

ПРОТОКОЛ № 012/04/14.3-282/2022

об административном правонарушении

«13» мая 2022 года
Йошкар – Ола

Г.

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 **публичного акционерного общества акционерный коммерческий Банк «ВТБ»** (<...>) по факту распространения в эфире «Еuroра 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 «Еuroра 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 вводятся 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 уплачивается 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 получают 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.

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на юридических лиц от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Согласно [статье 1](#) Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным [Законом](#).

Распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

Согласно пункту 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная

ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Согласно части 2 статьи 24.2 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.

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 представителя ПАО «Банк «ВТБ» <...> по доверенности посредством видеосвязи TrueConf.Server.

Общество надлежащим образом извещено о дате, времени и месте составления протокола (согласно сведения почтовой связи определение о возбуждении административного расследования получено обществом 03.05.2022 (вх. 191203 от 04.05.2022)).

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:

Представитель ПАО «ВТБ Банк» <...> факт нарушения ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе не признал. Дополнительно указал, что в спорной рекламе указаны все существенные условия, влияющий на доход, который получит потребитель.

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

(ФИО лица, получившего протокол)

« _____ » _____ 2022 г.

(подпись)

Дата, место и время рассмотрения дела об административном правонарушении: 26 мая 2022 года в 13 час. 30 мин (по московскому времени) по адресу: ул. Волкова, д. 164, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424000.

Сообщаем, что возможность участия в составлении протокола будет организована посредством удаленного доступа через программу «TrueConf» по ссылке (<https://fas1.tconf.rt.ru/c/7468724901>).

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 25 мая 2022, направив в адрес Марийского УФАС России копии доверенностей представителей.