

## РЕШЕНИЕ

по делу № 012/05/28-702/2023

### о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

«19» октября 2023 года г. Йошкар-Ола

Резолютивная часть решения объявлена: «09» октября 2023 года

Полный текст решения изготовлен: «19» октября 2023 года

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 аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов <...>,

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

член Комиссии – главный государственный инспектор отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов <...>,

рассмотрев дело № 012/05/28-702/2023, возбужденное в отношении АО «Альфа-Банк» по факту распространения в эфире «Радио России» в марте 2023 года рекламы следующего содержания: «Альфа-Банк расширил условия по семейной ипотеке и снизил ставку до пяти с половиной процентов на покупку квартиры или дома. Успеите оформить в марте. АО «Альфа-Банк»,

в отсутствии представителя АО «Альфа-Банк», надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела,

### **УСТАНОВИЛА:**

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) установлен факт распространения в марте 2023 года в эфире «Радио России» рекламы

следующего содержания: «Альфа-Банк расширил условия по семейной ипотеке и снизил ставку до пяти с половиной процентов на покупку квартиры или дома. Успеите оформить в марте. АО «Альфа-Банк», содержащей признаки 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).

Марийским УФАС России в отношении АО «Альфа-Банк» возбуждено дело № 012/05/28-702/2023 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе по факту распространения в эфире «Радио России» рекламы следующего содержания: «Альфа-Банк расширил условия по семейной ипотеке и снизил ставку до пяти с половиной процентов на покупку квартиры или дома. Успеите оформить в марте. АО «Альфа-Банк» в марте 2023 года.

Определением об отложении рассмотрения дела № 012/05/28-702/2023 от 13.09.2023 установлены признаки нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении рассматриваемой рекламы, в качестве заинтересованного лица привлечено ООО «АПР Медиа Сервис-ОМД» (ИНН 7702768149, ОГРН 1117746606317), рассмотрение дела назначено на 09.10.2023.

В ответ на определение об отложении рассмотрении дела № 012/05/28-702/2023 от 13.09.2023 АО «Альфа-Банк» просит рассмотреть дело без участия представителя/защитника Банка.

Комиссия Марийского УФАС России, рассмотрев полученные материалы, документы, письменные пояснения лиц, участвующих в деле, приходит к выводу о нарушении законодательства о рекламе при рассмотрении рассматриваемой рекламы на основании следующего.

В соответствии со статьей 1 Закона о рекламе целями данного Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в РФ единства экономического пространства, реализация прав потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства РФ о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Целью любого закона является защита и охрана определенных общественных интересов. Включение законодателем в цели Закона о рекламе предотвращения и пресечения ненадлежащей рекламы, говорит о том, что распространение такой рекламы уже является угрозой общественным интересам, охраняемым данным законом.

В соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 3 Закона о рекламе реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме, 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.

Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Из содержания текста рекламы следует, что объектом рекламирования выступают услуги кредитования, то есть финансовая услуга, а именно услуга по предоставлению ипотеки с процентной ставкой пять с половиной процентов, в том числе деятельность, оказываемая АО «Альфа – Банк».

Проанализировав содержание спорной информации, способы её размещения и распространения, Марийское УФАС России пришло к выводу, что указанная информация по своему содержанию и целевой направленности подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками - распространена на радио; адресована неопределенному кругу лиц; направлена на привлечения внимания потребителей к услугам и товарам, предоставляемым соответствующим рекламодателем и осуществляемой им деятельности.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 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.

Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции, финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного

страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Таким образом, согласно Закону о защите конкуренции, под финансовую услугу подпадают конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением, размещением денежных средств, но только в случае, если они оказываются финансовой организацией. При этом перечень финансовых организаций содержится в пункте 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции. Данный перечень является закрытым.

Из текста рекламы следует, что потребителям предлагается приобрести квартиру или дом посредством семейного ипотечного кредитования с процентной ставкой 5,5 %.

Согласно пункту 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею.

Отношения, возникающие между сторонами при приобретении недвижимого имущества посредством ипотеки, регулируются положениями Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее - Федеральный закон «О ипотеке (залоге недвижимости)»).

Согласно статьям 1, 2, 3 Федерального закона «О ипотеке (залоге недвижимости)», ипотека представляет собой способ обеспечения обязательств - уплату залогодержателю основной суммы долга по кредитному договору или иному обеспечиваемому ипотекой обязательству полностью либо в части, предусмотренной договором об ипотеке.

Принимая во внимание положение вышеуказанных норм и содержания рассматриваемой рекламы следует, что под ипотекой в рассматриваемом случае следует понимать долгосрочный ипотечный жилищный кредит - кредит или заем, предоставляемый банком

(кредитной организацией) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательств.

Ипотека по своей правовой природе является формой залога недвижимого имущества, при котором имущество является собственностью должника, но при этом его кредитор в случае невыполнения должником своих обязательств по выплате денежных средств получает право на реализацию заложенного ему недвижимого имущества в целях возврата переданных должнику денежных средств, иными словами обязательством должника является погашение кредита, а залог недвижимости является формой обеспечения исполнения финансовых обязательств должника перед его кредитором.

Использованное в рекламе слово «ипотека» в совокупности с указанием процентной ставки «5,5%» воспринимается потребителем как финансовая услуга (кредит), воспользовавшись которой, потребитель имеет возможность приобрести квартиру или дом.

Таким образом, рассматриваемая реклама является рекламой финансовой услуги и на нее распространяются специальные требования.

В соответствии с частью 7 статьи 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.

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

Согласно части 3 статьи 28 Закона 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 Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском

кредите (займе), полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

При этом полная стоимость кредита (займа) должна соответствовать требованиям статьи 6 Закона о потребительском кредите.

Согласно части 4 статьи 6 Закона о потребительском кредите (займе), в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных статьей 6, 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. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются

платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

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. Поскольку такие условия кредита как процентная ставка за пользование денежными средствами, сумма кредита, размер первоначального взноса определяют стоимость кредита, а, следовательно, влияют на его полную стоимость, то данные условия являются существенными и способными повлиять на выбор потребителя. Указание всех существенных условий определяющих полную стоимость кредита (займа), является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителя.

В рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

В соответствии с пунктом 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

Указание в рекламе всех условий, определяющих полную стоимость кредита (займа), является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Указанные нормы права приняты в интересах потребителя с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

Рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предоставляемой услугой. В таком случае, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. Тем самым, отсутствие какой-либо части информации о предоставляемых услугах не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение приобрести рекламируемый товар.

По информации, представленной АО «Альфа-Банк», реклама «Альфа-Банк расширил условия по семейной ипотеке и снизил ставку до пяти с половиной процентов на покупку квартиры или дома. Успеите оформить в марте. АО «Альфа-Банк» размещалась в эфире «Радио России» в период с 01.03.2023 по 28.03.2023 на основании дополнительного соглашения № ALF269/2 от «01» марта 2023 г. к Договору № 21/12/18-AMS от «21» декабря 2018 г., заключенного между ООО «АПР Медиа Сервисез-ОМД» и АО «Альфа-Банк».

Согласно пояснений АО «Альфа-Банк» рекламодателем и рекламопроизводителем рассматриваемой спорной рекламы является АО «Альфа-Банк».

В соответствии с представленными АО «Альфа-Банк» Приложением к Распоряжению от 20.03.2023 № 603.1 «Параметры ипотечных продуктов АО «Альфа-Банк», Приложением к Распоряжению от 28.02.2023 «Параметры ипотечных продуктов АО «Альфа-Банк» предоставление клиентского предложения «Семейная ипотека» определены в том числе следующими условиями:

- сумма кредита: от 600 000 рублей до 12 000 000 рублей;
- процентная ставка: от 5 % до 6%;
- срок кредита: от 38 мес. (3 года) до 362 мес. (30 лет).

Следовательно, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация (процентная ставка до пяти с половиной процентов), иная же существенная информация (сроке, сумме вклада, порядке начисления процентов, возможности досрочного снятия денежных средств, иные), которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение, в рекламе не указана, следовательно, в рассматриваемой рекламе отсутствует часть существенной информации для потребителя.

Отсутствие в рекламе полного перечня условий оказания финансовой услуги по семейной ипотеке, а указание только на привлекательные для потребителя сведения «снизил ставку до пяти с половиной процентов», могло вводить потребителей в заблуждение относительно всех условий вышеуказанного финансового продукта.

Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о рекламируемом товаре приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой.

Таким образом, указанная реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. 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.

Согласно сведениям, представленным в антимонопольный орган, рассматриваемая реклама распространялась на территории Российской Федерации.

Согласно сведениям из ЕГРЮЛ, АО «Альфа-Банк» (ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, адрес места регистрации: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27) зарегистрировано на территории г. Москва.

Таким образом, Марийским УФАС России рассматриваются действия лица, находящегося на территории субъекта Российской Федерации, на который не распространяются полномочия Марийского УФАС России на рассмотрение дела о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с чем, Марийским УФАС России в адрес ФАС России направлено ходатайство о наделении полномочий по рассмотрению дела о рекламе.

Письмом ФАС России от 31.07.2023 вх. № 5561-ЭП/23 (от 31.07.2023 № ТН/60886/23) Марийское УФАС России наделено полномочиями на возбуждение и рассмотрение дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В силу 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.

Марийским УФАС России установлено и АО «Альфа-Банк» не оспаривается, что рекламодателем спорной рекламы является АО «Альфа-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.

Сведениями о прекращении распространения рекламы «Альфа-Банк» расширил условия по семейной ипотеке и снизил ставку до пяти с половиной процентов на покупку квартиры или дома. Успейте оформить в марте. АО «Альфа-Банк» Марийское УФАС России не обладает. Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России приходит к выводу о необходимости выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе АО «Альфа-Банк».

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, части 1 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 37 - 48 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

## **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг, распространяемую в эфире «Радио России» в марте 2023 года следующего содержания: «Альфа-Банк расширил условия по семейной ипотеке и снизил ставку до пяти с половиной процентов на покупку квартиры или дома. Успейте оформить в марте. АО «Альфа-

Банк», поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать АО «Альфа-Банк» (ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, адрес места регистрации: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27) обязательное для исполнения предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Марийского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении.

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

Председатель Комиссии

Члены Комиссии