

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

председатель Комиссии – заместитель руководителя – начальник отдела .;

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

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

рассмотрев дело № 012/05/28-127/2019, возбужденное в отношении ПАО «АК БАРС» Банк по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе), выразившегося в распространении рекламы кредитной карты Emotion ПАО «АК БАРС» Банк на рекламном буклете на официальном сайте ПАО «АК БАРС» Банк по адресу: <https://www.akbars.ru/product/individuals/cards/emotion/?from=mainpagebanner#>,

в присутствии представителя ПАО «АК БАРС» Банк по доверенности, надлежащим образом уведомленного о дате, времени и месте рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) обнаружен рекламный буклет ПАО «АК БАРС» Банк «Год без процентов! * Кредитная карта Emotion**» с признаками нарушения статей 5 и 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

Рассматриваемая реклама размещалась в офисах ПАО «АК БАРС» Банк в городе Йошкар-Оле в декабре 2018 года.

Также аналогичная информация о карте Emotion размещена на официальном сайте ПАО «АК БАРС» Банк по адресу: <https://www.akbars.ru/product/individuals/cards/emotion/?from=mainpagebanner#>.

Определением Марийского УФАС России от 11.04.2019 возбуждено дело о нарушении законодательства о рекламе №012/05/28-127/2019 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

- заседании комиссии ПАО «АК БАРС» Банк подтвердило распространение рассматриваемого рекламного буклета, также не опровергло факт нарушения законодательства о рекламе при распространении указанной рекламы. Кроме того, в письменных пояснениях ПАО «АК БАРС» Банк сообщило, что нарушение явилось следствием ненадлежащего исполнения ответственным лицом банка своих служебных обязанностей.

Комиссия Марийского УФАС России, рассмотрев полученные материалы и документы, приходит к выводу о нарушении законодательства о рекламе при распространении рассматриваемой рекламы на основании следующего.

В соответствии с 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.

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 некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (письмо ФАС России от 05 апреля 2007 года исх. № АЦ/4624).

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. В рассматриваемой рекламе объектом рекламирования является кредитная карта Emotion, а, следовательно, кредит, также ПАО «АК БАРС» Банк.

Таким образом, рассматриваемая информация является рекламой, так как распространена при помощи рекламного буклета, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования.

Частью 7 статьи 5 Закона о рекламе определено, что 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.

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

Пунктом 3 части 28 Закона о рекламе установлено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием 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.

Рекламная листовка содержит следующую информацию: «Кредитная карта Emotion: льготный период, кэшбэк и снятие наличных.

Не платите проценты до 55 дней Совершайте покупки и снимайте наличные с карты уже сегодня, а погашайте задолженность в течение 55 дней. За этот период банк не начислит никаких процентов.

Снимайте наличные без комиссии. Срочно нужны наличные? Снимайте в рамках кредитного лимита до 10 000 р. В месяц без комиссии в банкоматах любых банков.

Получайте кэшбэк в рублях. Тратить деньги с нашей кредиткой выгодно. За покупки до 20 000 р. в месяц по карте вернем 1%, свыше 20 000 р. - 1,25%.

Не платите за обслуживание при выполнении одного из условий:

- в первый календарный месяц после получения (активации) карты;
- у вас отсутствует задолженность и расходные/приходные операции;
- сумма покупок по вашей карте составляет от 15 000 р. в месяц.»

Кроме того, в буклете размещена рубрика Вопрос-ответ: «Что такое беспроцентный период? Это означает, что банк не начислит проценты за пользование деньгами, если вы вернете всю потраченную сумму по карте до окончания этого периода. Беспроцентный период распространяется на операции покупок по карте и снятие наличных (операции по переводу денежных средств на другие карты/счета/реквизиты/электронные кошельки и снятие наличных в банкоматах любых банков). Беспроцентный период длится 55 дней и включает в себя Расчетный период (календарный месяц) и следующий за ним Платежный период (25 дней следующего календарного месяца). В Расчетный период совершаются операции по карте, по его истечении дается 25 дней на их погашение. Первого числа каждого

календарного месяца открывается новый беспроцентный период. Чтобы воспользоваться беспроцентным периодом необходимо пополнить карту на сумму общей задолженности образовавшейся на конец Расчетного периода. Сумма для погашения задолженности в беспроцентный период направляется в счет-выписке и в СМС-оповещении.

Что такое обязательный платеж?

При отсутствии возможности погасить задолженность в беспроцентный период удобно использование обязательных платежей. Размер обязательного платежа зависит от размера текущей задолженности по договору и состоит из 5% от суммы основного долга, начисленных процентов и платежей в соответствии с Тарифом. Обязательный платеж необходимо вносить до 25-ого числа каждого календарного месяца.

Как погасить задолженность по карте?

Переводом с карты на карту без комиссии:

- через устройства самообслуживания банка (банкоматы и информационные киоски, поддерживающие функцию перевода с карты на карту, пополнение карты по номеру карты);
- с использованием системы АК БАРС Онлайн;
- с использованием сервиса переводов с карты на карту на сайте банка;
- через операционно-кассового работника в любом подразделении банка.

Наличными денежными средствами с использованием карты/реквизитов карты без комиссии:

- через устройства самообслуживания банка с модулем приема наличных денежных средств;
- через операционно-кассового работника в любом подразделении банка.

Погашение в сторонней терминальной сети с использованием реквизитов, с комиссией: терминальная сеть на выбор: Элекснет, QIWI, Золотая корона, Евросеть, Связной, МТС, Билайн, Рапида, Почта России, Контакт, Юнистрим, Western Union.

Что будет, если я не внесу обязательный платеж? Если сумма обязательного платежа не вносится или внесена не в полном объеме, образуется просроченная задолженность и начисляется неустойка в соответствии с договором кредитования. Для предотвращения образования просроченной задолженности рекомендуется не пропускать обязательные платежи, вносить их своевременно и в полном объеме.»

Идентичная информация размещена на официальном сайте ПАО «АК БАРС» Банк по адресу: <https://www.akbars.ru/product/individuals/cards/emotion/?>

[from=mainpagebanner#:](#) «Не платите проценты до 55 дней Совершайте покупки и снимайте наличные с карты уже сегодня, а погашайте задолженность в течение 55 дней. За этот период банк не начислит никаких процентов.

Снимайте наличные без комиссии

Срочно нужны наличные? Снимайте в рамках кредитного лимита до 10 000 в месяц без комиссии в банкоматах любых банков.

Получайте кэшбэк в рублях или в милях

Тратить деньги с нашей кредиткой выгодно. За покупки до 20 000 в месяц по карте вернем 1%, свыше 20 000 — 1,25%. Или до 6% милями при подключении к программе Универсальные мили на сайте программы лояльности points.akbars.ru

Не платите за обслуживание

При выполнении одного из условий:

- в первый календарный месяц после получения (активации) карты;
- у вас отсутствует задолженность и расходные/приходные операции;
- сумма покупок по вашей карте составляет от 15 000 в месяц.»

В программе кредитования физических лиц в форме лимита на карту «АК Барс Emotion» одним из условий предоставления ПАО «АК БАРС» Банк кредита потребителю, а, следовательно, условием заключения кредитного договора является беспроцентный (льготный период) кредитования.

Кроме того, в программе кредитования физических лиц в форме лимита на карту «АК Барс Emotion» одним из условий предоставления ПАО «АК БАРС» Банк кредита потребителю, а, следовательно, условием заключения кредитного договора является согласованная процентная ставка за пользование кредитными денежными средствами. Так, процентная ставка по операциям безналичной оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях составляет от 17,9 % до 32,5 % годовых, по операциям снятия наличности и операциям приравненных к ним от 26,6 % до 32,5 % годовых.

Таким образом, в рекламе ПАО «АК БАРС» Банк присутствует условие, влияющее на стоимость кредитного продукта «АК Барс Emotion», а именно: беспроцентный период кредитования – до 55 дней, размер обязательного платежа 5 % от суммы основного долга, начисленных процентов и платежей в соответствии с тарифом, все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее - отсутствуют.

Согласно позиции Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 8 октября 2012 г. № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», пункту 25 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.).

Вместе с тем рекламодатель не обязан указывать конкретный размер дополнительных расходов, которые понесет заемщик, воспользовавшись рекламируемой банковской услугой. Достаточно перечисления таких расходов.

В рассматриваемой рекламе не указаны такие значимые условия, влияющие на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугой лица, как размер процентной ставки по кредиту после окончания льготного периода и сумма кредита (лимита). Спорная информация содержит лишь часть условий по заключению договора: льготный период кредитования (55 дней) и размер обязательного платежа по карте с кредитным лимитом (5% от задолженности по карте).

Данные обстоятельства свидетельствуют об искажении смысла информации и введении в заблуждение потребителей рекламы, так как руководствуясь текстом указанной рекламы, они не могут принять обоснованное решение о необходимости приобретения товара на предложенных условиях оплаты либо об отказе от этого.

Недостаточная информированность потребителей об условиях предоставления кредита может также ввести их в заблуждение относительно расходов, которые предстоит понести, воспользовавшись рекламируемым кредитом.

Указание в спорной рекламе только срока беспроцентного периода кредитования и размера обязательного платежа не позволяет лицу, желающему воспользоваться рекламируемой банковской услугой, получить

достаточные сведения о фактической стоимости кредита, в связи с чем способствует формированию у потребителей неверных представлений о размере расходов, которые им предстоит понести, воспользовавшись рекламируемым кредитом.

Таким образом, реклама ПАО «АК БАРС» Банк противоречит положениям части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, как не содержащая существенной информации о рекламируемой услуге, что не позволяет судить обо всех условиях, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика, имеет искаженный смысл и вводит потребителей в заблуждение об условиях оказания финансовой услуги (кредита).

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

Согласно пунктам 5, 6, 7 статьи 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.

Данная реклама направлена на формирование интереса к кредитной карте ПАО «АК БАРС» Банк «АК Барс Emotion», выполнена в интересах ПАО «АК БАРС» Банк, следовательно, рекламодателем является ПАО «АК БАРС» Банк.

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 Российской Федерации о рекламе.

В материалах дела отсутствуют документальные доказательства, отражающие факт устранения ПАО «АК БАРС» Банк нарушения законодательства о рекламе.

На основании указанного, Комиссия Марийского УФАС России, считает, что в данном случае имеются основания для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе ПАО «АК БАРС» Банк.

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 ПАО «АК БАРС» Банк «Год без процентов!* Кредитная карта Emotion**», размещенную на рекламном буклете и на официальном сайте ПАО «АК БАРС» Банк по адресу: <https://www.akbars.ru/product/individuals/cards/emotion/?from=mainpagebanner#> поскольку она не соответствует требованиям части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Выдать ПАО «АК БАРС» Банк (ИНН 1653001805, ОГРН **1021600000124**) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Марийского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в соответствии со статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Председатель Комиссии

Члены Комиссии