Получить подробную консультацию и подать заявку Вы можете у вашего персонального менеджера Г. А. В. 8-914-012-19-13 С уважением, Сбербанк России!»,*

в присутствии представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе – рекламодателя - Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (юр. адрес Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19; ОГРН 1027700132195; ИНН 7707083893) – И.Е.К. (доверенность № 30-03/24 от 13.11.2015г.);

в отсутствие Г.А.В. надлежащим образом уведомленной о времени и месте рассмотрения дела, что подтверждается ходатайством о рассмотрении дела в ее отсутствие;

УСТАНОВИЛА:

В Иркутское УФАС России поступило заявление от жителей г. Шелехов (вх. № 6188 от 03.06.2015г.) на действия ОГБУЗ «Шелеховская РБ», в связи с распространением на территории ОГБУЗ «Шелеховская РБ» объявлений с предложениями услуг платного медицинского обслуживания, а также направлением пациентов в платные медицинские центры.

На основании приказа Иркутского УФАС России № 202 от 08.06.2015г., в соответствии с приказом № 242 от 10.07.2015г. о продлении проведения внеплановой проверки, проведена внеплановая (выездная) проверка в отношении ОГБУЗ «Шелеховская РБ» (место нахождения: Иркутская обл., г. Шелехов, ул. Ленина, 24; ОГРН 1023802256763, ИНН 3821001539).

По результатам проведения внеплановой (выездной) проверки в отношении ОГБУЗ «Шелеховская РБ», инспекция УФАС по Иркутской области не установила признаков нарушения положений Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Вместе с тем, в связи с выявлением признаков нарушения ФЗ «О рекламе», в материалы внеплановой (выездной) проверки в отношении ОГБУЗ «Шелеховская РБ» переданы в отдел контроля рекламы Иркутского УФАС России для проведения расследования по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе.

Из имеющихся в материалах проверки документов, следует, что на информационном стенде, расположенном в ОГБУЗ «Шелеховская РБ», выявлена реклама Сбербанка России следующего содержания: «СБЕРБАНК РОССИИ Основан в 1841 году *Решили отложить планы в долгий ящик? Не нужно! Оформите ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ кредит с пониженной ставкой от **16,5%** А также ЖИЛИЩНЫЙ кредит с государственной поддержкой – ставка 11,9% «Молодая семья» - льготная процентная ставка Жилищный кредит по двум документам *Получить подробную консультацию и подать заявку Вы можете у вашего персонального менеджера Г.А.В. 8-914-012-19-13 С уважением, Сбербанк России!*».*

В соответствии со ст. 3 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и 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.

В рассматриваемой рекламе содержится информация о потребительском и жилищном кредите. При этом, указаны условия их предоставления, в частности: размер процентной ставки по потребительскому кредиту – 16,5 %; размер процентной ставки по жилищному кредиту с государственной поддержкой – 11,9 %. Для получения жилищного кредита необходимо предоставить 2 документа.

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.

Согласно [ч. 3 ст. 28](#) ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, 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.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе указаны размеры процентных ставок по потребительскому и жилищным кредитам, при этом все остальные условия, определяющие полную стоимость кредитов для заемщика и влияющие на них в рекламе отсутствуют.

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

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;

б) 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.

С учетом изложенного данная реклама содержит признаки нарушения ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ.

В связи с обнаружением признаков нарушения рекламного законодательства, 11.09.2015г. Иркутским УФАС России определением № 1937 возбуждено дело по факту распространения рекламы на информационном стенде, расположенном в ОГБУЗ «Шелеховская РБ», рекламы Сбербанка России следующего содержания: «СБЕРБАНК РОССИИ Основан в 1841 году *Решили отложить планы в долгий ящик? Не нужно! Оформите ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ кредит с пониженной ставкой от **16,5%** А также ЖИЛИЩНЫЙ кредит с государственной поддержкой – ставка **11,9%** «Молодая семья» - льготная процентная ставка Жилищный кредит по двум документам *Получить подробную консультацию и подать заявку Вы можете у вашего персонального менеджера Г. А. В. 8-914-012-19-13 С уважением, Сбербанк России!*». К участию в деле привлечен рекламодатель - Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (юр. адрес Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19; ОГРН 1027700132195; ИНН 7707083893).*

При рассмотрении данной категории дел антимонопольный орган руководствуется Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе, утвержденными Постановлением Правительства № 508 от 17 августа 2006 года (далее – Правила) и пунктом 3.44 Административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденного Приказом ФАС России от 23.11.2012 № 711/12.

В ходе рассмотрения дела Комиссией Иркутского УФАС России установлено следующее.

Поскольку распространенная обществом реклама банковской услуги направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации и приводит к

искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей.

Размещенная реклама сформулирована с нарушением требований ч. 3 ст. 28 закона N 38-ФЗ, поскольку содержит лишь одно из условий, влияющих на стоимость кредита: процентную ставку. В свою очередь, в рекламе не указаны все остальные условия, определяющие фактическую стоимость предлагаемого кредита для заемщика и влияющие на нее.

В соответствии со ст. 30 Закона Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Часть этих условий прямо влияет на фактическую стоимость предлагаемого кредита для заемщика.

Полная стоимость кредита рассчитывается кредитной организацией и доводится ею до заемщика - физического лица в порядке, установленном Банком России.

Порядок расчета полной стоимости кредита установлен Указанием Центрального банка России от 13.05.08 г. N 2008-У.

В соответствии с п. 2 названных Указаний, в расчет полной стоимости кредита включаются:

2.1. платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, в том числе:

- по погашению основной суммы долга по кредиту,
- по уплате процентов по кредиту,
- сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора),
- комиссии за выдачу кредита,
- комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора),
- комиссии за расчетное и операционное обслуживание,
- комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее - банковские карты);

2.2. платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества (например, квартиры), платежи по страхованию жизни заемщика,

ответственности заемщика, предмета залога (например, квартиры, транспортного средства) и другие платежи.

Таким образом, стоимость рекламировавшейся финансовой услуги для заемщика объективно не могла складываться только из указанного в рекламе условия в виде процентной ставки.

В распространенной рекламе отражены только привлекательные для потенциального потребителя рекламы условия предоставления кредита банком, в то время как доступная информация о существенных условиях банковской услуги, такая как: сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора); комиссии за выдачу кредита; комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора); комиссии за расчетное и операционное обслуживание, сумма, срок, отсутствует. Таким образом, имеющаяся в рекламе информация о предоставляемых кредитных программах вводит в заблуждение потребителей рекламы относительно стоимости предлагаемой услуги и возможности ее получения.

Согласно пояснениям ПАО «Сбербанк России», Общество не распространяло листовок, аналогичных содержащейся в материалах дела, поэтому у банка отсутствуют макеты и какие-либо договоры об изготовлении и распространении данных материалов.

Распространение рекламы ПАО «Сбербанк» осуществляется в строгом соответствии с ФЗ «О рекламе», а также с требованиями стандартов, установленных внутренними нормативными документами Банка. Разработка макетов рекламы, рекомендации к размещению, формат рекламы разрабатываются Департаментом маркетинга и коммуникаций Центрального аппарата ПАО «Сбербанк». Вся информация, содержащаяся в рекламных материалах ПАО «Сбербанк», содержит полную и достоверную информацию о рекламируемом продукте и услуге. Изменение рекламных материалов на уровне филиала ПАО «Сбербанк» - Иркутского ОСБ № 8586 без предварительного согласования с Центральным аппаратом Банка запрещены. Рекламные материалы Банка не содержат рассматриваемого Комиссией текста, а сама листовка не является рекламным материалом ПАО «Сбербанк».

По мнению представителя ПАО «Сбербанк», рекламодателем рассматриваемой рекламной листовки выступила сотрудница Банка – специалист по прямым продажам сектора продаж розничных продуктов Отдела прямых продаж Ангарского отделения Иркутского отделения № 8586 Г. А.В.

В связи с чем, Комиссией Иркутского УФАС России определением № 2081 от 27.11.2015 года к участию в рассмотрении дела в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения рекламного законодательства привлечена Г.А.В.

В ходе рассмотрения дела представителем ПАО «Сбербанк» представлено распоряжение №ББ-872-р от 20.11.2015 г. о проведении служебного расследования в отношении сотрудника Г.А.В., а также акт проверки от 21.12.2015 г. по факту возбуждения Управления Федеральной антимонопольной службы по Иркутской области дела по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе.

Согласно п. 1.2 Должностной инструкции старшего специалиста прямых продаж Сектора продаж розничных продуктов Отдела прямых продаж Ангарского отделения Иркутского отделения № 8586 Байкальского банка ОАО «Сбербанк России» Г.А.В., старший специалист должен знать законы, Указы президента РФ, постановления, распоряжения исполнительных органов, действующие на территории РФ, а также нормативные и распорядительные документы филиала Банка, относящиеся к деятельности структурного подразделения. Согласно пункту 2.1.1.9 названной инструкции старший специалист доводит до клиентов информацию о новых продуктах и услугах банка. При этом выполняет данную обязанность только с учетом соблюдения требований внутренних нормативных документов ПАО «Сбербанк», в том числе Распоряжение Байкальского банка ОАО «Сбербанк России» от 13.02.2015 г. № 77 «О запрете использования в каналах продаж не согласованных с Управлением маркетинга и коммуникаций Байкальского банка рекламно-информационных материалов».

Между тем, Банк не уполномочивал Г.А.В. на размещение информации от имени ПАО Сбербанк.

В связи с чем, комиссия банка пришла к выводу о том, что Г.А.В., разместив сведения, содержащие информацию о продуктах и услугах ПАО Сбербанк в ОГБУЗ «Шелеховская ЦРБ» вышла за пределы должностных обязанностей, предусмотренных должностной инструкцией, а также нарушила Распоряжение Байкальского банка ОАО «Сбербанк России» от 13.02.2015 г. № 77 «О запрете использования в каналах продаж не согласованных с Управлением маркетинга и коммуникаций Байкальского банка рекламно-информационных материалов». Исполняющему обязанности Управляющего Иркутским отделением №8586 ПАО Сбербанк предложено рассмотреть вопрос о привлечении Г.А.В. к дисциплинарной ответственности.

Г.А.В. были даны пояснения, в соответствии с которыми, данное объявление она разместила по просьбе сотрудников больницы, т.к. они хотели узнать процентные ставки, потому что ранее, она лично их информировала о том, что ставки будут снижены на определенный период летом. Данная больница является участником зарплатного проекта. Объявление ею было размещено временно, изготовлено самостоятельно. Данное объявление она распечатала на принтере, и повесила на стенде Шелеховской РБ на 4 этаже, где находится администрация больницы. Никаких договоров Г. не заключала, актов, макетов, заявок и платежных документов у нее нет.

Кроме того, Г. А.В. указала на то, что не считает рассматриваемую информацию рекламой.

Комиссией Иркутского УФАС России рассмотрены доводы Г. А.В. о том, что спорная информация не является рекламой, и признаны несостоятельными с связи со следующим:

В соответствии с п. 1 ст. 3 ФЗ «О рекламе», реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме и 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 - это 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 ([пункт 2 статьи 3](#) ФЗ "О рекламе").

Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот ([пункт 3 статьи 3](#) ФЗ "О рекламе").

В рассматриваемой рекламе объектами рекламирования являются, в том числе: ПАО «Сбербанк» и его кредитные продукты. Таким образом, рассматриваемая информация содержит в себе все признаки рекламы.

Комиссией Иркутского УФАС России установлено, что реклама содержит нарушение ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, в связи с тем, что в рекламе отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы, а также в связи с тем, что реклама не содержит все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита.

В соответствии с ч. 6 ст. 38 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, за нарушение требований ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 данного Федерального закона ответственность несет рекламодатель.

Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (п. 5 ст. 3 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ).

В соответствии с ч. 7 ст. 38 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, за нарушение требований ч. 3 ст. 28 данного Федерального закона ответственность несет рекламодатель.

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламодатель – это лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Иркутским УФАС России установлено, что рекламодателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является Г.А.В.

Следовательно, действия Г.А.В. являющейся рекламодателем и рекламодателем рекламы распространенной на информационном стенде, расположенном в ОГБУЗ «Шелеховская РБ», рекламы Сбербанка России следующего содержания: «СБЕРБАНК РОССИИ Основан в 1841 году *Решили отложить планы в долгий ящик? Не нужно! Оформите ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ кредит с пониженной ставкой от **16,5%** А также ЖИЛИЩНЫЙ кредит с государственной поддержкой – ставка 11,9% «Молодая семья» - льготная процентная ставка Жилищный кредит по двум документам *Получить подробную консультацию и подать заявку Вы можете у вашего персонального менеджера Г. А. В. 8-914-012-19-13 С уважением, Сбербанк России!*» нарушают требования ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе».*

В соответствии со статьей 38 ФЗ «О рекламе», нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями законодательства РФ о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством РФ об административных правонарушениях.

Как установлено антимонопольным органом рассматриваемая реклама в настоящее время не распространяется. В связи с чем, отсутствует необходимость в выдаче ПАО «Совкомбанк» предписания об устранении нарушения.

Руководствуясь частью 1 пункта 2 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 рекламу распространенную в июне 2015 года на информационном стенде, расположенном в ОГБУЗ «Шелеховская РБ» по адресу: Иркутская обл., г. Шелехов, ул. Ленина, 24, следующего содержания: «СБЕРБАНК РОССИИ Основан в 1841 году *Решили отложить планы в долгий ящик? Не нужно! Оформите ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ кредит с пониженной ставкой от **16,5%** А также ЖИЛИЩНЫЙ кредит с государственной поддержкой – ставка 11,9% «Молодая семья» - льготная процентная ставка Жилищный кредит по двум документам *Получить подробную консультацию и подать заявку Вы можете у вашего персонального менеджера Г.А.В. 8-914-012-19-13 С уважением, Сбербанк России!*» поскольку данная реклама не соответствует требованиям ч. 7 ст. 5 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, в связи с тем, что в рекламе отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы, а также не соответствует требованиям ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г. № 38-ФЗ, в связи с тем, что реклама не содержит все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита.*

2. Прекратить участие ПАО «Сбербанк» в рассмотрении дела.

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

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Иркутского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей [198](#) Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

