

ОПРЕДЕЛЕНИЕ О ВОЗБУЖДЕНИИ ДЕЛА № 028/05/28-460/2024

ПО ПРИЗНАКАМ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

«17» июня 2024 года г. Благовещенск

Председатель Комиссии Амурского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе – заместитель руководителя Амурского УФАС России Горячева Н.В., рассмотрев материалы по факту распространения рекламы с признаками нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»),

УСТАНОВИЛА:

В Амурское УФАС России 21.05.2024 из ФАС России поступили результаты проведенного Центральным Банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) мониторинга соблюдения требований части 3 статьи 28 Федерального закона "О рекламе" (далее - Закон «О рекламе»).

Так, 01 ноября 2023 года в 11 часов 50 минут ЦБ РФ было установлено, что ПАО «Совкомбанк» на баннере, расположенном по адресу: г. Благовещенск, ул. Институтская, д. 1 и в 14 часов 15 минут на баннере, расположенном по адресу: г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 61, в нарушение требований части 3 статьи 28 Закона «О рекламе» размещало информацию о процентной ставке до предоставления информации, предусмотренной пунктом 10 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»).

Рис. 1 Рис. 2

Согласно пункту 1 статьи 3 Закона «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.

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.

Рассматриваемая информация, распространяемая в виде баннеров с текстом следующего содержания:

*- «Кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 3 000 000 руб. Срок 18, 24, 36, 48, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет по паспорту и 2-му документу, подтверждающему личность. При необходимости Банк имеет право запросить дополнительную информацию о клиенте, в т.ч. документы, подтверждающие доход и занятость, на имущество и др. ПСК на момент заключения Договора составляет 9,495% - 9,901%. Ставка 9,9% годовых при безналичном расходовании за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования в партнерской сети Банка, при несоблюдении – 29,9% годовых при сумме кредита от 200 000 до 299 999 руб., 27,9% при сумме от 300 000 до 3 000 000 руб. соответственно. При оформлении программы «Финансовая защита с возможностью накопления» от ООО «Совкомбанк страхование жизни» (лицензия СЖ № 4105, далее – ССЖ) клиент может получить выплату, которая будет даже больше, чем уплаченные проценты по кредиту. Для этого нужно сохранить программу на весь срок ее действия, ежемесячно выполнять по карте «Халва» условия по мин.обороту в течение срока кредита (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб. (\* от 5 000 руб. для категории заемщиков «пенсионер»), соблюдать правила пользования кредитом, не допускать нарушения условий досрочного расторжения и своевременно (согласно первоначальным условиям договора) вносить оплаты и оплачивать комиссии за дополнительные услуги (при наличии согласно условиям договора). Банк вправе отказать в предоставлении кредита. ПАО «Совкомбанк» г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46. Генеральная лицензия ЦБ РФ № 963 от 05.12.2014, ОГРН 1144400000425. Условия действительны на 22.09.2023. \*\*Под 0% понимается не процентная ставка по кредиту, а возможность получить выплату, размер которой будет даже больше процентов по кредиту, что компенсирует клиенту все уплаченные проценты по кредиту»,*

подпадает под законодательное определение «реклама», поскольку адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (услугам, по предоставлению потребительских займов), формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Специалистами Амурского УФАС России 29.05.2024 проведен осмотр рекламы по предоставлению потребительских займов ПАО «Совкомбанк» по адресам: г. Благовещенск, ул. Институтская, д. 1 и ул. Калинина, д. 61.

Установлено размещение рекламных баннеров с текстом следующего содержания:

*- «Кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 3 000 000 руб. Срок 18, 24, 36, 48, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет по паспорту и 2-му документу, подтверждающему личность.*

При необходимости Банк имеет право запросить дополнительную информацию о клиенте, в т.ч. документы, подтверждающие доход и занятость, на имущество и др. ПСК на момент заключения Договора составляет 9,495% - 9,901%. Ставка 9,9% годовых при безналичном расходовании за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования в партнерской сети Банка, при несоблюдении – 29,9% годовых при сумме кредита от 200 000 до 299 999 руб., 27,9% при сумме от 300 000 до 3 000 000 руб. соответственно. При оформлении программы «Финансовая защита с возможностью накопления» от ООО «Совкомбанк страхование жизни» (лицензия СЖ № 4105, далее – ССЖ) клиент может получить выплату, которая будет даже больше, чем уплаченные проценты по кредиту. Для этого нужно сохранить программу на всем сроке ее действия, ежемесячно выполнять по карте «Халва» условия по мин.обороту в течение срока кредита (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб. (\* от 5 000 руб. для категории заемщиков «пенсионер»), соблюдать правила пользования кредитом, не допускать нарушения условий досрочного расторжения и своевременно (согласно первоначальным условиям договора) вносить оплаты и оплачивать комиссии за дополнительные услуги (при наличии согласно условиям договора). Банк вправе отказать в предоставлении кредита. ПАО «Совкомбанк» г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46. Генеральная лицензия ЦБ РФ № 963 от 05.12.2014, ОГРН 1144400000425. Условия действительны на 22.09.2023. \*\*Под 0% понимается не процентная ставка по кредиту, а возможность получить выплату, размер которой будет даже больше процентов по кредиту, что компенсирует клиенту все уплаченные проценты по кредиту».

Рис. 3

Согласно пунктам 1, 5 части 1 статьи 3 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»:

- потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования;

- профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

В силу статьи 4 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных

федеральными законами об их деятельности.

Реклама с наиболее привлекательной для потребителя информацией - особые условия для пенсионеров, возвращаем проценты по денежному кредиту 0%, - указана крупным шрифтом на красном фоне в середине баннера, а иные существенные условия получения кредита - способом, затрудняющим восприятие всех существенных условий, в том числе мелким шрифтом серого цвета на белом фоне в нижней части баннера с использованием иной толщины шрифта.

Согласно части 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 вводится в заблуждение потребитель рекламы.

Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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 (пункт 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе»).

Частью 3 статьи 28 Закона «О рекламе» предусмотрено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием ими и погашением кредита или займа, содержит информацию о процентных ставках, такая реклама должна содержать информацию, указанную в пункте 10 части 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Указанная информация должна предоставляться до предоставления информации о процентных ставках и указываться шрифтом, размер которого не менее чем шрифт, которым отображается информация о процентных ставках.

Согласно пункту 10 части 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") должны размещаться диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований настоящего Федерального закона по видам потребительского кредита (займа).

Таким образом, в рекламе услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием ими и погашением кредита или займа, содержащей информацию о процентных ставках, должны также содержаться сведения о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых. Указание в рекламе информации о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении не является обязательным.

Кроме того, частью 3 статьи 28 Закона «О рекламе» установлено, что информация о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) должна предоставляться до предоставления информации о процентных ставках и указываться шрифтом, размер которого не менее чем шрифт, которым указана процентная ставка.

При этом правила прочтения информации на русском языке предполагают

прочтение информации сверху вниз и слева направо.

Таким образом, информация о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) должна быть приведена в указанной рекламе выше и (или) левее, чем информация о процентной ставке.

В рассматриваемом случае основной текст рекламы следующего содержания: «Возвращаем даже больше, чем проценты по кредиту 0%» выполнен крупным шрифтом. Иные условия выдачи: сумма кредита, условия выдачи, требования к заемщику выполнены несоразмерно мелким шрифтом, которым отображены условия (информация) о процентных ставках.

Рис. 4

Более того, фактически информация о процентной ставке размещена до предоставления информации, предусмотренной пунктом 10 части 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Согласно разъяснениям, содержащимся в [пункте 2](#) постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» (далее - постановление Пленума № 58), при анализе информации на предмет наличия в ней признаков рекламы судам необходимо учитывать, что размещение отдельных сведений, очевидно вызывающих у потребителя ассоциацию с определенным товаром, имеющее своей целью привлечение внимания к объекту рекламирования, должно рассматриваться как реклама этого товара, поскольку в названных случаях для привлечения внимания и поддержания интереса к товару достаточно изображения части сведений о товаре (в том числе товарного знака).

Как разъяснено в абзаце третьем пункта 28 постановления Пленума № 58, если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования.

Суммируя вышеизложенное, в рекламе финансовых услуг ПАО «Совкомбанк», распространенной в 2023-2024г.г., в том числе 01.11.2023г. и 29.05.2024, с текстом следующего содержания:

*«Кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 3 000 000 руб. Срок 18, 24, 36, 48, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет по паспорту и 2-му документу, подтверждающему личность. При необходимости Банк имеет право запросить дополнительную информацию о клиенте, в т.ч. документы, подтверждающие доход и занятость, на имущество и др. ПСК на момент заключения Договора составляет 9,495% - 9,901%. Ставка 9,9%*

годовых при безналичном расходовании за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования в партнерской сети Банка, при несоблюдении – 29,9% годовых при сумме кредита от 200 000 до 299 999 руб., 27,9% при сумме от 300 000 до 3 000 000 руб. соответственно. При оформлении программы «Финансовая защита с возможностью накопления» от ООО «Совкомбанк страхование жизни» (лицензия СЖ № 4105, далее – ССЖ) клиент может получить выплату, которая будет даже больше, чем уплаченные проценты по кредиту. Для этого нужно сохранить программу на весь срок ее действия, ежемесячно выполнять по карте «Халва» условия по мин.обороту в течение срока кредита (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб. (\* от 5 000 руб. для категории заемщиков «пенсионер»), соблюдать правила пользования кредитом, не допускать нарушения условий досрочного расторжения и своевременно (согласно первоначальным условиям договора) вносить оплаты и оплачивать комиссии за дополнительные услуги (при наличии согласно условиям договора). Банк вправе отказать в предоставлении кредита. ПАО «Совкомбанк» г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46. Генеральная лицензия ЦБ РФ № 963 от 05.12.2014, ОГРН 1144400000425. Условия действительны на 22.09.2023. \*\*Под 0% понимается не процентная ставка по кредиту, а возможность получить выплату, размер которой будет даже больше процентов по кредиту, что компенсирует клиенту все уплаченные проценты по кредиту»,

содержатся признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона «О рекламе».

Амурским УФАС России направлен запрос в территориальные органы ФАС России (исх. от 30.05.2024 № АД/2149/24) о предоставлении информации по возбужденным делам в отношении ПАО «Совкомбанк».

Дополнительно Амурским УФАС России направлено ходатайство в ФАС России (исх. от 30.05.2024 № АД/2160/24) о наделении управления полномочиями на рассмотрение о возбуждение дела в отношении ПАО «Совкомбанк».

03.06.2024 в адрес Амурского УФАС России представлен ответ Ярославского межрегионального УФАС России (исх. от 31.05.2024 № АШ/6771/24, вх. от 03.06.2024 № 3064-ЭП/24), согласно которого 17.05.2024 управлением принято решение по делу № 017/05/28-348/2024 в отношении ПАО «Совкомбанк», реклама признана ненадлежащей, выдано предписание.

04.06.2024 в адрес Амурского УФАС России представлен ответ Тывинского УФАС России (исх. от 04.06.2024 № ФХ/1920/24, вх. от 04.06.2024 № 3118-ЭП/24), согласно которого установлено распространение аналогичной рекламы на подведомственной территории.

10.06.2024 в адрес Амурского УФАС России представлен ответ Хакасского УФАС России (исх. от 10.06.2024 № ОШ/5133/24, вх. от 10.06.2024 № 3249-ЭП/24), согласно которого 27.06.2022 управлением вынесено постановление о назначении административного наказания по делу № 019/04/14.3-167/2022 об административном правонарушении в отношении ПАО «Совкомбанк» по факту нарушения части 6 статьи 14.3 КоАП РФ, вступило в законную силу 25.11.2022. Административный штраф оплачен в полном размере.

17.06.2024 в адрес Амурского УФАС России представлен ответ ФАС России (исх. от

14.06.2024 № КТ/51344/24, вх. от 17.06.2024 № 3345-ЭП/24), согласно которого ФАС России наделяет управление полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона «О рекламе» ответственность за нарушение части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона «О рекламе» несет рекламодатель.

Амурским УФАС России предварительно установлено, что **рекламодателем** является **ПАО «Совкомбанк»** (ИНН: 4401116480, ОГРН 1144400000425, юридический адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46, адрес места нахождения: г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 61).

Руководствуясь статьей 33, статьей 36 Закона «О рекламе», пунктами 24, 25 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 № 1922,

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Возбудить производство по делу № 028/05/28-460/2024 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Признать лицами, участвующими в деле:

- лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона «О рекламе»:

**Публичное акционерное общество «Совкомбанк»** (ИНН: 4401116480, ОГРН 1144400000425, адрес регистрации: местонахождение: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46, адрес места нахождения филиала в г. Благовещенске: г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 61).

3. Назначить дело № 028/05/28-460/2024 к рассмотрению на **«30» июля 2024 года на 14 часов 00 минут по адресу: г. Благовещенск, ул. Амурская, 150, этаж 4, каб. 403 (регистрация участников дела с 13 часов 45 минут в каб.411).** Время указано **местное**.

Амурское УФАС России сообщает, что лица, участвующие в рассмотрении дела, вправе принять участие в заседании Комиссии Амурского УФАС России путем дистанционного подключения в системе TrueConf.

**Ссылка для участия в рассмотрении дела № 028/05/28-460/2024:**

<https://fas2.tconf.rt.ru/c/1391264906>

(ссылку необходимо ввести в Интернет-браузере, дополнительных программ скачивать не требуется).

4. ПАО «Совкомбанк» в срок до «29» июля 2024 года (включительно) представить в Амурское УФАС России по электронной почте ([fo28@fas.gov.ru](mailto:fo28@fas.gov.ru)) следующие документы и сведения:

- 1) Копии документов юридического лица ПАО «Совкомбанк», а именно: Устава Общества, свидетельства о регистрации юридического лица (при наличии); документов, подтверждающих полномочия директора Общества, иные документы.
- 2) Исчерпывающий перечень мест распространения аналогичной рекламы услуг ПАО «Совкомбанк», в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в виде наружной рекламы на территории иных субъектов Российской Федерации.
- 3) Условия предоставления потребительского займа физическим лицам, с приложением типового договора.
- 4) Пояснения по факту распространения рекламы ПАО «Совкомбанк» с признаками нарушения Закона «О рекламе».
- 5) Иные документы и пояснения, имеющие, по мнению ПАО «Совкомбанк», значение при рассмотрении дела.

Документы должны быть заверены надлежащим образом и подписаны уполномоченным лицом.

***Обращаем Ваше внимание, что информация должна быть исчерпывающей, содержать ответы на каждый поставленный вопрос.***

***Амурское УФАС напоминает, что непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе, а равно представление заведомо недостоверных сведений (информации), в соответствии с частью 6 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей.***

Явка лиц, в действиях которых содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, для участия в рассмотрении дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, либо их **законных представителей (защитников) обязательна.**

Лицам, участвующим в деле, и (или) их представителям (в том числе при дистанционном участии в рассмотрении дела) при себе следует иметь документ, подтверждающий полномочия лица, а также документ, удостоверяющий личность.