

ПРОТОКОЛ № 012/04/14.3-48/2022
об административном правонарушении

«21» января 2021 года

г. Йошкар – Ола

Протокол составлен специалистом-экспертом отдела контроля закупок и антимонопольного контроля органов власти Марийского УФАС России <...> в соответствии со статьей 28.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении исполнительного директора ООО «Паритет Поволжья» <...> по факту нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе», выразившегося в распространении рекламы потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%», распространенную в средствах массовой информации в Республике Марий Эл в декабре 2021 года (решение Марийского УФАС России от 15.11.2021 по делу № 012/05/28-864/2021).

Ответственность за данное 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: Республика Марий Эл.

Время совершения административного правонарушения: март 2021 года – период фиксации размещения рекламы на сайте <https://www.mk-mari.ru/>.

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы в сети Интернет установлен факт распространения рекламы ПАО Сбербанк «Сбербанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» в новостной ленте на сайте <https://www.mk-mari.ru/> следующего содержания:

Решением от 15.11.2021 по делу № 012/05/28-864/2021 рассматриваемая реклама признана ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе».

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе 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. Объектом рекламирования является товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятия, на привлечение к которым направлена реклама. Товаром является продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (письмо ФАС России от 05.04.2007 № АЦ/4624).

Независимо от формы или используемого средства распространения реклама должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств непосредственно в момент ее представления именно как реклама.

Таким образом, признаком любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту для продвижения его на рынке, формировать к нему положительное отношение и закрепить его образ в памяти потребителя.

Проанализировав содержание спорной информации, способы её размещения и распространения, Марийское УФАС России пришло к выводу, что указанная информация по своему содержанию и целевой направленности является рекламой, так как адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования, формирование или поддержание интереса к ним и их продвижение на рынке.

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является ПАО «Сбербанк России» и финансовая услуга по кредитованию (рефинансированию ипотечных кредитов).

При этом в ходе рассмотрения дела, возбужденного по признакам нарушения законодательства о рекламе, отклонены доводы ПАО «Сбербанк России», ООО «Медиа Поток», ООО «Паритет Поволжья» о том, что размещенная на сайте <https://www.mk-mari.ru/> статья «Сбербанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» является

новостью, текст которой копирует пресс-релиз ПАО «Сбербанк России», поскольку размещение указанной статьи прежде всего направлено на привлечение внимания потребителей к Банку и оказываемым услугам, увеличению предоставления финансовой услуги по рефинансированию кредитов.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается 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 соответствии с частью 7 статьи 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 вводятся в заблуждение потребители рекламы.

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

Также в силу части 3 статьи 28 Закона о рекламе 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.

В соответствии с пунктом 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «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.).

В рассматриваемой рекламе приведена следующая информация: «Сбербанк увеличил максимальную сумму рефинансирования ипотечных кредитов других банков с 9,5 млн до 30 млн рублей. Рефинансировать ипотеку в Сбербанке можно по ставке от 7,9% годовых на сумму до 27,5 млн рублей. В рамках программы вместе с ипотечным кредитом можно рефинансировать потребительские кредиты и задолженность по кредитной карте других банков до 1,5 млн рублей, а также получить до 1 млн рублей на любые цели. Николай Васёв, Вице-президент, директор дивизиона «ДомКлик» Сбербанка: «Теперь клиенты могут объединить ипотеку и кредиты других банков на сумму до 50 млн рублей и платить по сниженной ставке. Для рефинансирования ипотеки клиентам не потребуется предоставлять справки об остатке задолженности в другом банке. Достаточно подать заявку на рефинансирование онлайн на DomClick.ru, получить решение в течение двух дней и всего один раз приехать в банк для подписания документов. Узнать подробности программы, рассчитать условия и оформить рефинансирование ипотеки можно на сайте DomClick.ru. Реклама. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015».

В соответствии с условиями предоставления ипотечных займов ПАО «Сбербанк России», утвержденными в «Общих условиях предоставления, обслуживания и погашения кредита «Рефинансирование под залог недвижимости», рефинансирование ипотеки предполагает сумму кредита от 300 000 до 30 000 000 рублей, дополнительно в сумму кредита можно включать до 1 500 000 на погашение других кредитов, до 1 000 000 на личные цели. При этом общая сумма кредита не должна превышать 85% стоимости объекта недвижимости, либо сумму остатков основного долга и текущих процентов по рефинансируемому кредитам, а также сумму, запрошенную заемщиком или созаемщиком на цели личного потребления. Срок кредита установлен от 1 года до 30 лет. При этом на момент размещения рекламы действовали следующие процентные ставки по продукту «Рефинансирование под залог недвижимости»: 7,9% и 8,9% при рефинансировании ипотеки (до подтверждения погашения и после подтверждения погашения соответственно), 8,4% и 9,4 % при получении продуктов «рефинансирование ипотеки+ кредит на личные цели», «рефинансирование ипотеки+ потребительские кредиты», «рефинансирование ипотеки+ потребительские кредиты + кредит на личные цели».

При этом предусмотрены повышенные ставки в случае использования рефинансирования до погашения рефинансируемого жилищного кредита (до 9,9% и 10,4% соответственно). Кроме того, размер процентной ставки выше в ситуации, когда коэффициент соотношения кредита и стоимости залога находится в диапазоне от 9,3% до 10,8%.

Однако в рассматриваемой рекламе, сведения, влияющие на сумму доходов и расходов лиц, а также определяющие полную стоимость кредита, такие как срок займа, процентные ставки по кредиту «Рефинансирование под залог недвижимости» в зависимости от условий кредитования не указаны.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация, иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение (диапазоны процентных ставок в зависимости от использования продуктов в рамках ипотечного кредитования), в рекламе не указана.

На основании изложенного, рассматриваемая реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, поскольку в рекламе отсутствует существенная для потребителей информация, не указаны все условия, определяющие полную стоимость кредита, а также умалчиваются иные условия оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся

услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица (процентные ставки, предоставляемые в зависимости от категорий заемщиков, ограничения (условия) применения дисконта).

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Реклама размещена на основании договора, заключенного между ПАО «Сбербанк России» и ООО «Паритет Поволжья» №50003425225. В соответствии с условиями заключенного договора, ООО «Паритет Поволжья» обязалось оказывать ПАО «Сбербанк России» комплекс услуг, направленный на размещение в СМИ в соответствии с медиа-планом информации о деятельности ПАО «Сбербанк России». При этом в целях исполнения указанного договора ООО «Паритет Поволжья» размещало рассматриваемую рекламу на сайте www.mk-mari.ru на основании договора от 11.01.2021 №001, заключенного с ООО «МедиаПоток».

При этом в материалы дела представлен скриншот переписки о передаче ООО «Паритет Поволжья» текста рекламной информации для размещения на сайте в адрес ООО «МедиаПоток». Из пояснений представителя ООО «Паритет Поволжья», данных на заседании комиссии 09.11.2021 следует, что текст рекламы сформирован ООО «Паритет Поволжья».

Текст рассматриваемой рекламы отличается от пресс-релиза ПАО «Сбербанк России» (изменен порядок изложения, ссылка на сайт DomClick.ru в рекламе не является активной (в отличие от текста пресс-релиза), рекламная информация содержит пометку «реклама», сведения о наименовании банка, реквизиты лицензии).

Текст рекламы произведен и сформирован ООО «Паритет Поволжья», передан для размещения ООО «МедиаПоток». Таким образом, в рассматриваемом случае рекламораспространителем является ООО «МедиаПоток», рекламопроизводителем - ООО «Паритет Поволжья».

При этом, реклама размещалась в интересах ПАО «Сбербанк России», поскольку Банком передана исходная информация для размещения, определен объект рекламирования. Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк России».

При этом в силу части 8 статьи 38 Закона о рекламе рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

Таким образом, нарушение Закона о рекламе, допущенное при размещении рекламы «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» произошло по вине рекламопроизводителя ООО «Паритет Поволжья».

Согласно пункту 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 силу статьи 2.2 КоАП РФ административное правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия (бездействия), но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение таких последствий либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя должно было и могло их предвидеть.

Под должностным лицом в КоАП РФ следует понимать лицо – руководителя, работника организации, совершившее административное правонарушение в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций.

Организационно-распорядительные функции включают в себя руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда или службы подчиненных, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий и иные.

К административно-хозяйственным функциям могут быть, в частности, отнесены полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе и банковских счетах организаций и учреждений, воинских частей и подразделений, а также совершение иных действий: принятие решений о начислении заработной платы, премий, осуществление контроля за движением материальных ценностей, определение порядка их хранения и т.п.

Согласно сведениям, представленным в антимонопольный орган, должностным лицом, ответственным за размещение рассматриваемой рекламы являлся исполнительный директор ООО «Паритет Поволжья» <...>.

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на должностных лиц от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей.

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,

представлять доказательства, 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.

Протокол составлен по правилам статьи 28.2 КоАП РФ в присутствии <...>, участвующего при составлении протокола посредством видеоконференцсвязи через программу TrueConf. Лицо было надлежащим образом извещено о дате, времени и месте составления протокола. В адрес <...> 22.12.2021 направлено уведомление о составлении протокола за исходящим № 03-07/987, данное почтовое отправление было получено.

С протоколом ознакомлен(а),
права и обязанности разъяснены.

Дата, место и время рассмотрения дела об административном правонарушении: 02 февраля 2022 года в 13 час. 30 мин. по адресу: ул. Волкова, д. 164, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424000.

Даю согласие на
обработку персональных данных.

_____ (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. _____ (подпись)

Сообщаем, что возможность участия в рассмотрении дела будет организована посредством удаленного доступа через программу «TrueConf» по ссылке (<https://fas1.fcconf.ru/c/1390332404>).

Подключение к конференции возможно в том числе со смартфона или планшета под управлением операционной системы Android или iOS.

Инструкция для участников видеоконференцсвязи прилагается к настоящему уведомлению.

Информацию о невозможности участия посредством удаленного доступа необходимо сообщить до 17 декабря 2021 года, направив в адрес Марийского УФАС России копии доверенностей представителей.