

## РЕШЕНИЕ

по делу № 012/05/28-78/2022

### о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

Резолютивная часть решения объявлена: 18 марта 2022 года

Полный текст решения изготовлен: 01 апреля 2022 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее - Марийское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии – заместитель руководителя – начальник отдела <...>,

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

член Комиссии – специалист-эксперт отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов <...>,

рассмотрев дело № 012/05/28-78/2022, возбужденное в отношении ПАО «Банк ВТБ», по факту распространения в эфире «Euro+ Plus» рекламы финансовых услуг, в присутствии представителя ПАО «Банк ВТБ» <...> по доверенности,

#### УСТАНОВИЛА:

Марийским УФАС России в ходе проведения мониторинга рекламы в сентябре - октябре 2021 года установлен факт распространения в эфире «Euro+ Plus» рекламы следующего содержания: «Можно бесконечно смотреть как горит огонь, течет вода и растут деньги на вкладе от ВТБ до 8 % с опцией сбережения для новых клиентов. Слышали? Так Вы вклад то откройте, можно онлайн. ВТБ. Все получится. Легко. До 8 % годовых по вкладу «история успеха» в рублях для новых клиентов владельцев карты мультикарта ВТБ с опцией «Сбережения» на срок 548 дней. Подробнее на сайте [vtb.ru](http://vtb.ru) Банк ВТБ ПАО Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000», содержащей признаки нарушения ст. 5, ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

Из пояснений ПАО «Банк ВТБ» (далее – Банк) следует, что потребитель, заключая договор вклада, имеет возможность ознакомиться со всеми условиями и правилами предоставления услуги. Банк полагает, что в рассматриваемой рекламе отсутствуют сведения, способные ввести потребителя в заблуждение. Рекламная информация размещалась в период с 20.09.2021 по 10.10.2021 на территории Российской Федерации. ПАО «Банк ВТБ» полагает, что рекламодателем является Банк, рекламопроизводителем – ООО «ВМП Вай энд АР». Кроме того, Банк указывает, что в рекламном материале указана ссылка на сайт [vtb.ru](http://vtb.ru) и потребитель вправе ознакомиться со всеми условиями на данном сайте. Дополнительно Банк отметил, что в рекламной информации указана существенная информация по предоставляемому продукту, а именно размер процентов и фиксированный срок.

Комиссия Марийского УФАС России, рассмотрев полученные материалы, документы, письменные и устные пояснения лиц, участвующих в деле, приходит к выводу о нарушении законодательства о рекламе при распространении рассматриваемой рекламы на основании следующего.

В соответствии со ст. 1 Закона о рекламе целями данного Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в РФ единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства РФ о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Целью любого закона является защита и охрана определенных общественных интересов. Включение законодателем в цели Закона о рекламе предотвращения и пресечения ненадлежащей рекламы, говорит о том, что распространение такой рекламы уже является угрозой общественным интересам, охраняемым данным законом.

В соответствии с п. 1, 2, 3 ст. 3 Закона о рекламе реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме, 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.

Объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Распространенная информация подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками - распространена на радио; адресована неопределенному кругу лиц; направлена на привлечения внимания потребителей к услугам и товарам, предоставляемые соответствующим рекламодателем и осуществляемой им деятельности.

Ст.5 Закона о рекламе установлено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В силу п. 4 ч. 1 ст. 3 Закона о рекламе ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Из содержания текста рекламы следует, что объектом рекламирования выступают услуги кредитования, то есть финансовая услуга, а именно услуга по открытию вклада «История успеха» с опцией «Сбережения» до 8% на срок 548 дней, а также деятельность, оказываемая ПАО «Банк ВТБ».

Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой и на нее распространяются требования и ограничения Закона о рекламе.

Согласно ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга – 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 силу ч. 4 ст. 3 Закона о рекламе под ненадлежащей рекламой понимается реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются (ч. 1 ст. 5 Закона о рекламе).

В соответствии с ч. 7 ст. 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.

Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в пункте 28 постановления от 08.10.2012 № 58 разъяснил, что рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Федеральным законом № 38-ФЗ к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 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 получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Согласно ст 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

К существенным условиям предоставления вклада относятся проценты, начисляемые на сумму вклада; срок вклада; сумма вклада; условия и порядок выплаты процентов; условия и порядок возврата вклада.

В рассматриваемой рекламе указаны следующие условия предоставления вклада: процентная ставка до 8%, наименование вклада «История успеха», валюта – рубль, категория потребителей – владельцы мультикарты с опцией «Сбережения», срок вклада 548 дней.

Вместе с тем, из содержания представленных документов следует, что приложением № 3 к Протоколу Финансового комитета Банка ВТБ (ПАО) от 05.08.2021 № 305 определен сборник условий, тарифов и процентных ставок для физических лиц по депозитам Банка, в том числе по вкладу «История успеха»

Так, процентная ставка (годовых) по вкладу составляет 6%, валюта вклада рубль, минимальная сумма первоначального взноса 30000, срок вклада 548 дней, размер процентной ставки при открытии вклада в территориальных подразделениях Банка 6,04%, при открытии вклада в каналах дистанционного обслуживания (интернет-банк, и мобильное приложение для физических лиц) размер процентной ставки составляет 6,22%.

Приложениями № 1, № 2 к распоряжению Банка от 30.08.2021 № 220 «О проведении промо-акции «Время деньги» для клиентов Банка ВТБ (ПАО) определены основные условия акции, а именно срок открытия вклада с 01.09.2021 по 31.12.2021 включительно с участием новых денежных средств. Под новыми денежными средствами понимаются денежные средства в части, превышающей совокупный остаток денежных средств в рублевом эквиваленте, размещённых в Банке на мастер-счетах, текущих счетах, накопительных счетах, накопительных счетах «Копилка» и срочных вкладах по состоянию на 01.09.2021. Денежные средства в валюте, отличной от рублей РФ, пересчитываются по курсу Банка России по состоянию на 01.09.2021. Период определения участников акции,

выполнивших условия акции и получающих поощрение с 01.04.2022 по 15.04.2022, период выплаты поощрения по вкладу с 16.04.2022 по 30.04.2022. Условия участия в акции. Кроме того, не допускается осуществлять операции по досрочному расторжению вклада. При досрочном расторжении вклада исключается из расчета поощрение участнику акции.

Под поощрением понимается единовременная денежная выплата в виде подарка, выплачиваемая Банком, при выполнении всех условий акции. Поощрение перечисляется в виде российских рублей на мастер-счет/текущий счет клиента банка. При этом процентная ставка, начисляемая в рамках акции, составляет 0,5% годовых.

Вознаграждение в рамках акции в виде дополнительного 0,5% - долгосрочно будет перечислено участнику на счет в феврале и в апреле 2022 года соответственно.

Антимонопольным органом установлено, что допустимо увеличение размера процентной ставки еще на 1 % при подключении опции «Сбережения по мультикарте Банка», при условии расходования денежных средств по карте свыше 10 000 рублей ежемесячно. В рамках открытия вклада «История успеха» допустимо ежемесячное начисление процентов с капитализацией (проценты остаются на вкладе) или выплата на счёт.

При досрочном расторжении, проценты по вкладу за период с начала действия срока вклада начисляются и уплачивается в размере 3%. Условие капитализации процентов (причисление к Вкладу) при досрочном расторжении вклада не применяется.

При этом, операции по пополнению и частичному снятию средств с вклада не предусмотрены. Выплата процентов по вкладам осуществляется ежемесячно на счет вклада или на мастер-счет в зависимости от выбора клиента.

Однако в рекламе отсутствует следующая информация: вклады принимаются в иной валюте, при перерасчете по ставке Банка России на 01.09.2021; размер минимальной процентной ставки; сведения о размере по вкладу при досрочном расторжении выплачиваются по ставке вклада; сроки проведения акции; сроки выплаты поощрения по вкладу; сведения о возможности капитализации процентов по вкладу; не допустимость совершения операций по пополнению и частичному снятию средств с вклада; необходимость расходования денежных средств по «мультикарте» с опцией «Сбережения» свыше 10 000 рублей; дополнительный 0,5 % начисляется при не совершении операций по досрочному расторжению вклада до 31.03.2022 включительно.

Следовательно, в рассматриваемой рекламе присутствуют не все существенные условия, влияющие на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица.

Рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предоставляемой услугой. В таком случае, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. Тем самым, отсутствие какой-либо части информации о предоставляемых услугах не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение приобрести рекламируемый товар.

Указание в рекламе всех условий, определяющих полную стоимость дохода, которую получит потребитель, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Указанные положения приняты в интересах потребителей с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России приходит к выводу, что рассматриваемая реклама ПАО «Банк ВТБ» нарушает требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно сведениям, представленным в антимонопольный орган, рассматриваемая реклама, распространялась на территории Российской Федерации

Согласно сведениям из ЕГРЮЛ, ПАО «Банк ВТБ» (<...>) зарегистрировано на территории г. Санкт-Петербург зарегистрировано на территории г. Москва.

Таким образом, Марийским УФАС России рассматриваются действия лица, находящегося на территории субъекта Российской Федерации, на который не распространяются полномочия Марийского УФАС России на рассмотрение дела о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с чем, Марийским УФАС России в адрес ФАС России направлено ходатайство о наделении полномочиями на рассмотрение дела в отношении ПАО «Банк ВТБ» по признакам нарушения Закона о рекламе.

ФАС России письмом от 08.12.2021вх. №08/104663/21 наделило Марийское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО «Банк ВТБ» по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В силу ч 6 ст. 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение ч 7 ст. 5, п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

Согласно п. 5, 6, 7 ст. 3 Закона о рекламе 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.

Марийским УФАС России установлено и ПАО «Банк ВТБ» не оспаривается, что рекламодателем спорной рекламы является банк. Объект рекламирования определен Банком.

Так между Банком и ООО «Эс Би Си Медиа» заключен агентский договор № 2019/08/456/450000-1, в соответствии с которым общество обязуется по заявке Банка оказывать услуги по организации размещения рекламы банка на телевидении, радио, в печатных СМИ, в сети интернет, а также иных видов рекламы в соответствии с приложениями к договору, включая размещение рекламы на рекламных конструкциях и совершать фактические действия, необходимые для оказания услуг.

Из письменных пояснений ЗАО «Европа Плюс» следует, что общество является рекламораспространителем. Распространение рекламной информации осуществлялось в рамках исполнения агентского договора № 85/2 на оказание услуг по размещению рекламы в эфире радиостанций от 03.07.2017. Размещение рекламного материала согласовано между сторонами в приложении № 12.44 от 17.09.2021 и 12.43 от 30.09.2021. Услуги оказаны в полном объеме, приняты заказчиками.

Согласно п. 1 ч. 2 ст. 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Вместе с тем, Марийским УФАС России установлено, что рекламная информация в настоящее время не распространяется. В материалах дела имеется эфирная справка 124378.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «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 ненадлежащей рекламу финансовых услуг,

распространяемую в эфире «Euro+ Plus» в сентябре-октябре 2021 года следующего содержания: «Можно бесконечно смотреть как горит огонь, течет вода и растут деньги на вкладе от ВТБ до 8 % с опцией сбережения для новых клиентов. Слышали? Так Вы вклад то откройте, можно онлайн. ВТБ. Все получится. Легко. До 8 % годовых по вкладу «история успеха» в рублях для новых клиентов владельцев карты мультикарта ВТБ с опцией «Сбережения» на срок 548 дней. Подробнее на сайте vtb.ru Банк ВТБ ПАО Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000», поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Обязательное для исполнения предписание о прекращении нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» не выдавать.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Марийского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении по статье 14.3 КоАП РФ.

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

Председатель Комиссии

Члены Комиссии