

021/05/5-678/2019

22 ноября 2019 г.

г. Чебоксары

Комиссия Чувашского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения Федерального закона от 13.06.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Комиссия) в составе:

председатель Комиссии: «...»,
рассмотрев дело № 021/05/5-678/2019, возбужденное в отношении ПАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75, ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052), гражданки "...» по признакам нарушения части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.06.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона о рекламе – представителя ПАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» - «...» в отсутствие гражданки «...», Заявителя, надлежащим образом извещенных о дате и времени рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

Чувашским УФАС России, в порядке части 2 статьи 36 Федерального закона от 03.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе) рассмотрено дело по признакам нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе в отношении ПАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (далее также банк, ПАО СК БАНК), гражданки «...»

Основанием для возбуждения дела послужило обращение гражданки «...» (далее - Заявитель), поступившее в Чувашское УФАС России 02.09.2019 (вх. № 04-10/5159).

Из обстоятельств, изложенных в заявлении, установлено о распространении в августе 2019 года в почтовых ящиках многоквартирного жилого дома, расположенного по адресу г.Чебоксары, пр-т Тракторостроителей, д.72, «...», листовок с рекламой ПАО СК БАНК в предоставлении потребительского кредита.

Как указывает Заявитель, данная реклама вводит потребителей в заблуждение, поскольку в ней отсутствуют сведения, обязательно установленные Законом о рекламе к рекламе финансовых услуг, в частности, указания всех существенных условий о рекламируемом банком продукте - кредите.

В доказательство изложенного, Заявитель предоставил фотоматериал вышеуказанной информации, с содержанием, в том числе, следующего текста:

«СКБ – БАНК

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ – банк»)

Закройте ДОРОГИЕ кредиты в других банках! Мы снизили ставки от 9,9% ...Банк предлагает Вам воспользоваться потребительским кредитом «На все про все»:

Положительное решение для Вас уже принято! Специально для Вас кредит будет предоставлен на особых условиях:

сумма кредита - до 1 300 000 рублей;

- без залога и поручителей;

- срок кредита - до 5 лет;

- процентная ставка от 9,9 %

Для получения кредита Вам достаточно:

1. Прийти в ближайший офис Банка;

2. Предъявить в офисе Паспорт (для мужчин в возрасте до 27 лет обязателен военный билет).

Ближайший офис: г.Чебоксары, ул. К Маркса, д.52к1

Подробности по телефонам:

«...».

Согласно информации, представленной ПАО «СКБ - банк» установлено следующее.

По изложенным в обращении Заявителя фактам, установлено, что операционный офис «Чебоксарский» филиала «Ижевский» ПАО «СКБ - банк» не являлся ни изготовителем, ни распространителем рассматриваемой рекламы. Указанная в рекламной листовке «...» действительно являлась работником операционного офиса «Чебоксарский» филиала «Ижевский» ПАО «СКБ - банк» на момент распространения рекламы (август 2019 года).

При этом, приказом банка от 20.09.2019 № 176/22- действие трудового договора с «...» 23.09.2019 прекращено.

Как указывает банк, управляющий операционного офиса «Чебоксарский» филиала «Ижевский» ПАО «СКБ - банк» не ставил задач перед своими сотрудниками по изготовлению и распространению рассматриваемого в рекламе потребительского кредита.

Кроме того, рекламируемый банковский продукт «На все про все» утратил силу 10.03.2019 в соответствии с представленным в материалы дела приказом банка от 07.03.2019 № 154 « Об утверждении условий предоставления и сопровождения и типовых форм документов по потребительскому кредиту «Простой и удобный»».

В связи с чем, реклама банковского продукта «На все про все», указанного в рекламе, не могла распространяться ПАО «СКБ - банк», в силу того, что не являлась актуальной в августе 2019 года.

В связи с вышеизложенными пояснениями и представленными материальными доказательствами, банк считает, что не является лицом, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона о рекламе.

Согласно представленным в материалы дела пояснениям гражданки «...» установлено, что рассматриваемые листовки последняя изготавливала

самостоятельно в целях выполнения рабочих планов по продажам банковских продуктов, поскольку на момент распространения листовок являлась работником отдела по работе с клиентами операционного офиса «Чебоксарский» филиала «Ижевский» ПАО «СКБ - банк», и распространяла их в подъезде жилого дома по адресу г.Чебоксары, пр-т Тракторостроителей, д.72.

При этом, «...» пояснила, что не предполагала, что в ее действиях могут быть усмотрены признаки нарушения Закона о рекламе. *Оценив и проанализировав представленные в заседании Комиссии материалы и заявленные доводы лиц, участвующих в деле, Комиссия пришла к следующим выводам.*

Общие требования к рекламе установлены статьей 5 Закона о рекламе. В силу части 1 данной статьи определено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной.

Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

Кроме того, требования к рекламе финансовых услуг определены статьей 28 Закона о рекламе.

Частью 3 указанной статьи 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.

При этом, доведение рекламодателем до всеобщего сведения неопределенного круга лиц (потребителей рекламы) существенной информации должно осуществляться способами и в форме, которые позволят каждому из потребителей рекламы воспринимать существенную информацию наравне с иными привлекательными для потребителей сведениями.

Поскольку рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителя желания воспользоваться займом, то существенной является не только информация привлекательная для потребителя, но и информация способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы.

В рассматриваемом случае, реклама банковского кредита содержит такие привлекательные условия, как сумма кредита до 1 300 000 рублей с процентной ставкой от 9,9 %, со сроком до 5 лет, который возможно получить без залога и поручителей.

Вместе с тем, отсутствуют менее привлекательные, но существенные для потребителей рекламы информация - все остальные условия, определяющие полную стоимость рекламируемого кредита и влияющие на него.

К условиям, определяющим стоимость кредита (займа) для заемщика, относятся сумма кредита (займа), срок кредитного (потребительского займа) договора, размер процентной ставки, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также дополнительные расходы заемщика, если их включение в кредитный договор (потребительского займа) может повлиять на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному (потребительского займа) договору.

Так частью 4 статьи 6 Закона о потребительском кредите закреплено, что в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) 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;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) 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.

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) 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.

В связи с этим, недопустимо указывать только привлекательные условия: процентную ставку кредита без обозначения полной стоимости кредита и всех существенных условий.

Подобного рода недобросовестная реклама может создать у потребителей иллюзию коммерчески привлекательного продукта в отсутствие полной информации обо всех его параметрах.

При этом, оценка такой рекламы должна осуществляться и с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями.

Узнавая о скрытых аспектах получения кредита уже на стадии заключения договора по его получению, заемщику может оказаться сложнее отказаться от невыгодных для него условий, поскольку он уже пришел в банк и рассчитывал на получение кредитных средств.

В соответствии с пунктом 24 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе", наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

В силу пункта 5 статьи 3 Закона о рекламе рекламодателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы

Л и ц о .

Как следует из материалов дела, и не опровергается гражданкой «...», лицом, определившим объект рекламирования и (или) содержание рекламы является гражданка «...», соответственно она является рекламодателем рассматриваемой рекламы.

Доводы и пояснения банка и гражданки «...» о том, что гражданка «...» самостоятельно подготовила и распространила рекламу, были приняты Комиссией во внимание, поскольку подтверждены документально.

На этом основании, ответственность за выявленное нарушение части 3 статьи 28 Закона о рекламе возлагается на гражданку «...»

При этом, материалами дела установлено, что размещение рассматриваемой рекламы на момент рассмотрения дела прекращено.

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона рекламе антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе, вправе выдавать рекламоателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с тем, что распространение недостоверной рекламы осуществлялось в определенный период времени и в настоящее время прекращено, Комиссия пришла к выводу об отсутствии основания выдачи гражданке «...» предписания о прекращении нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 37 - 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения Закона о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу, распространяемую в августе 2019 года в почтовых ящиках многоквартирного жилого дома, расположенного по адресу г.Чебоксары, пр-т Тракторостроителей, д.72, кв.179 следующего содержания:

«СКБ – БАНК

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ – банк»)

Закройте ДОРОГИЕ кредиты в других банках! Мы снизили ставки от 9,9% ...Банк предлагает Вам воспользоваться потребительским кредитом «На все про все»: Положительное решение для Вас уже принято! Специально для Вас кредит будет предоставлен на особых условиях:

сумма кредита - до 1 300 000 рублей;

- без залога и поручителей;

- срок кредита - до 5 лет;

- процентная ставка от 9,9 %

Для получения кредита Вам достаточно:

1. Прийти в ближайший офис Банка;

2. Предъявить в офисе Паспорт (для мужчин в возрасте до 27 лет обязателен военный билет).

Ближайший офис: г.Чебоксары, ул. К Маркса, д.52к1

Подробности по телефонам:

«...»,

ненадлежащей, нарушающей часть 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Признать ПАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» ненадлежащим лицом, в действиях которого содержится нарушение Закона о рекламе.

3. Признать гражданку «...» нарушившей часть 3 статьи 28 Закона о рекламе.

4. Предписание о прекращении нарушения Закона о рекламе гражданке «...» не выдавать.

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении гражданки «...»

Председатель Комиссии

«...»

Члены Комиссии

«...»

Решение может быть обжаловано в Арбитражный суд Чувашской Республики-Чувашии в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.