

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 8

о наложении штрафа по делу № 04-5/7

об административном правонарушении

05 марта 2019 года г. Хабаровск

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю рассмотрела протокол об административном правонарушении от 30 января 2016 года и материалы дела № 4-05/7 об административном правонарушении в отношении ПАО «Совкомбанк» (ИНН 4402002936, КПП 440101001, местонахождение: г. Кострома, пр. Текстильщиков, 46) в связи с распространением ненадлежащей рекламы финансовых услуг.

Дело рассмотрено в отсутствие представителя ПАО «Совкомбанк», надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела.

УСТАНОВИЛА:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России 16 декабря 2018 года отслежена реклама (хронометраж 15 секунд) ПАО «Совкомбанк», распространяемая на телевизионном канале «REN-TV» (в региональных блоках), в которой содержалась:

- звуковая информация:

*«В Вашем банке можно снять до 10 миллионов рублей наличными? Или взять кредит за два часа? Нет? Тогда зачем Вам такой банк? Совкомбанк. Круглосуточный банк для бизнеса. Кредит за 2 часа, наличные до 10 миллионов».*

- визуальная информация:

**Крупным шрифтом:**

*«Кредит до 10 миллионов рублей, снятие наличных без ограничений. Кредит на бизнес. Круглосуточный банк для бизнеса, Совкомбанк. Все по делу. 8 800 100 000 б. Sovcombank.ru.».*

**Первый дисклеймер внизу экрана с 1 по 2 секунды:**

*«снятие наличных до 10 млн. руб. в мес. Комиссия 5% от суммы. Доступно для действующих клиентов банка (только ИП и юр.лица). При переходе на ТП «Индивидуальный» (стоимость -10 000 руб). Свыше 10 млн. руб. и без ограничений – комиссий 15% от суммы.*

**Второй дисклеймер внизу экрана с 3 по 5 секунды:**

*«сумма кредита 300 тыс. -10млн. руб. по ДК под залог недвижимости. Срок 60/120 мес. Клиентам (фил лица, ИП) в возрасте 20-85 лет. При подключении услуги «Гарантия минимальной ставки» ставка 11,9%/14,9% за 6,9%/3,9% от суммы кредита соотв-но. Условия: наличие финн. Защиты, отсутствие просрочек и досрочного*

погашения кредита».

**Третий дисклеймер внизу экрана с 6 по 8 секунды:**

«перерасчет %% при закрытии договора, разница уплаченных и рассчитанных %% , возвращение на счет. Без услуги 18,9% годовых. Документы: паспорт <...> СНИЛС, док-ты, подтверждающие доход, свидетельство о гос. регистрации права, документ –основание из свидетельства. Обязательное страхование имущества».

**«Четвертый дисклеймер внизу экрана с 9 по 12 секунды:**

«ПАО «Совкомбанк. Не является офертой. Ген. Лицензия ЦБ №963».

Указанная реклама распространялась в региональных эфирах г. Хабаровска:

на телеканале «Петербург -5 канал» 01, 03-07, 09 -10, 12, 14, 16 декабря 2018 года;

на телеканале «НТВ» 02-05, 07, 09 -12 декабря 2018 года;

на телеканале «REN-TV» с 01 по 16 декабря 2018 года;

на телеканале «СТС» с 01 по 16 декабря 2018 года;

на телеканале «ТВ 3» с 01 по 16 декабря 2018 года;

на телеканале «ТНТ» 01-03, с 05 по 14 декабря 2018 года.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор финансовой услуги. Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с банком на определенных условиях.

В рекламе указывается: сумма кредита и сумма снятия наличных, то есть, даны условия кредитного договора, влияющее на его стоимость, следовательно, реклама должна соответствовать требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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.

В расходы лица, заключившего договор на предоставление финансовой услуги, включается:

оплата стоимости услуги (процент за пользование, платежи за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи за обслуживание счета, платежи, связанные с получением суммы наличными, и другие платежи, обусловленные выдачей и процессом возврата);

оплата услуг страхования, если выдача кредита обусловлена необходимостью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора (необходимость нотариального заверения документов и т.п.).

Следовательно, если в рекламе услуг по предоставлению финансовой услуги указано любое из перечисленных условий, то должны быть указаны все остальные перечисленные условия, как определяющие размеры расходов, так и влияющие на эти расходы.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», 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 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно статье 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к условиям, определяющим полную стоимость кредита, отнесены:

сумма потребительского кредита (займа);

срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа);

проценты по договору потребительского кредита (займа);

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;

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

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;

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

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 соответствии с пунктом 25 постановления Пленума ВАС РФ № 58 от 08.10.2012 года

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.).

В рекламах крупно указывается сумма кредита и сумма снятия наличных.

При этом в рекламах даны условия, влияющие на сумму расходов, условия получения кредита. Информация об указанных условиях формально присутствует в рекламе. Однако данные сведения транслируются короткое время, что не позволяет потребителю воспринять информацию.

Указанная информация должна доводиться до потребителей рекламы наряду с другими условиями, так как она может существенно повлиять на сумму расходов потребителя.

Данные обстоятельства указывают на то, что у потребителей рекламы затруднена возможность прочесть и воспринять всю информацию о рекламном продукте, а, следовательно, свидетельствуют о том, что, несмотря на формальное присутствие в рекламе сведений обо всех условиях оказания соответствующей услуги, фактически данные сведения в рекламе не воспринимаются, следовательно, приравниваются к их отсутствию.

Кроме того, форма подачи информации в рекламе трудна для восприятия, так как: визуальная информация сопровождается звуковой информацией, что затрудняет восприятие визуальной текстовой информации в нижней части экрана, которая написана мелким трудно воспринимаемым шрифтом и транслируется короткое время.

Учитывая изложенное, несмотря на формальное наличие в рекламе сведений об иных условиях финансовой услуги, влияющих на сумму расходов, помимо крупно указанной в рекламе информации, форма представления сведений такова, что они не воспринимаются потребителями и фактически в рекламе отсутствуют.

Отсутствие в рекламе информации об условиях финансового договора, влияющих на полную стоимость услуги, вводит в заблуждение относительно стоимости товара, что является нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 7 статьи 5 ФЗ «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.

Совокупность таких особенностей спорной рекламы, как ограниченное время считывания информации, объем информации, размещенной в рекламе, размер шрифта, которым написаны существенные условия получения услуги, лишают возможности потребителя получить полный текст (информацию) рекламы.

Читабельность же информационных блоков, расположенных внизу экрана, представляется крайне затруднительной.

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно, усматривается при визуальном просмотре текста рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написанная крупным шрифтом), но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы банковских услуг, отсутствие каких-либо сведений, в том числе и доступных, об условиях кредита, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой, так как данная информация сложно воспринимаема или вообще недоступна для потребителей.

Таким образом, в нарушение требований приведенных выше норм законов указанные условия, являющиеся существенной информацией для потенциальных потребителей, в рекламе не указаны.

Таким образом, реклама кредита ПАО «Совкомбанк», распространявшаяся на телеканалах, противоречит части 7 статьи 5, пункту 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований статей 5, 28 Закона несет рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Установлено, что рекламодателем, в интересах которого непосредственно распространялась рекламная кампания, является ПАО «Совкомбанк».

Данный факт подтверждается агентским договором № С1-260717 от 26.07.2017 года, заключенным между ПАО «Совкомбанк» и ООО «Юниверсал Медиа Уорлвайд», актами сдачи - приемки от 31. 12.2018.

Частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за нарушение рекламодателем, рекламораспространителем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) .

Частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее.

В соответствии с частью 1 статьи 4.4. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при совершении лицом двух и более административных правонарушений административное наказание назначается за каждое совершенное административное правонарушение.

Частью 2 статьи 4.4. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при совершении лицом одного действия (бездействия), содержащего составы административных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена двумя и более статьями (частями статей) настоящего Кодекса и рассмотрение дел о которых подведомственно одному и тому же судье, органу, должностному лицу, административное наказание назначается в пределах санкции, предусматривающей назначение лицу, совершившему указанное действие (бездействие), более строгого административного наказания.

Согласно пункту 2 части 3 статьи 4.4. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в случае, предусмотренном частью 2 настоящей статьи, административное наказание назначается в пределах санкции, при применении которой может быть назначен наибольший административный штраф в денежном выражении, если указанными санкциями предусматривается назначение административного наказания в виде административного штрафа.

Частью 1 статьи 14.3. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Частью 6 статьи 14.3. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

С учетом положений пункта 2 части 3 статьи 4.4. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях штраф назначается в соответствии с частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», статьями 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ПАО «Совкомбанк» виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3. КоАП РФ.
2. Применить к ПАО «Совкомбанк» меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Сумма штрафа, уплаченная за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется в бюджет:

получатель УФК по Хабаровскому краю (Хабаровское УФАС России), р/с 40101810300000010001, ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Хабаровскому краю г. Хабаровска, БИК 040813001, ИНН 2721023142, КПП 272101001, код 161 11626000016000140, ОКТМО 08701000001.

При отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении тридцати дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, должностное лицо, вынесшее постановление, направляет соответствующие материалы судебному приставу - исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо, вынесшее постановление, принимает решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии с частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.