

Исх.№ ВЧ-08/4821 от 11.05.2022

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

Председатель Комиссии: <...> – (должностное лицо)
Члены Комиссии: <...> – (должностное лицо)
<...> – (должностное лицо)

рассмотрев дело № 016/05/5-5/2022 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в поисковой системе «Яндекс» рекламы с текстом: «<...>», что имеет нарушение пункта 1 части 2, пункта 2 части 3 статьи 5, часть 3 статьи 28 Закона Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан поступили обращения <...> (вх.№14408 от 26.10.2021), перенаправленное Управлением Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Уральском федеральном округе Центрального Банка РФ и <...> (вх.№16411/ж от 10.12.2021) по факту распространения ненадлежащей рекламы АО «Альфа-Банк».

Исходя из обращений Заявителей следует, что реклама АО «Альфа-Банк» вводит потребителей в заблуждение относительно размера расходов потребителя при использовании указанного продукта, в том числе нарушает требования законодательства о рекламе.

В частности из текста обращения Хайрулина Р.Ф. следует, что 29.09.2021 года <...> был сделан перевод с кредитной карты в размере 49999 рублей. За эту операцию АО «Альфа-Банк» была списана комиссия в размере 3339,94 рублей. На момент выпуска карты <...> было озвучено, что комиссия составляет 5,9 % от суммы. По утверждению <...> комиссия должна была составить 2949,94 рублей (49999x5,9 %). Таким образом у <...> разница в сумме составляет 390 рублей.

В ходе проведения государственного надзора, а также в рамках рассмотрения обращения гражданина <...> (вх.№14408 от 26.10.2021), перенаправленное Управлением Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Уральском федеральном округе Центрального Банка РФ, и гражданина Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан установлен факт размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «<...>».

Фотоизображение приведено ниже:

<...>

Управлением был осуществлен переход по указанной рекламе, в ходе которого открывается страница сайта по адресу <...>.

Фотоизображение представлено ниже.

<...>

<...>

Управлением в ходе анализа содержания указанного сайта установлено, что на указанном сайте отсутствуют условия получения указанной кредитной карты. С помощью указанного сайта возможно лишь оформление кредитной карты «<...>» путём заполнения ФИО, мобильного номера, электронной почты, а также с обязательным условием соглашения потенциального потребителя на обработку и использование его персональных данных и разрешения направления запроса в Бюро кредитных историй.

Таким образом, указанная интернет страница не раскрывает всех условий получения кредитной карты, а является в свою очередь действием по получению (одобрению) Банком финансовой услуги, что противоречит требованиям законодательства о рекламе.

Управлением самостоятельно с помощью информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» осуществлен поиск всех условий получения кредитной карты «100 дней без % на покупки».

Информация с условиями по данному кредиту установлены Управлением в ходе осуществления мониторинга официального сайта АО «Альфа Банк» <...>.

Так, по адресу <...> установлены полные условия по данному кредиту.

Фотоизображения представлены ниже.

<...>

<...>

<...>

<...>

<...>

<...>

Согласно вышеуказанным условиям потребителю для использования кредитной карты «100 дней без %» необходимо:

1. Производить снятие наличных не более 50 000 в календарный месяц в любых банкоматах, в банкоматах АО «Альфа Банк» и партнеров (лимит 300 000 в календарный месяц).

2. При использовании кредита для всех типов операций в рамках беспроцентного периода. При этом по условиям Банка Беспроцентный период предоставляется с даты, следующей за датой совершения любой расходной операции с использованием кредитной карты, если вы одновременно выполняете два условия:

1. каждый месяц не пропускаете дату минимального платежа и вносите его не менее, чем в указанном Банком размере (размер минимального платежа определяется в зависимости от суммы задолженности согласно Общим условиям кредитования);

2. погашаете всю задолженность по кредитной карте до истечения беспроцентного периода.

При невыполнении одного из условий беспроцентный период прекращается и проценты начисляются на всю задолженность по кредитной карте с первого дня беспроцентного периода и до даты полного погашения задолженности.

В беспроцентном периоде возможно совершение новых расходных операций по карте, их совершение не приводит к увеличению срока беспроцентного периода, но приводит к увеличению размера минимального платежа. Дата окончания беспроцентного периода отображается в мобильном приложении Банка и в выписке, направляемой на адрес электронной почты, указанный при оформлении карты.

Также определены максимальные лимиты кредитования и документы, необходимые для представления в адрес Банка в зависимости от наличия которых определяется сумма кредитования.

На основании вышеизложенного Татарстанским УФАС России возбуждено дело № 016/05/5-5/2022 в отношении АО «Альфа Банк» по признакам нарушения пункта 1 части 2, пункта 2 части 3 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе».

Согласно части 1 статьи 3 Закона «О рекламе» под рекламой понимается 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.

В соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 5 Закона «О рекламе» недобросовестной признается реклама, которая содержит некорректные сравнения рекламируемого товара с находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами.

В соответствии с пунктом 1 части 3 статьи 5 Закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

Информация со сведениями: «Кредитная карта 100 дней без %. Альфа-Банк... Снимайте до 50 000р/мес. Без комиссии...» в силу статьи 3 Закона «О рекламе» является рекламой, поскольку направлена на привлечение внимания и формирование интереса со стороны потребителей к услугам АО «Альфа Банк».

В соответствии с пунктами 2 и 4 части 3 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара, а также о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Согласно п. 28 постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе»

рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые законом к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

В тексте рекламы финансовых услуг АО «Альфа Банк», распространенные на сайте «yandex.ru», сообщаются только три условия пользования кредитной картой АО «Альфа Банк», а именно снятие наличных под 0 %; 100 дней без % за пользование кредитом.

При этом, Комиссия Татарстанского УФАС России отмечает, что рекламное объявление, размещенное в сети Интернет, представляет собой текстовое сообщение небольшого размера, функцией которого является перевод пользователя на сайт лица, разместившего объявление. Само объявление не может рассматриваться отдельно от сайта, на который он ведет, и не является сам по себе основанием для принятия лицом, его увидевшим, решения воспользоваться услугой либо приобрести товар. Фактически объявление, неразрывно связанное с сайтом, является частью того сайта, который открывается после «клика» на объявление, и не может рассматриваться в отрыве от самого сайта.

В ходе анализа рекламного объявления с текстом: «<...>», Управлением было установлено, что в рекламе отсутствуют все условия, определяющие полную стоимость кредита, определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

В соответствии с частью 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.

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.

Вышеизложенное свидетельствует о том, что рекламодатель намеренно вводит в заблуждение потребителя, отражает только выгодные для рекламодателя условия, сообщаются недостоверные сведения относительно условий использования, а также процентной ставки кредита при невыполнении совокупных условий финансовой услуги, так как потребитель ограничен в получении исчерпывающей информации и условий непосредственно связанной с рекламируемой услугой.

Кроме того, Комиссия Татарстанского УФАС России в ходе анализа информации, размещенной на <...>, установила, что на сайте содержатся некорректные сравнения относительно условий пользования кредитной картой иных банковских организаций (Госбанк).

Фотоизображение представлено ниже.

<...>

Согласно пункту 2 ст.14.3 Закона «О защите конкуренции» не допускается недобросовестная конкуренция путем некорректного сравнения хозяйствующего субъекта и (или) его товара с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром, в том числе: сравнение с другим хозяйствующим субъектом-конкурентом и (или) его товаром, в котором отсутствует указание конкретных сравниваемых характеристик или параметров либо результаты сравнения не могут быть объективно проверены.

Таким образом, информация размещённая на сайте АО «Альфа-Банк» не должна содержать в себе сведения, высказывания или иную информацию, в том числе сравнение, о товаре конкурента или его свойствах, если эта информация не раскрывает все свойства, характеристики и параметры товара конкурента, а касается лишь части из них или не раскрывает их вообще, и может каким-либо образом создать у лица, просматривающего рекламную продукцию, впечатление о том, что товар конкурента по своим качественным и иным свойствам явно уступает товару, которому посвящена информация.

Для примера используется кредитная карта «Кредитная СберКарта».

<...>

<...>

<...>

<...>

Статьей 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации. При этом отнесение того или иного лица к рекламодателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес в рекламе, условий договора о распространении рекламы, а также иных обстоятельств распространения рекламы (письмо ФАС России от 31.05.2016 № АК/36350/16 «О разъяснении отдельных положений Федерального закона «О рекламе»).

Однако, согласно, пояснениям АО «Альфа Банк» (вх.№1490 от 08.02.2022), Общество сообщает, что в вышеуказанной рекламе приведено сравнение с одним из госбанков (банков с государственным участием). В рекламе не указано наименование конкретного банка и его кредитной карты.

В пояснениях Общества от 18.02.2022 (вх.№2064) сообщается, что одним из банков с государственным участием является ПАО «Сбербанк».

При этом исходя из письменной позиции приводится сравнение характеристик и параметров кредитной карты АО «Альфа Банк» и кредитной СберКарты (ПАО «Сбербанк»).

АО «Альфа Банк» в своих письменных пояснениях сообщает (вх.№1490 от 08.02.2022, вх. №2064 от 18.02.2022), что в случае сравнения указанных в рекламе характеристик и параметров Кредитной карты АО «Альфа Банк» и Кредитной СберКарты (ПАО «Сбербанк»), то они являются корректным, а реклама является добросовестной и достоверной и соответствует требованиям законодательства.

Согласно п. 28 постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» при анализе информации, содержащейся в рекламе, необходимо иметь в виду, что рекламодатель несет ответственность за достоверность не только тех сведений, которые относятся к его собственной деятельности (товару), являющейся объектом рекламирования, но и тех сведений, которые относятся к деятельности (товару) его конкурентов, объектом рекламирования не являющейся.

Необходимо учитывать, что при сравнении в рекламе собственных товаров с товарами конкурентов не допускаются сравнение, основанное на несопоставимых критериях, или неполное сравнение товаров, поскольку это искажает представление о рекламируемом товаре и не позволяет объективно оценить его свойства.

Поэтому реклама может быть признана недостоверной и в том случае, когда сведения, не соответствующие фактическим обстоятельствам, касаются деятельности (товара) конкурентов.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

Кроме того, в рамках рассмотрения дела ФАС России была представлена информация Центрального Банка Российской Федерации от 26.11.2021 №59-3-3/61857 в пункте 1 которой указано следующее.

АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и рекламных материалах осуществляет реализацию кредитной карты «100 дней без %».

Реклама и наименование указанного кредитного продукта определяют в качестве его существенного условия наличие 100-дневного грейс-периода, что свидетельствует, по мнению Службы, о целенаправленном формировании у потребителя оценки кредитной карты «100 дней без %» в качестве самостоятельного кредитного продукта.

При этом проанализированные Службой обращения потребителей и договоры потребительского кредита свидетельствуют о том, что Банк реализует указанный кредитный продукт посредством одновременного подписания заемщиком индивидуальных условий кредитного договора и дополнительного соглашения к нему.

На основании указанного дополнительного соглашения происходит установление 100-дневного грейс-периода, увеличение процентной ставки и вводится ежегодная комиссия за обслуживание кредитной карты (базово кредитный договор не предполагают подобных условий).

Службой был проведен ряд коммуникаций с Банком, в ходе которых он сообщил, что указанное дополнительное соглашение не является обязательным, носит опциональный характер и подключается к потребительскому кредиту с лимитом кредитования в случае соответствующего волеизъявления клиента.

Согласно полученной от Банка информации, 8 % клиентов не оформляют дополнительное соглашение к заключенному кредитному договору и используют

базовый кредитный продукт на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (без грейс-периода).

Вследствие чего, с учетом пояснений Банка, фактически рекламируемая кредитная карт «100 дней без %» отсутствует в продуктовой линейке Банка в качестве самостоятельного продукта, а заемщикам оформляется обычная кредитная карта и (при желании заемщика) дополнительное соглашение о предоставлении грейс-периода с установлением сопутствующих такому грейс-периоду расходов заемщика.

Подобный факт свидетельствует, по мнению Службы, о предоставлении потребителям недостоверной рекламы о реализуемой Банком финансовой услуге, рекламируемой как кредитная карта «100 дней без %».

В размещенных рекламных материалах, а также транслируемых по телевидению рекламных роликах кредитной карты «100 дней без %» содержится информация о том, что кредитная карта «100 дней без %» является бесплатной.

В свою очередь, условия заключаемых Банком договоров в целях приобретения заемщиками указанного продукта (основной договор + дополнительное соглашение к нему) свидетельствуют о том, что обслуживание кредитной карты является бесплатным первый год использования, со второго года бесплатное обслуживание доступно при отсутствии операций по карте, при наличии – минимальная стоимость 590 рублей. Кроме того, установление по кредитной карте грейс-периода предполагает существенное увеличение размера процентной ставки по базовому кредитному договору, информация об этом также не раскрывается в явном виде в рекламных материалах.

Вследствие чего, подобная реклама вводит потребителей в заблуждение о размере расходов заемщика по указанному продукту.

Принимая во внимание, что в отношении договоров потребительского кредита действует ограничение полной стоимости потребительского кредита (далее – ПСК) только на момент заключения соответствующего кредитного договора, порядок оформления Банком кредитного продукта на условиях кредитной карты «100 дней без %» (заключение к базовому кредитному договору, предельная ПСК по которому соответствует нормативным требованиям одновременно дополнительного соглашения, существенно увеличивающего в частности процентную ставку по кредиту) приводит к фактическому превышению ПСК на дату заключения таких договоров предельно допустимого значения ПСК для соответствующей категории потребительских кредитов.

По мнению Службы, с учетом требования Закона № 353-ФЗ о недопустимости превышения предельной ПСК только в момент заключения кредитного договора, Банк формально разделяет условия предлагаемого им кредитного продукта на заключение кредитного договора, в котором ПСК соответствует упомянутым требованиям закона и заключение дополнительного соглашения к нему, где ПСК превосходит предельные значения за счет повышающейся процентной ставки по кредиту.

Вследствие чего заемщики, рассчитывающие, что ПСК по их кредитному договору будет находиться в нормативно установленных границах, фактически приобретают кредитный продукт, предполагающий расходы заемщика, значительно превышающие установленные законом ограничения.

Проведенный Службой анализ примеров аналогичных кредитных продуктов отдельных участников финансового рынка свидетельствует о реализации ими потребительских кредитов с лимитом кредитования и грейс-периодом без применения подобной

практики. Служба полагает, что обозначенные действия Банка могут быть направлены на получение необоснованного преимущества посредством недобросовестной конкуренции перед иными участниками рынка, надлежащим образом осуществляющими рекламу и реализацию аналогичных кредитных продуктов.

Пунктом 5 статьи 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Пунктом 7 статьи 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодатель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

На основании части 6 статьи 38 Закона «О рекламе» следует, что за нарушение требований, установленных частями 3, 7 статьи 5, статьей 28 Закона «О рекламе» несет ответственность рекламодаделец.

Рекламодателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является АО «Альфа Банк» (ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27).

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42 - 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг, распространённую АО «Альфа Банк» (ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27), поскольку в ней нарушены требования пункта 1 части 2, пункта 2 части 3 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе».

Выдать АО «Альфа Банк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Татарстанского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 08 апреля г. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии:

<...> – (должностное лицо)

Члены Комиссии:

<...> – (должностное лицо)

<...> – (должностное лицо)