

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе <...> –(должностное лицо) – заместитель руководителя, рассмотрев материалы дела в АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8) по факту распространения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...», что имеет признаки нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28, Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»),

УСТАНОВИЛ:

В ходе проведения государственного надзора Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан установлен факт размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...».

Фотоизображение приведено ниже:

Согласно части 1 статьи 3 Закона «О рекламе» под рекламой понимается 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.

Информация со сведениями: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» в силу статьи 3 Закона «О рекламе» является рекламой, поскольку направлена на привлечение внимания и формирование интереса со стороны потребителей к услугам АО «Почта Банк».

Согласно информации, предоставленной ООО «Яндекс», реклама АО «Почта Банк» с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» распространялась в следующих областях: Россия (кроме: Москва, Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Республика Тыва, Северный Кавказ), Ставрополь, Пятигорск.

Реклама распространялась на основании договора возмездного оказания услуг от 26.04.2021 №1872024/21, заключенного между ООО «Яндекс» и АО «Почта Банк».

В пункте 1 статьи 3 Закона «О рекламе» дано понятие рекламы — 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.

В соответствии с пунктами 2 и 4 части 3 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара, а также о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Как видно из материалов дела информация, отраженная в рекламе, является недостоверной, поскольку доводятся не соответствующие действительности сведения о процентной ставке по кредиту (от 5,9 %).

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «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.

Согласно п. 28 постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе" рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые законом к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

Согласно 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.

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 ходе анализа рекламного объявления с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...», Управлением было установлено, что в рекламе отсутствуют все условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)", для заемщика и влияющие на нее.

Согласно п. 24 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58, в соответствии с частями 1 и 3 статьи 28 Закона о рекламе в рекламе должны быть указаны наименование или имя лица, оказывающего банковские, страховые и иные финансовые услуги, а также условия оказания этих услуг.

Наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Реклама кредита с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...», не содержит в себе условия оказания этих услуг, в связи с чем, данная реклама имеет также признаки нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Из общих условий договора потребительского кредита следует, что процентная ставка в первый год обслуживания составляет от 13.9% до 15.9%, а не 5,9 %, как указано в рекламе. Процентная ставка в размере 5,9 % предоставляется на 4-7 год обслуживания.

Фотоизображение приведено ниже:

Таким образом, заявленная в рекламе процентная ставка в размере от 5,9 % годовых не отражает реальную ПСК в связи с тем, что, изначально, заявленная базовая процентная ставка составляет от 13,9% до 15,9% годовых.

Исходя из положений части 9 статьи 5 и пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о займе) процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых и является неотъемлемой частью индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

В статье 9 Закона о займе предусмотрено, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка) (часть 1). Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации (часть 2).

В Информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 №146 указано, что при применении переменных процентных ставок порядок определения платы за пользование кредитом предусматривает автоматическое ее изменение в зависимости от колебаний того или иного экономического показателя (ставки рефинансирования Банка России, валютного курса, расчетного индекса и т.п.), которые при этом не зависят от усмотрения банка.

Таким образом, установление в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) порядка определения процентных ставок допускается исключительно при применении переменных процентных ставок. Если изменение процентной ставки зависит от поведения заемщика, то процентная ставка не является переменной и Банк не может указывать изменение процентной ставки в индивидуальных условиях кредитного договора.

В рекламе финансовых услуг АО «Почта Банк», распространенные на сайте «yandex.ru», сообщаются условия кредитования – ставка по кредиту от 5,9%.

Указанные условия кредитования не соответствуют действительности, а также части 9 статьи 5 и пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», поскольку кредит изначально берется под определенные проценты и в дальнейшем при полном погашении задолженности и соблюдении всех условий, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счет.

Вследствие чего реклама АО «Почта Банк» вводит потребителей в заблуждение относительно размера расходов потребителя при использовании указанного продукта

Статьей 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодаделец – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации. При этом отнесение того или иного лица к рекламодателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес в рекламе, условий договора о распространении рекламы, а также иных обстоятельств распространения рекламы (письмо ФАС России от 31.05.2016 № АК/36350/16 «О разъяснении отдельных положений Федерального закона «О рекламе»).

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

Пунктом 5 статьи 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Пунктом 7 статьи 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

На основании части 6 статьи 38 Закона «О рекламе» следует, что за нарушение требований, установленных частями 3, 7 статьи 5, статьей 28 Закона «О рекламе» несет ответственность рекламодаделец.

Рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8).

Ввиду изложенного и на основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», а также в соответствии с пунктами 19, 20 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

**ОПРЕДЕЛИЛ:**

Возбудить производство по делу № 016/05/5-15/2022 по признакам нарушения пункта 2 и 4 части 3, части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

Признать лицом, участвующим в деле:

- лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8).

Назначить дело №016/05/5-15/2022 к рассмотрению на 02 февраля 2022 года в 16 ч. 00 мин. по адресу: г. Казань, ул. Московская, д.55, 2-й этаж, зал заседаний.

5. АО «Почта Банк» в срок до 26 января 2022 года (включительно) необходимо представить в Управление (на электронный почтовый адрес: <...>, с дублированием на <...>) надлежащим образом следующие заверенные копии документов и сведений:

- 1) учредительные документы;
- 2) документы, подтверждающие полномочия руководителя;
- 3) свидетельство о государственной регистрации юридического лица, ИНН;
- 4) выписка из ЕГРЮЛ АО «Почта Банк»;
- 5) информацию о видах деятельности, фактически осуществляемых обществом в период с 2020 года по настоящее время, в том числе на рынке, связанного с автомобилями;
- 6) копии всех договоров на изготовление, размещение и распространение вышеуказанного рекламного материала, с приложением документов, подтверждающих исполнение указанного договора (акт выполненных работ, счет на оплату, платежное поручение и т.д.), в том числе документы и договоры, на распространение вышеуказанного рекламного материала;
- 9) сведения о лице, утвердившем рекламный макет, пояснения лица;
- 10) паспортные данные лица (лицевая сторона, прописка), утвердившем рекламный макет;
- 11) подробные условия проведения вышеуказанной акции;
- 12) информацию о лице, изготовившем вышеуказанную рекламу;
- 13) информацию о дате распространения (размещения) рекламы с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...»;
- 14) письменные пояснения, по обстоятельствам, указанным в определении;
- 15) иные документы и сведения, имеющие значение для дела.

В случае если какие-либо пункты не реализованы (отсутствуют), указать мотивированную причину отсутствия данных документов или сведений.

При подготовке ответа на данный запрос, просим формировать ответ по пунктно, согласно списку запрашиваемой информации, а также в сопроводительном письме необходимо указать ссылку на исходящий номер, указанный в левом верхнем углу первой страницы запроса.

Непредставление в установленный срок сведений по требованию антимонопольного органа, либо представление заведомо недостоверных сведений (информации) влечёт наложение административного штрафа, предусмотренную частью 6 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, на должностных лиц в размере – от двух тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей.

**ВНИМАНИЕ:** В целях предотвращения угрозы распространения вируса COVID-19 (коронавирус) Управление рекомендует представлять свои интересы путем направления письменных пояснений, без непосредственного присутствия (по

возможности) на заседании, либо подключением к TrueConf по ссылке: <https://fas1.tconf.rt.ru/c/2936565323>. В случае принятия решения о явке на заседание Комиссии просим обязательно обеспечить меры предосторожности и на заседании использовать медицинскую маску (иные средства защиты).

Об участии посредством удаленного доступа необходимо предварительно проинформировать ответственного исполнителя с направлением документов, подтверждающих полномочия для участия в рассмотрении настоящего дела.

<...> –(должностное лицо)