РЕШЕНИЕ

по делу № 012/05/28-182/2021

о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

«30» марта 2021 года г. Йошкар-Ола

Резолютивная часть решения объявлена: «26» марта 2021 года

Полный текст решения изготовлен: «30» марта 2021 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии – заместитель руководителя- отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов,

член Комиссии – главный специалист-эксперт отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов,

член Комиссии – ведущий специалист-эксперт отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов,

рассмотрев дело № 012/05/28-182/2021, возбужденное по признакам нарушения 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 России» по факту распространения в средствах массовой информации в декабре 2020 года рекламы ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%»,

в присутствии на заседании комиссии представителя ПАО «Сбербанк России» К., действующей на основании доверенности от 29.07.2019 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.

В рамках рассмотрения дела № 012/05/28-182/2021 ПАО «Сбербанк России» представило письменные пояснения и документы, которые приобщены к материалам дела.

ПАО «Сбербанк России» не признало в своих действиях факт нарушения законодательства о рекламе, указало, что поскольку в рекламе объектом рекламирования является проводимая акция о снижении процентной ставки на 2%, а не потребительские кредиты, предоставляемые Банком, в рекламе указаны все условия проводимой акции. При этом в рекламе указан сайт ПАО «Сбербанк России» sberbank.ru, где, при необходимости, потребители могут ознакомиться с условиями потребительских кредитов.

Заслушав пояснения лица, рассмотрев представленные в материалы дела документы и материалы, Комиссия приходит к следующим выводам.

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».

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства.

На момент рассмотрения дела Комиссией установлено, что реклама размещалась в период декабря 2020 года. В настоящее время реклама более не распространяется.

Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России считает, что основания для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе не имеются.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37, 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства

Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%», распространенную в средствах массовой информации в Республике Марий Эл в декабре 2020 года ненадлежащей, поскольку в ней нарушены 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».
2. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о привлечение лица к административной ответственности.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

Члены Комиссии