Постановление

о наложении штрафа по делу № 012/04/14.3-402/2021 об

административном правонарушении

«26» мая 2021 года г. Йошкар-Ола

Заместитель руководителя – начальник отдела Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл, рассмотрев протокол от «13» мая 2021 года и материалы дела № 012/04/14.3-404/2021 об административном правонарушении, возбужденного в отношении ПАО «Сбербанк» 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 2020 года (решение Марийского УФАС России от 30.03.2021 по делу № 012/05/28-182/2021),

в присутствии представителя ПАО «Сбербанк», действующего на основании доверенности от 29.07.2019, участвующей в рассмотрении дела посредством видеоконференцсвязи через программу «TrueConf»,

УстановилА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы установлен факт размещения рекламы ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%», размещенной на странице 7 газеты «Ваш Новый День» (номер от 19 декабря 2020 №50 (1055) следующего содержания:

Рассматриваемая (аналогичная) реклама размещалась также и в иных печатных изданиях на территории Республики Марий Эл, например: в газете «Ведомости Козьмы и Доминиана» от 17.12.2020, газете «Волжская правда» от 16.12.2020, газете «Pro Город Йошкар-Ола» от 12.12.2020 №50.

Решением Марийского УФАС России от 30.03.2021 по делу № 012/05/28-

182/2021 реклама потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%» признана ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования пункта 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 отношении ПАО «Сбербанк» по факту нарушения 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» возбуждено дело об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена частями 1,6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Протокол об административном правонарушении № 012/04/14.3-402/2021 от 13 мая 2021 года составлен ведущим специалистом-экспертом отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов Марийского УФАС России.

Протокол составлен по правилам статьи 28.2 КоАП РФ в присутствии представителя ПАО «Сбербанк», действующей на основании доверенности от 29.07.2019. В адрес ПАО «Сбербанк» 18.02.2021 направлено уведомление о составлении протокола за исходящим от 14.04.2021 № 03-21/132, данное почтовое отправление было получено банком 20.04.2021.

Протокол об административном правонарушении направлен в адрес ПАО «Сбербанк», получена 21.05.2021.

Представитель ПАО «Сбербанк» при рассмотрении дела указала, что в рекламе содержались все условия для получения информации об условиях кредитования, кроме того, в рекламе содержалась ссылка на сайт sberbank.ru, на котором потенциальные заемщики могли получить полную информацию. Представитель также просила признать обстоятельствами, смягчающими административную ответственность: отсутствие умысла в совершении административного правонарушения, отсутствие неблагоприятных последствий, отсутствие существенного вреда интересам общества и государства, отсутствие существенного нарушения охраняемых общественных отношений.

Событие административного правонарушения выразилось в следующем.

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 неком 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 потребительские кредиты, а также акция со снижением процентной ставки на потребительские кредиты до 2%.

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 получат 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, 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 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 соответствии с условиями, приведенными в рекламе «Кредит со снижением ставки на 2%»: «При подаче заявки на кредит Сбербанка «Потребительский кредит без обеспечения» (далее-Кредит) в период Акции с 13.11.2020 по 28.01.2021 включительно (далее-Акция) через 365 дней пользования Кредитом возможно снижение ставки на 2% годовых, за исключением персональных предложений Сбербанка, при условии оформления кредита на срок от 15 мес. и сумму от 300000 руб., отсутствии частично-досрочного погашения и просрочек платежей в течение 365 дней. Банк вправе отказать в выдаче кредита. Изменение условий-Банком в одностороннем порядке. Подробнее об условиях кредита и Акции, имеющихся ограничениях на сайте sberbank.ru. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015. Реклама.»

В соответствии с условиями предоставления потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» (представлены в виде выписки из матрицы), акция со снижением процентной ставки на 2 п.п. действовала в период с 13.11.2020 по 28.01.2021 в отношении продукта «Потребительский кредит без обеспечения». При этом условия по продукту «Потребительский кредит без обеспечения» предполагают следующие условия кредитования: кредит без обеспечения от 300 тыс.руб. до 1 млн. рублей, минимальная процентная ставка после применения «дисконта» составляет 9,9%.

При этом в зависимости от категорий заемщиков действуют различные процентные ставки: для категории «работники Банка и работники дочерних обществ ПАО Сбербанк» ставка кредитования составляет от 11,9% до 12,9% в зависимости от суммы кредитования, для категории заемщиков «физические лица, получающие доходы в виде пенсии на счет карты/вклада, открытого в Банке» от 11,9% от 12,9%, для заемщиков «физические лица, получающие зарплатные зачисления на счета, открытые в Банке»: от 11,9 до 19,9%, для категории «физические лица-работники предприятий, прошедших аккредитацию» процентная ставка составляет от 12,9 до 13,9%, для категории «физические лица, не относящиеся к 1-3 категориям» процентные ставки составляют от 12,9% до 19, 9% в зависимости от суммы кредитования.

Кроме того, условиями предоставления «дисконта» в период проведения акции являются и дополнительные требования: отсутствие выносов на счета просроченной задолженности, отсутствие досрочных погашений.

Однако в рассматриваемой рекламе сведения, влияющие на сумму доходов и расходов лиц, а также определяющие полую стоимость кредита, такие как срок займа, суммы займа, категории заемщиков, процентные ставки по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» не указаны.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация (снижение процентной ставки на 2%, минимальная сумма кредита 300 тыс. руб, минимальный срок кредита 15 месяцев), иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение, 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 условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат 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 «С-Маркетинг» №72/3029606. В соответствии с условиями заключенного договора, агентство ООО «С-Маркетинг» обязалось оказывать ПАО «Сбербанк России» (принципалу) комплекс услуг, направленный на планирование и проведение рекламных кампаний принципала.

ПАО «Сбербанк России» подтвердило, что передало готовый для размещения макет рекламы ООО «С-Маркетинг».

Также между ООО «С-Маркетинг» и ООО «М-5» заключен договор от 09.01.2020 №7283, на основании которого ООО «М-5» непосредственно осуществляло размещение рекламы в средствах массовой информации.

В целях размещения рекламы ПАО «Сбербанк России» ООО «М-5» заключены договоры от 02.12 №1213 с ИП Х. (редакция газеты «Ваш Новый День»), от 08.12.2020 №1412 с ООО «Волжские Вести» (редакция газеты «Волжская правда»), от 04.03.2020 №3942 с ИП К. (редакция газеты «Pro Город Йошкар-Ола»).

На основании изложенного, рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк России».

Ответственность за нарушение требований части 7 статьи 5, пункта 2 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, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на юридических лиц от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Административная ответственность за нарушение части 3 статьи 28 Закона о рекламе установлена для кредитных организаций частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ. 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.

В силу части 1 статьи 1.5 КоАП РФ лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных

правонарушениях установлена административная ответственность.

Одним из обстоятельств, подлежащих выяснению по делу об административном правонарушении, является виновность лица в совершении административного правонарушения (статья 26.1 КоАП РФ).

В соответствии с частью 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 настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Антимонопольным органом установлено, что ПАО «Сбербанк» при должной внимательности и осмотрительности при размещении рекламы могло предвидеть последствия - возможность нарушения законодательства о рекламе, имело возможность выполнить возложенную на него обязанность, и предотвратить совершение административного правонарушения, но не предприняло всех зависящих от него мер по соблюдению действующего законодательства о рекламе.

Антимонопольный орган на основе собранных по делу доказательств приходит к выводу, что вина ПАО «Сбербанк» в нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе установлена.

Место совершения административного правонарушения: территория вещания LoveRadio в Российской Федерации (г.Йошкар-Ола, г.Ижевск, г. Казань, г. Калуга, и иные города и регионы в соответствии с перечнем вещания, указанным на сайте **http://www.loveradio.ru/regions**).

Время совершения административного правонарушения: 12.12.2020, 16.12.2020, 17.12.2020, 19.12.2020.

Состав административного правонарушения, совершенного ПАО «Сбербанк» и предусмотренного частями 1, 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, образуют:

- объект административного правонарушения - установленный порядок производства, размещения и распространения рекламы;

- объективная сторона — действия ПАО «Сбербанк», направленные на доведение рекламы до потребителей с нарушением части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе;

- субъект правонарушения – ПАО «Сбербанк»,

- субъективная сторона - виновное совершение административного правонарушения, так как у ПАО «Сбербанк», имелась возможность

соблюдения законодательства о рекламе, но им не были приняты все зависящие от него меры по его соблюдению.

Следовательно, установлено, что имело место событие административного правонарушения и факт его совершения ПАО «Сбербанк», имелись основания для составления протокола об административном правонарушении, юридические признаки (противоправность, виновность, наказуемость) и все элементы состава административного правонарушения, предусмотренные нормой права (объект, объективная сторона, субъект, субъективная сторона).

Дополнительно должностным лицом Марийского УФАС России исследован вопрос о признании правонарушения малозначительным.

Согласно статье 2.9 КоАП РФ при малозначительности совершенного административного правонарушения судья, орган, должностное лицо, уполномоченные решить дело об административном правонарушении, могут освободить лицо, совершившее административное правонарушение, от административной ответственности и ограничиться устным замечанием.

Малозначительным административным правонарушением является действие или бездействие, хотя формально и содержащее признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий, не представляющее существенного нарушения охраняемых общественных правоотношений.

Как разъяснил Высший Арбитражный Суд Российской Федерации в пункте 18 постановления Пленума от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях», при квалификации правонарушения в качестве малозначительного судам необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям.

Кроме того, квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях и производится с учетом положений пункта 18 указанного постановления применительно к обстоятельствам конкретного совершенного лицом деяния.

По смыслу статьи 2.9 КоАП РФ оценка малозначительности деяния должна соотноситься с характером и степенью общественной опасности, причинением вреда либо угрозой причинения вреда личности, обществу или государству. Таким образом, административные органы обязаны установить не только формальное сходство содеянного с признаками того или иного административного правонарушения, но и решить вопрос о социальной опасности деяния.

Совершенное ПАО «Сбербанк» правонарушение посягает на установленные нормативными правовыми актами гарантии на защиту потребителей от ненадлежащей рекламы, поскольку требования законодательства о рекламе, а также установление в частях 1, 6 статьи 14.3 КоАП РФ административной ответственности за их нарушение направлены на охрану прав потребителей от ненадлежащей рекламы, поскольку потребители признаются слабой стороной данных отношений, не обладающей специальными познаниями.

Таким образом, оценив характер и конкретные обстоятельства совершенного правонарушения, роль правонарушителя, должностное лицо Марийского УФАС России пришло к выводу о том, что совершенное П АО «Сбербанк» правонарушение несет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям, в связи с чем, отсутствуют основания для признания его малозначительным.

Обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении (ст. 24.5 КоАП РФ), не установлено.

В силу части 2 ст.4.4 КоАП РФ при совершении лицом одного действия (бездействия), содержащего составы административных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена двумя и более статьями (частями статей) КоАП РФ и рассмотрение дел о которых подведомственно одному и тому же судье, органу, должностному лицу, административное наказание назначается в пределах санкции, предусматривающей назначение лицу, совершившему указанное действие (бездействие), более строгого административного наказания.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» должно быть назначено наказание в пределах санкции, предусмотренной частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

По смыслу части 3 статьи 4.1 КоАП РФ при назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

Все вышеуказанные обстоятельства учитываются в совокупности при назначении наказания за административное правонарушение.

Обстоятельством, смягчающим административную ответственность, является добровольное прекращение размещения рекламы с нарушением требований законодательства о рекламе.

Обстоятельствами, отягчающими административную ответственность, Марийское УФАС России признает неоднократное привлечение ПАО «Сбербанк» к административной ответственности по статье 14.3 за

распространение ненадлежащей рекламы (постановление Московского областного УФАС России от 22.09.2020 №050/04/14.3-1541/2020, штраф оплачен 29.10.2020 п/п №877213, постановление ФАС России от 17.01.2020 №08/04/14.3-162/2019, штраф оплачен 05.03.2020 п/п №715770, постановление Хабаровского УФАС России от 22.04.2020 по делу №027/04/14.3-233/2020, штраф оплачен 15.06.2020 п/п.№765897, постановление Челябинского УФАС России от 20.03.2020 по делу №074/04/14.3-380/2020, штраф оплачен 15.04.2020 №403650).

Таким образом, должностное лицо Марийского УФАС России, учитывая конкретные обстоятельства рассматриваемого дела, смягчающее обстоятельство и наличие отягчающих обстоятельств, считает необходимым назначить ПАО «Сбербанк» административное наказание в виде штрафа в размере 330 000 рублей.

Руководствуясь ст. 2.1, 2.2, 2.9, 2.10, 4.1, 4.2, 4.3, ч. 1, 6 ст. 14.3, 23.48, ч. 1 ст. 29.9, 29.10 КоАП РФ, статьями 14, 25, 33, 38 Закона о рекламе,

ПостановилА:

Привлечь ПАО «Сбербанк» к административной ответственности по частям 1 и 6 статьи 14.3 КоАП РФ и назначить наказание в виде штрафа в размере **330 000 (трехсот тридцати тысяч) рублей.**

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП.

В соответствии с частью 5 статьи 3.5 КоАП РФ сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме.

Реквизиты счетов для перечисления штрафа:

ИНН 1215026787, КПП 121501001, ОКТМО 88701000

Наименование получателя – УФК по Республике Марий Эл (Марийское УФАС России), счет: **40102810545370000075**

Банк получателя – **ОТДЕЛЕНИЕ-НБ РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ БАНКА РОССИИ//УФК по Республике Марий Эл г. Йошкар-Ола**

БИК банка 018860003, счет получателя **03100643000000010800**

код бюджетной классификации 161 1 16 01141 01 0003 140

УИН 16100500000000972527

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении шестидесяти дней со срока, указанного в части 1 данной статьи должностное лицо, вынесшие постановление, направляют соответствующие материалы судебному приставу-исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, его учреждения, структурного подразделения или территориального органа, а также иного государственного органа, уполномоченного осуществлять производство по делам об административных правонарушениях, составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренный частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

В соответствии с частью 1, 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в суд по месту рассмотрения дела в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Приложение: копия квитанции.

Заместитель руководителя –

начальник отдела