

Определение

Публичное акционерное общество «Совкомбанк» 156000, Костромская область, г. Кострома, Текстильщиков проспект, дом 46

Определение

О ВОЗБУЖДЕНИИ ДЕЛА № 011/05/28-80/2024

И НАЗНАЧЕНИИ ДЕЛА К РАССМОТРЕНИЮ

30 января 2024 года г. Сыктывкар

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми (далее – Коми УФАС России) по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, <...>, рассмотрев материалы Центрального банка Российской Федерации, направленные ФАС России, по факту нарушения требований Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

УСТАНОВИЛА:

В Коми УФАС России из ФАС России поступили для рассмотрения по существу материалы Центрального банка Российской Федерации, направленные по результатам мониторинга соблюдения части 3 статьи 28 Закона о рекламе (далее – материалы).

В результате рассмотрения материалов установлено следующее.

На фасаде жилого дома, расположенного по адресу: г. Сыктывкар, ул. Коммунистическая, д. 31, на 1 этаже размещена следующая информация: «Особые условия для пенсионеров Возвращаем даже больше, чем проценты по кредиту 0% СОВКОМБАНК sovcombank.ru 8 800 100 0006 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, удостоверяющему личность. При необходимости Банк имеет право запросить дополнительную информацию о клиенте, в т.ч. 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% процентов 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 все 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 000руб. (* от 5000 руб. для категории заемщиков «пенсионер»), соблюдать правила пользования кредитом, не допускать нарушений 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 22.09.2023г. **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» (далее – реклама 1).

На фасаде жилого дома, расположенного по адресу: г. Инта, ул. Горького, д. 17, размещена следующая информация: «Возвращаем проценты по кредиту Берем проценты по кредиту на себя 0% СОВКОМБАНК sovcombank.ru 8 800 100 0006 Кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 999 999 руб. Срок 18, 24, 36, 48, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет по паспорту и второму документу, удостоверяющему личность. Ставка – 0% для участников Акции «Все под 0!». Срок акции: 18.11.2018 – 31.12.2021. Условия Акции: наличие карты «Халва», оформление кредита в период акции, подключение и соблюдение условий «Гарантия минимальной ставки» (стоимость услуги 4,9% от суммы кредита), выполнение условий программы бального кэшбека (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000руб., оплата кредита по графику, согласно первоначальным условиям договора (без частичного/полного досрочного погашения), отсутствие просрочек по кредитным продуктам Банка). Пересчет процентов при полном погашении задолженности, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счет. Без Акции – 9,9% годовых при соблюдении условия: безналичное расходование за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования в партнерской сети Банка; при несоблюдении – 22,9% годовых соответственно. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. ПАО «Совкомбанк». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 963. Условия действительны на 26.03.2021 г.» (далее

– реклама - 2).

В соответствии с положениями, установленными пунктом 1 статьи 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.

Вышеуказанная информация содержит следующие признаки рекламы:

- распространена посредством размещения на фасаде жилого дома, расположенного по адресу: г. Сыктывкар, ул. Коммунистическая, д. 31, на фасаде жилого дома, расположенного по адресу: г. Инта, ул. Горького, д. 17;

- адресована неопределенному кругу лиц;

- направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования – кредиту, ПАО «Совкомбанк», формирование или поддержание интереса к ним, и их продвижение на рынке.

Учитывая вышеизложенное, указанная информация является рекламой.

Из материалов усматривается, что размещение рассматриваемой рекламы зафиксировано 04.12.2023.

Сотрудниками Коми УФАС России размещение рассматриваемой рекламы зафиксировано также 19.01.2024.

Согласно пунктам 1, 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «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).

Учитывая изложенное, рассматриваемая реклама является рекламой финансовых услуг.

23.10.2023 вступили в силу изменения в статью 28 Закона о рекламе, внесенные Федеральным законом от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Так, согласно части 3 статьи 28 Закона о рекламе если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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.

Указанная норма пункта 10 части 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» предусматривает обязанность кредитора размещать в составе информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований данного Закона по видам потребительского кредита (займа).

Таким образом, с 23.10.2023 в рекламе услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием ими и погашением кредита или займа, содержащей информацию о процентных ставках, должны также содержаться сведения о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее также – ПСК).

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

В силу понятия рекламы, содержащегося в статье 3 Закона о рекламе, реклама адресуется неопределенному кругу лиц, а не содержит индивидуализированную информацию, в том числе об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа).

Учитывая изложенное, а также положения части 4.1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», определяющей, что понимается под ПСК в денежном выражении, части 11 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», устанавливающей максимально возможное значение ПСК, часть 3 статьи 28 Закона о рекламе в редакции, вступившей в силу 23.10.2023, требует при указании в рекламе потребительского кредита (займа) процентной ставки также в такой рекламе указывать информацию о диапазонах значений ПСК в процентах годовых.

Указанная информация о диапазонах значений ПСК 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 ПСК должна быть приведена в указанной рекламе выше и (или) левее, чем информация о процентной ставке.

В рекламе 1 указано: «0% СОВКОМБАНК... ПСК на момент заключения Договора составляет: 9,495% - 9,901%».

Таким образом, диапазоны значений ПСК в рассматриваемой рекламе указаны после предоставления информации о процентных ставках и шрифтом, размер которого менее чем шрифт, которым отображена информация о процентной ставке (0%).

В рекламе 2 отсутствуют диапазоны значений ПСК.

В связи с чем, рассматриваемые рекламы распространены с признаками нарушения требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В силу части 6 статьи 38 Закона о рекламе за нарушение требований, установленных частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламоделец.

В соответствии с частью 8 статьи 38 Закона о рекламе рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в [части 6](#) настоящей статьи, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона о рекламе рекламоделец – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В силу пункта 6 статьи 3 Закона о рекламе рекламопроизводитель – лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

Из имеющихся материалов усматривается, что рекламоделем рассматриваемых реклам является Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (далее – ПАО «Совкомбанк»).

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктом 24 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922,

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Возбудить производство по делу № 011/05/28-80/2024 по признакам нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Признать лицом, участвующим в деле:

- лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе: ПАО «Совкомбанк», ОГРН 1144400000425, ИНН 4401116480, КПП 440101001, место нахождения: 156000, Костромская область, г. Кострома, Текстильщиков проспект, дом 46.

3. Назначить дело № 011/05/28-80/2024 к рассмотрению **на 26 февраля 2024 года на 11 часов 00 минут** по адресу: Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, д. 160, корпус А.

4. ПАО «Совкомбанк» в срок не позднее 22 февраля 2024 года представить следующие копии документов и письменную информацию:

4.1. О рекламодателе, рекламопроизводителе и рекламораспространителе рассматриваемых реклам, с указанием по каждому такому лицу: полного наименования, адреса места нахождения, Ф.И.О. руководителя, тел./факса – для юридических лиц; Ф.И.О., адреса места регистрации – для физических лиц.

4.2. Копии всех документов со всеми изменениями, дополнениями и приложениями (в том числе приказов, распоряжений, заявок, договоров, счетов, счетов-фактур, платежных поручений, актов выполненных работ, электронной переписки), опосредующих производство и распространение рассматриваемых реклам.

4.3. Поясняющие, кто определил содержание рассматриваемых реклам, их наполнение, кем, когда и каким образом одобрены (утверждены, согласованы) рекламы; в случае, если рекламы не утверждались и не согласовывались, представьте соответствующую поясняющую письменную информацию с указанием причин непринятия мер по согласованию.

4.4. Письменные пояснения каждого последовательно совершенного действия, направленного на производство, размещение и распространение рассматриваемых реклам.

4.5. О причинах размещения рассматриваемой рекламы без учета требований ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

4.6. О периоде распространения рассматриваемой рекламы, с указанием дат начала и окончания распространения; если распространение продолжается на дату представления ответа – с указанием соответствующей поясняющей информации и даты начала распространения.

4.7. О территории (укажите субъекты Российской Федерации) распространения рассматриваемых реклам.

4.8. О должностном лице ПАО «Совкомбанк», ответственном за контроль соблюдения Обществом законодательства о рекламе по состоянию на период размещения рассматриваемой рекламы, с приложением копий приказа о назначении на должность, должностной инструкции, служебного контракта (трудового договора, соглашения) со всеми дополнениями, изменениями на дату представления документов, и указанием сведений о фактическом месте жительства должностного лица, паспортные данные (копию со 2-ой по 7-ую страницы паспорта) должностного лица, с указанием даты и места рождения, адреса регистрации по месту жительства

4.9. Письменные объяснения должностного лица, указанного в пункте 4.8 настоящего определения, поясняющие обстоятельства размещения рассматриваемой рекламы без учёта требований ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, в том числе входил ли в должностные обязанности указанного должностного лица контроль за соответствием размещаемых рекламных материалов требованиям рекламного законодательства в период распространения рассматриваемой рекламы, со ссылкой на должностную инструкцию.

4.10 Документы, подтверждающие, что ПАО «Совкомбанк» имеет право оказывать

финансовые услуги в виде потребительского кредита, займа (лицензии, договоры, иное).

4.11 Иные документы и письменную информацию, имеющие значение для рассмотрения дела (при наличии).

Примечание:

При ответе на настоящее определение необходимо соблюдение нумерации пунктов, по приложениям необходимо указать, к какому пункту определения они прилагаются, с указанием номера пункта.

В случае отсутствия документов и письменной информации по отдельным пунктам настоящего определения укажите на их отсутствие с пояснением причин отсутствия и указанием источника, где запрашиваемое может быть получено.

Представленное на определение должно быть подписано уполномоченным лицом, прилагаемые копии надлежащим образом заверены, подтверждена их достоверность и полнота.

В соответствии с ч. 6 ст. 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе, а равно представление таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде либо представление недостоверных сведений (информации) – влечет наложение административного штрафа.

Председатель комиссии <...>

<...>

2024-602