

<...>

ПАО «Промсвязьбанк»
109052, г. Москва
ул. Смирновская, д. 10, строение 22

068/05/28-532/2021

РЕШЕНИЕ

по делу №068/05/28-532/2021 о нарушении законодательства

Российской Федерации о рекламе

Резолютивная часть решения объявлена 18 октября 2022 года.

Решение изготовлено в полном объеме 2 ноября 2022 года.

г. Тамбов

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области по рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии – заместитель руководителя - начальник отдела регулирования деятельности естественных монополий и рекламного контроля Мурзин К.И.,

члены Комиссии – главный специалист-эксперт отдела регулирования деятельности естественных монополий и рекламного контроля Заботнова Т.В., специалист-эксперт отдела регулирования деятельности естественных монополий и рекламного контроля Елизарова М.С.,

рассмотрев дело № 068/05/28-532/2021 по признакам нарушения пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

в присутствии представителя ПАО «Промсвязьбанк» <...>,

в отсутствие заявителей, извещенных надлежащим образом,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области поступили заявления <...> (вх. от 20.04.2021 № 2552) и <...> (вх. от 10.06.2021 № 4118) о распространении ПАО «Промсвязьбанк» рекламы финансовых услуг о предоставлении кредита, содержащей неполные сведения.

В результате рассмотрения материалов, приложенных к обращениям, установлено следующее.

В октябре 2020 года в помещении офиса ПАО «Промсвязьбанк» распространялась реклама с информацией о возможности оформления кредита от 5,5 % годовых.

Заявитель (<...>) указывает, что обратился в офис ПАО «Промсвязьбанк» в городе Тамбове для оформления кредита, сумма по кредиту была одобрена в размере 304 000 руб.

Согласно п. 4.2 условий договора потребительского кредита № 1304111632 от 01.10.2020, если не позднее 3 календарных дней с даты заключения договора Заёмщик обеспечит личное страхование на условиях, указанных в настоящем пункте (совершит все необходимые действия для заключения с Кредитором договора об оказании услуг по программе добровольного страхования и оплаты по нему), процентная ставка составит 5,5% годовых.

В соответствии с заявлением на заключение договора об оказании услуг в рамках Программы добровольного страхования «Защита заемщика» № 1304111632-С01, <...> предложил Банку заключить договор об оказании услуг в рамках программы добровольного страхования и списать со счета сумму собственных денежных средств в размере 47 860,39 рублей в счет Комиссии.

Заявитель в феврале 2021 года досрочно погасил кредит, при этом сумма страховой премии составила 1 183,33 руб.

<...> в своем заявлении указывает, что в рекламном предложении отсутствовали сведения о необходимости заключения договора добровольного страхования для оформления кредита. Кроме того, в рекламе не указано, что при оформлении договора добровольного страхования Банком взимается Комиссия за перевод денежных средств на счет страховой компании.

Поскольку условия выдачи кредита отличались от заявленного в рекламе предложения, 21.06.2021 в отношении ПАО «Промсвязьбанк» (109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22, ОГРН: 1027739019142, дата присвоения ОГРН: 26.07.2002, ИНН: 7744000912, КПП: 772201001) возбуждено дело № 068/05/28-532/2021 по признакам нарушения пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

21.07.2021 на рассмотрении дела № 068/05/28-532/2021 посредством видеоконференцсвязи присутствовал представитель ПАО «Промсвязьбанк», который пояснил, что утверждение о распространении в Операционном офисе «Тамбовский» Банка рекламы банковских услуг с информацией о возможности оформления кредита от 5,5% годовых не соответствует действительности и не основано на фактических обстоятельствах ввиду следующего. Возможность получения кредита с процентной ставкой от 5,5% предусмотрена в условиях кредитования – «Информация предоставления, использования и возврата потребительских кредитов» в ПАО «Промсвязьбанк», начиная с 7 декабря 2020 года (далее – Условия кредитования). Ранее действовали Условия кредитования с 21 сентября 2020 года, в которых содержалась другая процентная ставка по кредиту – 6,6%. Рекламные буклеты (листочки) с рекламой кредита были изготовлены на основании заявки Банка от 11 марта 2021 года, что подтверждается накладной от 13 марта 2021 года №20033538836, реестром с описью от 16 марта 2021 года № 16658654. На каждом рекламном буклете (листочке) содержится информация о дате, по состоянию на которую данный

буклет актуальный (письменные пояснения вх. от 19.07.2021 № 4699).

25.08.2021 на рассмотрении дела № 068/05/28-532/2021 представитель ПАО «Промсвязьбанк» <...> пояснила, что при заключении договора потребительского кредита между заявителем (<...>) и Банком процентная ставка составляла 13 % годовых. Однако, если в течении 3-х дней с даты заключения договора воспользоваться услугой в рамках программы добровольного страхования «Защита заемщика» процентная ставка снижается, при этом, заключение нового договора не требуется. Заявитель (<...>) получил новый график платежей с процентной ставкой в размере 9% годовых.

Определением от 06.10.2021 (исх. от 08.10.2021 № 58-3-06/3619) рассмотрение данного дела было приостановлено в связи с рассмотрением в суде дела № А64-7934/2021, выводы по которому имеют значение для результатов рассмотрения настоящего дела.

Девятнадцатый арбитражный апелляционный суд вынес постановление по делу № А64-7934/2021, которое вступило в законную силу 30.05.2022.

Определением от 06.07.2022 (исх. от 06.07.2022 № 58-3-06/2502) производство по делу № 068/05/28-532/2021 возобновлено.

23.08.2022 на рассмотрении дела представитель ПАО «Промсвязьбанк» <...> сообщила, что рекламные буклеты (листочки) с наименованием «Кредит от 5,5 % - счет в вашу пользу», актуальные на 1 февраля 2021 года и предоставленные заявителем в материалы дела распространялись в Операционном офисе «Тамбовский» Банка в период с 16 марта 2021 года по 31 марта 2021 года включительно, за пределами Операционного офиса «Тамбовский» реклама Банка не распространялась.

Предоставление кредита на условиях, указанных в рекламе осуществлялось Банком начиная с 7 декабря 2020 года в соответствии с Условиями кредитования.

29 марта 2021 года Комитетом по розничному бизнесу ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Комитет) было принято решение об изменении условий программ потребительского кредитования, что подтверждается протоколом заочного голосования № 10 (протокол прилагается). На основании принятого решения Комитетом издан приказ от 31 марта 2021 года № 55/13 «О введении в действие новых редакций условий кредитования по программам потребительского кредитования физических лиц ПАО «Промсвязьбанк» в соответствии с которым с 1 апреля 2021 года введены в действие новые редакции условий кредитования физических лиц по программам кредитования, в частности, по программе «Потребительский кредит для работников предприятий оборонно-промышленного комплекса и военнослужащих».

Таким образом, с 1 апреля 2021 года предоставление кредита на условиях, обозначенных в рекламе, в Операционном офисе «Тамбовский» Банком не осуществлялось, реклама не распространялась в связи с ее неактуальностью.

18.10.2022 на рассмотрении дела представитель ПАО «Промсвязьбанк» <...> подтвердила позицию, изложенную ранее.

Изучив материалы дела, заслушав пояснения лица, участвующего в деле,

Комиссия Тамбовского УФАС России пришла к следующим выводам.

Установлено, что в период с 7 декабря 2020 по 31 марта 2021 года в помещении офиса ПАО «Промсвязьбанк» по адресу: г. Тамбов, ул. Советская, д. 121 распространялись листовки с информацией следующего содержания: «ПСБ. Потребительский кредит. Кредит от 5,5% - счет в вашу пользу! Быстрое решение по заявке онлайн. Выгодные условия: от 5,5%, от 1 года до 7 лет, до 5 000 000 рублей, рефинансируйте кредиты других банков (ипотеку, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты) с возможностью снижения ставки и размера платежа. Снижайте ставку еще на 3 %. Оформите кредит с финансовой защитой. Оплачивайте ежемесячные платежи без просрочек. Ставка автоматически снижается каждый год на 1 %. 5,5% - 1-ый год, 4,5% со 2-го года, 3,5% - с 3-го года, 2,5% - с 4-го года. Все можно онлайн! Быстрое решение по заявке – 2 минуты. Выдача денег без посещения офиса. Отложить платежи с «Кредитными каникулами». Досрочное погашение. Зарплатным клиентам привилегии. 0 документов. 0 визитов в банк. Ставка 5,5 % доступна при оформлении потребительского кредита с финансовой защитой (9,8% - без подключения финансовой защиты) и при сумме кредита от 700 000 рублей до 5 000 000 рублей. Условия доступны по программе кредитования работников предприятий ОПК, военнослужащих, госслужащих, зарплатных и других клиентов банка. Срок кредитования – от 1 года до 7 лет. При сумме кредита от 50 000 рублей ставка от 8,5% при оформлении кредита с финансовой защитой (от 12,5% - без подключения финансовой защиты) банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Подробные тарифы и условия предоставления услуг можно узнать на psbank_ru, по телефону 8 800 333 78 90 (круглосуточно, звонок по России бесплатный) или в офисах банка. Информация актуальна на 01.02.2021. РК-L-010221. ПАО «Промсвязьбанк» Генеральная лицензия банка России № 3251. 8 800 333 78 90. psbank_ru, psbank, psbank_ru».

Из содержания информации, распространенной в офисе банка ПАО «Промсвязьбанк» по адресу: г. Тамбов, ул. Советская, д. 121, следует, что она является рекламой, поскольку адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования (услугам Банка по выдаче кредита), формирование и поддержание интереса к нему и его продвижению на рынке финансовых услуг.

Пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе предусмотрено, что реклама финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из этих условий.

Если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее (часть 3 статьи 28 Закона о рекламе).

При этом, как отмечено в пункте 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе", в

соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться. **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.).

Таким образом, Закон о рекламе не устанавливает прямой связи между перечнем условий, влияющих на стоимость кредита, которые необходимо раскрыть в рекламе и перечнем условий, влияющих на стоимость кредита, установленных ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Как видно из разъяснений Пленума ВАС РФ, термин «условия влияющие на стоимость кредита», используемый в Законе о рекламе, шире того, который приводит Закон о потребительском кредите, поскольку он направлен не на конкретное информирование потребителя о точной величине эффективной процентной ставки, а на информирование потребителя рекламы о возможных «подводных камнях» еще на этапе ознакомления с возможностью кредитования.

В вышеуказанной рекламе финансовой услуги (кредита), оказываемой ПАО «Промсвязьбанк», указано самое привлекательное условие: «Ставка по потребительскому кредиту **от 5,5%**» что является наиболее выгодным с точки зрения привлечения внимания потребителей рекламы, создания положительного мнения о рекламируемой банковской услуге.

При этом, как следует из письменной позиции банка, условий кредитования, представленных в дело, а также условий кредита, выданного заявителю, ставка по потребительскому кредиту в размере 5,5 % предоставляется не каждому обратившемуся в банк клиенту. Процентная ставка устанавливается в зависимости от оформления/неоформления финансовой защиты и может составить от 8,5% и от 12,5% (при сумме кредита от 50 000 рублей) в зависимости от суммы кредита.

В рассматриваемом случае полная стоимость кредита по договору от № 1304111632 от 01.10.2020 составила для заявителя - 12,990 % годовых на сумму 304 000 руб.

01.10.2020 Заявитель в соответствии с п. 4.2 условий договора написал заявление на заключение договора добровольного страхования с целью снижения процентной ставки до 5,5%. <...> предложил Банку списать со счета сумму собственных денежных средств в размере 47 860,39 рублей в счет Комиссии.

При этом, сумма страховой премии, которая подлежит уплате Банком

Страховщику по договору страхования составила 1 183,33 руб.

Таким образом, заявителю была оформлена дополнительная услуга - страхование жизни и здоровья заемщика, комиссия Банка за перевод оплаты за которую составила 47 860,39 рублей.

С учетом изложенного, фактически в стоимость кредита в размере 304 000 рублей для потребителя была включена комиссия Банку за перевод денежных средств Страховщику в размере 47 860,39 рублей.

Поскольку распространенная Обществом реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы.

Таким образом, рассматриваемая реклама не предоставляла лицу, имеющему намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами, возможность объективной оценки стоимости кредитного продукта. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о выдаче займа приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым видом финансовых услуг, а именно: получить кредит 5,5 %, как указано в рекламном предложении, и быть осведомленным о повышении размера суммы по кредиту вследствие оформления дополнительных услуг.

Банк в позиции по делу сообщал, о добровольном характере оказания услуги, за которую взимается комиссия.

Однако, фактическая ее реализация потребителем существенно усложнена дополнительными требованиями банка к порядку страхования и узким перечнем лиц, с которыми можно заключить договора страхования.

При таких обстоятельствах, получение заявленной в рекламе процентной ставки на практике осуществляется после оказания банком услуги страхования потребителя. Данная услуга непосредственно связана с получением потребителем кредита со сниженной ставкой, а потому ее стоимость непосредственно влияет на стоимость кредита для потребителя. Несмотря на это, сведения о наличии данной комиссии реклама не содержала.

Таким образом, распространенная Обществом реклама финансовых услуг направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться. Однако, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы.

Следовательно, рассматриваемая реклама не предоставляла лицу, имеющему намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами, возможность объективной оценки стоимости кредитного продукта и условий, влияющих на нее. Отсутствие в рекламе существенной части информации о выдаче займа приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться

рекламируемым видом финансовых услуг, а именно: получить кредит 5,5 %, как указано в рекламном предложении, и быть осведомленным о повышении размера суммы по кредиту вследствие оформления дополнительных услуг.

Рассматриваемая реклама не сообщает обо всех условиях, которые влияют на стоимость кредитного продукта, т.е. на объем расходов, которые понесут лица при заключении кредитного договора.

Изложенное свидетельствует об отсутствии в рекламе существенной информации о рекламируемой услуге, об условиях ее использования, что вводит потребителя рекламы в заблуждение относительно приобретения финансовой услуги.

С учетом изложенного, указанная реклама не соответствует пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, а потому является ненадлежащей.

Кроме того, в силу части 7 статьи 5 Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения и использования, если при этом искажается смысл информации, и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Тамбовскому УФАС России были представлены условия кредитования в которых в разделе 1.1 «Общие требования к Заемщику/Созаемщику» указано, что возраст должен составлять от 21/23 до достижения 65 лет на дату возврата кредита.

Информация о данных условиях кредитования также отсутствует в рекламе, чем нарушена ч.7 ст.5 Закона о рекламе.

Статьей 38 Закона о рекламе установлено, что за нарушение силу части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламоатель.

В соответствии с представленными ПАО «Промсвязьбанк» документами (письмо от 09.07.2021 № 4699) макет рекламы был разработан Банком и передан для изготовления <...> (заявка от 11.03.2021 № 105). Рассматриваемая реклама была оплачена ПАО «Промсвязьбанк» (счет на оплату от 15.02.2021 № 158).

Таким образом, ПАО «Промсвязьбанк» является рекламоателем и рекламодателем указанной рекламы.

Распространение рекламы прекращено, по данным Банка реклама распространялась в период с 7 декабря 2020 по 31 марта 2021 года.

На основании изложенного, руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе, пунктами 42-48 «Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2020 г. № 1922, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ПАО «Промсвязьбанк» следующего содержания: «ПСБ. Потребительский кредит. Кредит от 5,5% - счет в вашу пользу! Быстрое решение по заявке онлайн. Выгодные условия: от 5,5%, от 1 года до 7 лет,

до 5 000 000 рублей, рефинансируйте кредиты других банков (ипотеку, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты) с возможностью снижения ставки и размера платежа. Снижайте ставку еще на 3 %. Оформите кредит с финансовой защитой. Оплачивайте ежемесячные платежи без просрочек. Ставка автоматически снижается каждый год на 1 %. 5,5% - 1-ый год, 4,5% со 2-го года, 3,5% - с 3-го года, 2,5% - с 4-го года. Все можно онлайн! Быстрое решение по заявке – 2 минуты. Выдача денег без посещения офиса. Отложить платежи с «Кредитными каникулами». Досрочное погашение. Зарплатным клиентам привилегии. 0 документов. 0 визитов в банк. Ставка 5,5 % доступна при оформлении потребительского кредита с финансовой защитой (9,8% - без подключения финансовой защиты) и при сумме кредита от 700 000 рублей до 5 000 000 рублей. Условия доступны по программе кредитования работников предприятий ОПК, военнослужащих, госслужащих, зарплатных и других клиентов банка. Срок кредитования – от 1 года до 7 лет. При сумме кредита от 50 000 рублей ставка от 8,5% при оформлении кредита с финансовой защитой (от 12,5% - без подключения финансовой защиты) банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Подробные тарифы и условия предоставления услуг можно узнать на [psbank_ru](http://psbank.ru), по телефону 8 800 333 78 90 (круглосуточно, звонок по России бесплатный) или в офисах банка. Информация актуальна на 01.02.2021. РК-L-010221. ПАО «Промсвязьбанк» Генеральная лицензия банка России № 3251. 8 800 333 78 90. [psbank_ru](http://psbank.ru), [psbank](http://psbank.ru), [psbank_ru](http://psbank.ru)», размещавшуюся в период с 7 декабря 2020 по 31 марта 2021 года в помещении офиса ПАО «Промсвязьбанк» по адресу: г. Тамбов, ул. Советская, д. 121, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Предписание не выдавать в связи с прекращением нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

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

Председатель Комиссии К.И. Мурзин

Члены Комиссии Т.В. Заботнова

М.С. Елизарова

Исп.Елизарова М.С.

тел.(4752) 72-93-54 вн.068-112