

Начальнику ОПП
Тамбовского отделения № 8594
ПАО Сбербанк

<...>

ПО С Т А Н О В Л Е Н И Е

о назначении административного наказания
по делу № АПЗ-1/16 об административном правонарушении

Резолютивная часть постановления объявлена 27 января 2016 года.

Постановление изготовлено в полном объеме 29 января 2016 года.

г. Тамбов

Заместитель руководителя – начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов Управления Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области Мазаева С.В., рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № АПЗ-1/16, возбужденного в отношении должностного лица - начальника ОПП Тамбовского отделения № 8594 ПАО Сбербанк <...> по части 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ), в присутствии <...>, которой разъяснены права, предусмотренные ч. 1 ст. 25.1 КоАП РФ,

У С Т А Н О В И Л А:

В августе 2015 года в городе Тамбове у входа в торговый центр «РИО» по адресу: ул. Советская, 99А, распространялись рекламные листовки следующего содержания: «СБЕРБАНК. Всегда рядом! Уважаемые клиенты!!! Снижены ставки по потребительским кредитам. Процентная ставка от 14,5 % годовых. Акции по жилищному кредитованию. Ипотека с государственной поддержкой 11,4 % годовых. Молодая семья от 12,5 % годовых. Ипотека по двум документам от 16 % годовых. Контактные телефоны: <...>, главный специалист <...>. Сбербанк России ОАО. Реклама. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 08.08.2012».

Согласно пункту 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.

Вышеуказанные листовки адресованы неопределенному кругу лиц и направлены на привлечение внимания к финансовым услугам, оказываемым ПАО Сбербанк, формируют и поддерживают интерес потребителей к ним, следовательно, являются рекламой финансовых услуг ПАО Сбербанк.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон «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.

В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции» в перечень финансовых организаций входят хозяйствующие субъекты, оказывающие финансовые услуги, в том числе кредитные организации.

ПАО Сбербанк 11.08.2015 выдана лицензия № 1481 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Частью 3 статьи 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.

Условия предоставления рекламируемых кредитов ПАО Сбербанк указаны на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.sberbank.ru). Так, по состоянию на 22.09.2015 кредитный продукт «Ипотека по двум документам» распространялся на основные продукты банка: «Приобретение готового жилья» и «Приобретение строящегося жилья», как по базовым условиям, так и в рамках акций. Минимальная сумма кредита – 45 000 рублей; максимальная сумма кредита: 15 000 000 рублей для кредитов на объекты, располагающиеся на территории г. Москвы и г. Санкт-Петербурга; 8 000 000

рублей для кредитов на прочие объекты. Минимальный первоначальный взнос – 50 %.

Кредитный продукт «Молодые семьи». Ставка от 12,5 % годовых, срок кредита – до 30 лет, первоначальный взнос от 15 %*. Кредит может быть предоставлен без подтверждения дохода и занятости.

Кредитный продукт «Ипотека с государственной поддержкой». Кредиты выдаются с 24.03.2015 по 01.03.2016, первоначальный взнос: от 20 % стоимости приобретаемого жилого помещения, срок кредита: от 12 месяцев до 30 лет (включительно), процентная ставка в рублях: от 11,4 %* до и после регистрации ипотеки, валюта кредита: рубли.

Потребительские кредиты со ставкой от 14,5 % годовых:

- «Потребительский кредит без обеспечения» при сумме кредита от 15 000 до 1 500 000 рублей, процентная ставка: от 17,5 % в рублях, срок кредита от 3 месяцев до 5 лет***, при сроке кредита от 3 до 24 месяцев – процентная ставка – от 17,5 % до 28,5 %, при сроке кредита от 25 до 60 месяцев – процентная ставка – от 18,5 % до 29,5 %;

- «Потребительский кредит под поручительство физических лиц» при сумме кредита от 15 000 до 3 000 000 рублей, процентная ставка: от 16,5 % в рублях, срок кредита от 3 месяцев до 5 лет***, при сроке кредита от 3 до 24 месяцев – процентная ставка – от 16,5 % до 27,5 %, при сроке кредита от 25 до 60 месяцев – процентная ставка – от 17,5 % до 28,5 %.

В период с 03.08.2015 по 30.09.2015 включительно процентные ставки по вышеуказанным продуктам снижены для потребительского кредита без обеспечения - от 15,50 % до 27,50 % годовых, для потребительского кредита под поручительство физических лиц - от 14,50 % до 26,50 % годовых в зависимости от срока кредита и категории граждан (работники банка, физические лица, получающие доходы в виде пенсии на счет, открытый в банке, физические лица – работники предприятий участников зарплатных карт и т.д.).

Например, полная стоимость кредита «Приобретение готового жилья» по договору от 11.09.2015 составляет 11,586 % годовых (сумма кредита – 1 145 120,00 рублей, срок кредита – 180 месяцев, процентная ставка – 11,40 % годовых, за несвоевременное перечисление платежа – 20 % годовых с суммы просроченного платежа, за несвоевременное страхование/возобновление страхования – ½ процентной ставки и т.д.), полная стоимость кредита «Приобретение готового жилья» по договору от __.09.2015 составляет 14,247 % годовых (сумма кредита – 480 000,00 рублей, срок кредита – 180 месяцев, процентная ставка – 14,25 % годовых, за несвоевременное перечисление платежа – 20 % годовых с суммы просроченного платежа, за несвоевременное страхование/возобновление страхования – ½ процентной ставки и т.д.), полная стоимость кредита «Приобретение готового жилья» по договору от __.05.2015 составляет 15,981 % годовых (сумма кредита – 350 000,00 рублей, срок кредита – 60 месяцев, процентная ставка – 15,50 % годовых, за несвоевременное перечисление платежа – 20 % годовых с суммы просроченного платежа, за несвоевременное страхование/возобновление страхования – ½ процентной ставки и т.д.).

С учетом вышеизложенной информации, для получения кредитов по условиям, указанным в рекламе, а именно: «ипотека с государственной поддержкой - 11,4 % годовых, кредит «Молодая семья» от 12,5 % годовых, потребительские кредиты от 14,5 % годовых, ипотека по двум документам от 16 % годовых», потребителю необходимо соблюсти ряд вышеуказанных условий, которые в рассматриваемой рекламе отсутствуют, а именно: принадлежать к определенной категории граждан (работники банка, физические лица, получающие доходы в виде пенсии на счет, открытый в банке, физические лица – работники предприятий участников зарплатных карт и т.д.); оплатить определенный первоначальный взнос по кредиту (15 %, 20 %, 50 % и т.д.); взять кредит на определенный срок (12 месяцев, 180 месяцев, 5 лет, 30 лет и т.д.); взять кредит на определенную сумму (минимальная и максимальная сумма кредита); уложиться в сроки действия рекламных акций (период с 03.08.2015 по 30.09.2015) и т.д. При несоблюдении вышеуказанных условий, размер процентной ставки по кредитам изменяется в большую сторону.

Таким образом, рассматриваемая реклама информирует о процентных ставках в размере от 11,4 % годовых, но умалчивает о ряде других существенных условий, определяющих полную стоимость кредита для заемщика и влияющих на нее.

Следовательно, вышеуказанная реклама распространялась в нарушение части 3 статьи 28 Закона «О рекламе».

В соответствии со статьей 3 Закона «О рекламе» ненадлежащая реклама — реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации. Следовательно, указанная реклама в соответствии со статьей 3 Закона «О рекламе» является ненадлежащей.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 3 статьи 28 Закона «О рекламе» несет рекламодатель.

Лицом, определившим содержание рассматриваемой рекламы, является начальник отдела прямых продаж Тамбовского отделения № 8594 <...>

Пунктом 3.2 должностной инструкции начальника отдела прямых продаж Тамбовского отделения № 8594 от 06.04.2015 установлено, что руководитель несет ответственность за своевременное и качественное выполнение сотрудниками подразделений прямых продаж плановых заданий и работ, соблюдение ими законодательства Российской Федерации и нормативных документов банка, относящихся к профилю деятельности.

ПАО Сбербанк утверждены и используются в работе следующие документы, определяющие порядок проведения маркетинговых коммуникаций: Регламент планирования и реализации маркетинговых коммуникаций в части ATL, BTL-коммуникаций и POS-материалов в ОАО «Сбербанк России», утв. Комитетом ОАО «Сбербанк России» по процессам и технологиям 16.11.2011 № 2317, Технологическая схема взаимодействия Управления маркетинга Центрального аппарата, подразделений Центрального аппарата с Подразделениями маркетинга Территориальных банков Сбербанка России ОАО в части разработки и обеспечения филиалов Сбербанка России печатными рекламными материалами, утв. старшим вице-президентом ОАО «Сбербанк России» Д.А. Бугровым 09.05.2012 № 2472.

Приказом № 3015к от 30.09.2015 к <...> применено дисциплинарное взыскание за нарушение требований к оформлению печатных рекламно-информационных материалов банка, установленных «Внутренним стандартом ОАО «Сбербанк России» Требования к организации, внешнему и внутреннему оформлению подразделений ОАО «Сбербанк России» по обслуживанию клиентов «Розничное руководство» от 30.01.2014 № ВСБ 5.3.1-14 и Руководством по фирменному стилю, утв. Постановлением Правления от 21.01.2010 № 379, а также за отсутствие организованного контроля за деятельностью подчиненного подразделения.

Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламы является начальник ОПП Тамбовского отделения № 8594 ПАО Сбербанк <...>, которая определила содержание распространяемой листовки и в нарушение п. 3.2 должностной инструкции не проконтролировала действия подчиненных ей сотрудников банка, связанных с непосредственным распространением рассматриваемой листовки.

Распространение вышеуказанной рекламы добровольно прекращено.

С учетом изложенного, на основании статьи 38 Закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований части 3 статьи 28 Закона «О рекламе» несет <...>

Согласно части 6 статьи 14.3 КоАП РФ, 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, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Таким образом, начальник ОПП Тамбовского отделения № 8594 ПАО Сбербанк <...> совершила административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Уведомлением исх. от 10.12.2015 № 58-3-06/7009 <...> вызвана на составление и подписание протокола об административном правонарушении на 14.01.2016.

14.01.2016 в отношении должностного лица - уаачальник ОПП Тамбовского отделения № 8594 ПАО Сбербанк <...> ., в ее присутствии составлен протокол об административном правонарушении, заверенная копия протокола, а также определение о назначении рассмотрения административного дела вручены <...>. в тот же день.

Определением от 14.01.2016 (исх. № 58-3-06/61) рассмотрение дела №АПЗ-1/16 об административном правонарушении назначено на 27.01.2016.

На рассмотрении дела присутствовала <...>. лично, которая признала нарушение законодательства о рекламе, ходатайствовала о применения ст. 2.9 КоАП РФ ввиду малозначительности совершенного правонарушения, ввиду отсутствия негативных последствий для общественных правоотношений. <...>. сообщила, что не давала указаний на распространение рекламной информации с неполным содержанием условий кредитования, использование листовки, содержание которой находилось в стадии разработки, явилось следствием неэффективного контроля с ее стороны,

за что она была привлечена к дисциплинарной ответственности. Правонарушение совершено впервые.

Довод <...>, что совершенное правонарушение является малозначительным, не принимается в связи со следующим.

Состав правонарушения, предусмотренный частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ, является формальным и представление документальных подтверждений высокой степени общественной опасности в результате распространения указанной рекламы не требуется. В связи с этим наличие или отсутствие материально-правовых последствий содеянного не имеет правового значения для наступления ответственности в результате совершенного деяния и не является основанием для применения статьи 2.9 КоАП РФ.

Целями Закона «О рекламе» является развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, реализация права потребителей на получение надлежащей рекламы. Предусмотренная законом «О рекламе» обязанность размещения в рекламе финансовых услуг информации о всех условиях, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителя.

Размещение рекламы без установленных законом требований нарушает установленные действующим законодательством права потребителей на получение достоверной информации.

Каких-либо обстоятельств, препятствующих выполнению <...> требований по соблюдению рекламного законодательства, не установлено. Следовательно, <...> является виновной в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Факт добровольного прекращения распространения ненадлежащей рекламы также не является основанием для применения статьи 2.9 КоАП РФ, а является прямой обязанностью правонарушителя в силу части 4 статьи 4.1 КоАП РФ.

Обстоятельств, исключающих производство по делу, не установлено.

Доказательства малозначительности совершенного правонарушения при рассмотрении дела не установлены.

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность, не установлено.

Учтены смягчающие обстоятельства: добровольное прекращение противоправного поведения лицом, совершившим административное правонарушение оказание лицом, совершившим административное правонарушение, содействия органу, уполномоченному осуществлять производство по делу об административном правонарушении, в установлении обстоятельств, подлежащих установлению по делу об административном правонарушении.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 2.10, 23.48, частью 1 статьи 29.9, а также статьёй 29.10 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛА:

Признать должностное лицо - начальника ОПП Тамбовского отделения № 8594 ПАО Сбербанк <...> виновной в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ - нарушение части 3 статьи 28 Закона «О рекламе», и назначить наказание в виде наложения административного штрафа в размере 20 000 (двадцати тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ, 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 КоАП РФ.

Реквизиты счета для перечисления суммы штрафа, взыскиваемой за нарушение Закона «О рекламе»:

Получатель: УФК по Тамбовской области (Управление Федеральной антимонопольной службы по Тамбовской области),

ИНН 6831001163 КПП 682901001

Банк получателя: Отделение Тамбов,

БИК 046850001

Сч. № 40101810000000010005

ОКТМО 68701000001

Код бюджетной классификации: 161 1 16 26000 01 6000 140

УИН 0319830231012900000368520

Назначение платежа – Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе.

Внимание!

Код дохода бюджетной классификации и ОКТМО 68701000001 указывать обязательно.

Предлагаем в 60-дневный срок представить в Тамбовское УФАС России документы, свидетельствующие об уплате штрафа.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении срока,

указанного в [части 1](#) статьи 32.2 КоАП РФ, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют в течение трех суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, а также иного государственного органа, уполномоченного осуществлять производство по делам об административных правонарушениях (за исключением судебного пристава-исполнителя), составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном [частью 1 статьи 20.25](#) КоАП РФ, в отношении лица, не уплатившего административный штраф.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ, неуплата административного штрафа в срок, предусмотренный КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

Согласно части 1 и части 3 статьи 30.1 и части 1 статьи 30.3 КоАП РФ, постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ, постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Заместитель руководителя-

начальник отдела
Мазаева

С.В.

