

РЕШЕНИЕ

по делу № 06-11/35-17

Оглашена резолютивная часть 6 июня 2017 года

Изготовлено в полном объеме 13 июня 2017 года
Томск

г.

Комиссия Томского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председателя
комиссии: - Шевченко Владимира Ивановича, руководителя управления,
- Рылова Алексея Дмитриевича, начальника отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,

членов комиссии: - Пятериковой Евгении Андреевны, специалиста-эксперта отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,

рассмотрев материалы дела № 06-11/35-17 по признакам нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) по факту распространения рекламы финансовых услуг, без участия заявителя, представителя ПАО «Промсвязьбанк», надлежащим образом уведомленных о времени и месте рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Томской области поступило обращение гражданина, в котором указывается на факт нарушения законодательства о рекламе, выразившийся в распространении ненадлежащей рекламы финансовых услуг.

Из заявления следует, что на первом этаже в здании Администрации Томской области, расположенной по адресу: г. Томск, пл. Ленина, 6, на журнальном столике в специализированной стойке Промсвязьбанка размещены рекламные буклеты о кредитах для госслужащих, в которых указана процентная ставка 13,9%, при этом присутствует пометка о том, что «в интернет-банке ставка ниже на 1 %». На оборотной стороне указанного буклета непосредственно размещена информация о кредите для госслужащих: ставка от 13,9%, в интернет-банке ставка ниже на 1%, сумма до 1 000 000 руб., срок до 7 лет, также указана информация о необходимых для оформления кредита документах. Иные существенные условия оказания финансовых услуг отсутствуют. Однако на сайте ПАО «Промсвязьбанк» в условиях потребительского кредитования «Для госслужащих» процентная ставка для указанного кредита варьируется от 13,9% до 17,9% годовых – со страховкой и от 17,9% до 21,9% годовых – без страховки, а минимальная сумма кредита – 50 000 руб.

В рассматриваемой рекламе ПАО «Промсвязьбанк» указано следующее:

«Кредиты для госслужащих 13,9% в интернет-банке ставка ниже на 1% Низкие ставки для важных профессий 8 800 333 03 03 www.psbank.ru Промсвязьбанк», на оборотной стороне буклета размещена следующая информация: «Клиентам государственного значения мы предлагаем специальные условия по кредиту Промсвязьбанка! Для вас – особые условия - ставка по кредиту от 13,9% - В интернет-банке ставка ниже на 1% - Сумма до 1 000 000 руб. – срок до 7 лет. Без формальностей – Без трудовой книжки. – Без поручителей и залога. – Всего один документ – справка о доходах*. Удобно получить – удобно обслуживать кредит – Оформление кредита за 1 визит. – Возможность изменить дату платежа по кредиту. – Отсрочка платежей с услугой «Кредитные каникулы». – Удобные способы погашения и многое другое. Всегда онлайн Мы ценим ваше время! Пользуйтесь простым и удобным интернет-банком PSB-Retail или мобильным приложением PSB-Mobile! Вы сможете без посещения офиса банка узнать полную информацию по своему кредиту, воспользоваться услугой «Кредитные каникулы», оформить необходимые справки (например, выписку по счету, справку о задолженности и др.) и многое другое. Мы всегда на связи – для вас работает информационная поддержка 24 часа 7 дней в неделю. *Справка 2-НДФЛ или справка по форме банка; при наличии зарплатной карты ПАО «Промсвязьбанк» справка не требуется. Паспорт предоставляется в обязательном порядке. Информация представлена по состоянию на 1 октября 2016 года. ПАО «Промсвязьбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3251». К указанному буклету также прикреплена визитная карточка с контактными данными руководителя по развитию корпоративного канала операционного офиса «Томский» Гладцунковой О.А.

По данному факту определением от 05.05.2017 в отношении ПАО «Промсвязьбанк» возбуждено производство по настоящему делу по признакам нарушения ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

На заседание комиссии ПАО «Промсвязьбанк» явку представителя не обеспечило, однако представило письменные пояснения, из которых следует, что указанная реклама ПАО «Промсвязьбанк» распространялась посредством листовок, изготовленных в операционном офисе «Томский» без привлечения сторонней организации. Причиной отсутствия иных существенных условий в рекламе кредита «Для госслужащих» является сбой в работе принтера при печати листовок, результате чего оборотная сторона со всеми существенными условиями распечатана не была.

Рассмотрев материалы дела, пояснения лица, участвующего в деле, Комиссия считает установленным следующее.

В соответствии с п. 1 ст. 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; 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.

Информация, размещенная в здании Администрации Томской области, (г. Томск, пл. Ленина,б) на журнальном столике в специализированной стойке ПАО «Промсвязьбанк» в форме буклетов о кредитах для госслужащих адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к указанному банку, а также оказываемым им услугам, в том числе по выдаче кредитов «Для госслужащих», формирование и поддержание интереса к ним, а также их

продвижение на рынке, обладает перечисленными в п. 1 ст. 3 Закона о рекламе признаками, следовательно, является рекламой. Объектом рекламирования является ПАО «Промсвязьбанк», а также услуги по выдаче кредита «Для госслужащих».

Таким образом, требования Закона о рекламе распространяются на содержание указанной информации, на обстоятельства ее распространения.

В части 1 статьи 5 Закона о рекламе установлено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

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.

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

В силу ч. 3 ст. 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 ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных указанной статьей, следующие платежи заемщика: по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа) (п. 1); по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа) (п. 2); платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей (п. 3); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа) (п. 4); платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом (п. 5); сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником (п. 6); сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей (п. 7).

Согласно информационному письму Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 к существенным условиям кредитного договора относятся условия о сумме кредита,

сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита.

Согласно ст. 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; финансовая организация – финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации.

ПАО «Промсвязьбанк» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 3251 от 17.12.2017.

Объектом рекламирования в рассматриваемой рекламе являются финансовые услуги по предоставлению кредита «Для госслужащих» ПАО «Промсвязьбанк».

Таким образом, рекламируемая услуга ПАО «Промсвязьбанк» является финансовой, реклама которой должна соответствовать требованиям Закона о рекламе.

В рассматриваемой рекламе финансовых услуг указаны следующие условия кредита «Для госслужащих»: ставка по кредиту от 13,9% - в интернет-банке ставка ниже на 1% - Сумма до 1 000 000 руб. – срок до 7 лет.

Согласно Условиям предоставления, использования и возврата потребительских кредитов в ПАО «Промсвязьбанк» установлены следующие условия по программе потребительского кредитования «Для госслужащих»:

Условие	Зона	«Для госслужащих» (для клиентов – сотрудников бюджетных организаций и находящихся на госслужбе)
Максимальная сумма кредита	Москва/Филиалы и МО	1 000 000 руб.
Минимальная сумма кредита	Москва/Филиалы и МО	50 000 руб.
Процентная ставка ¹ (в % годовых)	Москва/Филиалы и МО	13,9/17,9 – со страховкой ² 17,9/21,9 – без страховки ²
Срок кредита, месяцев ³	Москва/Филиалы и МО	от 12 до 84
Срок действия решения (по одобренной заявке)	Москва/Филиалы и МО	30 календарных дней
Минимальное значение полной стоимости кредита	Москва/Филиалы и МО	17,9 %
Максимальное значение полной стоимости кредита	Москва/Филиалы и МО	21,9%

¹ - Процентная ставка по кредиту определяется в пределах указанного диапазона/в соответствии с указанными значениями индивидуально по каждой

кредитной заявке на основании данных Анкеты и документов на получение кредита и указывается в решении Банка о предоставлении кредита. При оформлении Заемщиком договора в личном кабинете Интернет-Банка системы PSB-Retail Банком может быть предоставлена возможность снижения процентной ставки на 1 (Один) процентный пункт.

² - При оформлении заемщиком договора в личном кабинете Интернет-Банка системы PSB-Retail Банком может быть предоставлена возможность снижения процентной ставки на 1 (Один) процентный пункт.

³ - Значение последнего месяца включается в срок кредитования.

В рассматриваемой рекламе отражены только привлекательные для потенциального потребителя условия предоставления кредита «Для госслужащих» банком по ставке 13,9% на сумму до 1 000 000 руб. и срок до 7 лет, в то время как вся информация о существенных условиях указанной банковской услуги отсутствует. Отсутствие в рекламе важной информации, в частности: о возможности изменения процентной ставки в зависимости от участия заемщика в программе страхования, о минимальной сумме кредита, а также о полной стоимости кредита, о сроках кредитования может ввести заемщика в заблуждение относительно стоимости кредита и расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Следовательно, рассматривая реклама финансовых услуг – кредита «Для госслужащих» ПАО «Промсвязьбанк» не соответствует требованиям ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно п. 4 ст. 3 Закона о рекламе реклама, не соответствующая требованиям законодательства, является ненадлежащей.

В соответствии с ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 указанного закона ответственность несет рекламодаделец.

Согласно представленным документам и пояснениям лица, привлеченного к участию в деле, рекламоделателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (ОГРН: 1027739019142; ИНН: 7744000912; Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22), что подтверждается письменными пояснениями уполномоченного представителя ПАО «Промсвязьбанк» № 38863 от 16.05.2017, № п4446 от 05.06.2017

В рамках рассмотрения дела документального подтверждения о прекращении распространения рассматриваемой рекламы не представлено, имеются основания для выдачи предписания.

Комиссия Томского УФАС России, руководствуясь ч. 2 ст. 36 Закона о рекламе, п. 37 - п. 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг кредита «Для госслужащих» ПАО «Промсвязьбанк», размещенную в здании Администрации Томской области, (г. Томск, пл. Ленина,6), следующего содержания: «Кредиты для госслужащих 13,9% в интернет-банке ставка ниже на 1% Низкие ставки для важных профессий 8 800 333 03 03 www.psbank.ru Промсвязьбанк...», поскольку в ней нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Выдать ПАО «Промсвязьбанк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Томского УФАС России для решения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 6 ст.14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение антимонопольного органа может быть обжаловано в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия решения.