ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 2

о наложении штрафа по делу № 04-5/10

об административном правонарушении

01 марта 2019 года г. Хабаровск

Заместитель руководителя – начальник отдела контроля закупок Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю <…>, рассмотрела протокол об административном правонарушении от 28 января 2019 года и материалы дела № 04-5/10 об административном правонарушении в отношении ПАО Сбербанк (ИНН 7707083893, местонахождение: г. Москва, ул. Вавилова, 19) в связи с распространением ненадлежащей рекламы финансовых услуг.

Дело рассмотрено в присутствии представителя ПАО Сбербанк – <…> (по доверенности).

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Управлением Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю 12 декабря 2018 года отслежена реклама ПАО Сбербанк, распространяемая в региональных рекламных блоках радиостанции «Европа плюс», следующего содержания:

«*Дарить, не дарить. Дарить, не дарить. Дарить! Не гадайте. Дарите столько подарков, сколько захотите. Оформите Новогодний кредит в Сбербанке со ставкой от 11, 9% годовых. И подарите праздник себе и своим близким. Предложение действует в период акции с 13 ноября 2018 по 31 января 2019 года включительно. Подробнее об акции, ее условиях потребительского кредита Сбербанка, порядке оформления, ограничениях, иных условиях на сбербанк.ру. ПАО «Сбербанк» Генеральная лицензия Банка России №1481 от 11.08.2015 года».*

Срок размещения указанной рекламы с 01 по 07 декабря и с 10 по 12 декабря 2018 года.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, целенаправленно направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги. Создавая привлекательные условия возможности по заключению кредитного договора, побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно вступить в конкретные правоотношения с Банком по заключению договора на определенных рекламой условиях.

В рекламе указываются условие договора, как процентная ставка по кредиту – 11, 9 % годовых, то есть, дано условие кредитного договора, влияющее на стоимость кредита, следовательно, реклама должна соответствовать требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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.

В расходы лица (заемщика), заключившего кредитный договор, включаются:

оплата стоимости кредита (процент за пользование кредитом, платежи за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи за обслуживание счета, платежи, связанные с получением суммы кредита наличными, и другие платежи, обусловленные выдачей кредита и процессом его возврата);

оплата услуг страхования, если выдача займа обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора займа (необходимость нотариального заверения документов и т.п.).

Следовательно, если в рекламе услуг по предоставлению кредита указано любое из перечисленных условий, то должны быть указаны все остальные условия, как определяющие размеры расходов заемщика по договору кредита, так и влияющие на эти расходы.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно статье 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к условиям, определяющим полную стоимость кредита, отнесены:

сумма потребительского кредита (займа);

срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа);

проценты по договору потребительского кредита (займа);

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;

плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

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;

сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

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.

Частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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 25 постановления Пленума ВАС РФ № 58 от 08.10.2012 года 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.).

Согласно условиям банка, размещенным на сайте *www. sberbank.ru* 12 декабря 2018 года процентная ставка по рекламируемому кредиту от 11,9 % годовых начисляется только при оформлении в Сбербанк онлайн, сроке кредита от 3 до 60 месяцев, сумме – от 1 000 000 рублей. При оформлении кредита в офисе Сбербанка - ставка от 12,4% годовых.

Однако в рекламе, помимо процентной ставки не приведены иные условия кредитного договора, определяющие стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Отсутствие в рекламе информации об условиях кредитного договора, требующих дополнительных затрат потребителя и влияющих на фактическую стоимость кредита для заемщика ПАО Сбербанк вводит потребителя в заблуждение относительно стоимости товара (кредитного договора), что является нарушением части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Таким образом, реклама кредита ПАО Сбербанк противоречит части 7 статьи 5, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В процессе рассмотрения дела представитель Банка не согласилась с выявленным нарушением, указав, что в 30-секундом ролике невозможно разместить всю информацию, и со всеми существенными условиями кредита можно ознакомиться на сайте Банка.

Данный довод не принимается по следующим основаниям.

Частями 2 и 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлены требования к рекламе финансовых услуг, согласно которых реклама финансовых услуг не должна

умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий. В рекламе озвучивается процентная ставка по кредиту. Иные условия не указаны.

Кроме того, согласно постановлениям Президиума ВАС РФ от 31 марта 2009 г. N 15275/08 и от 31 марта 2009 г. N 15340/08:

«Включение обществом в текст рекламы адреса и телефонов для уточнения подробностей о рекламируемой банковской услуге не может свидетельствовать о соблюдении им требования о размещении в рекламе существенной информации, отсутствие которой способно ввести потребителя в заблуждение относительно рекламируемого продукта»;

«Информация о возможности уточнения подробностей о рекламируемой банковской услуге - кредите не заменяет опубликования существенных сведений, отсутствие которых способно ввести потребителя в заблуждение относительно рекламируемого продукта».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований статьей 5, 28 Закона несет рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Установлено, что рекламодателем, в интересах которого распространялась реклама, является ПАО Сбербанк, определившее объект рекламирования и содержание рекламы.

Частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за 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.

При назначении административного наказания учитывается, что в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 4.3. КоАП РФ повторное совершение однородного административного правонарушения, если за совершение первого административного правонарушения лицо уже подвергалось административному наказанию, по которому не истек срок, предусмотренный статьей 4.6. КоАП РФ является обстоятельством, отягчающим административную ответственность.

Постановлением № 8 от 17.04.2018 года по делу № 04-5/19 ПАО Сбербанк подвергалось административному штрафу в размере 500 000 рублей за ненадлежащую рекламу финансовых услуг. Штраф оплачен.

Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», статьями 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ПАО Сбербанк виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к ПАО Сбербанк меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Сумма штрафа, уплаченная за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется в бюджет:

получатель УФК по Хабаровскому краю (Хабаровское УФАС России), р/с 40101810300000010001, отделение Хабаровск г. Хабаровска, БИК 040813001, ИНН 2721023142, КПП 272101001, код 161 11626000016000140, ОКАТО 08701000.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.