

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

председателя комиссии: - Шевченко Владимира Ивановича, руководителя управления,

- Сакс Натальи Валентиновны, начальника отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,

членов комиссии:

- Мостовой Ксении Владимировны, специалиста-эксперта отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,

- Пятериковой Евгении Андреевны, специалиста-эксперта отдела контроля рекламы, недобросовестной конкуренции и адвокатирования,

рассмотрев материалы дела № 06-11/82-17 по признакам нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) по факту распространения рекламы финансовых услуг, без участия заявителя, надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела, в присутствии представителя ПАО «Почта Банк» - К. (по доверенности),

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Томской области поступило заявление гражданина, в котором указывается на факт нарушения законодательства о рекламе, выразившийся в распространении ненадлежащей рекламы финансовых услуг.

Из заявления следует, что реклама финансовых услуг размещена в почтовом ящике жилого дома г. Томска в конверте с фирменным логотипом ПАО «Почта Банк» (на конверте указано: «И почта, и банк. Только хорошие новости. Мы рядом: пр-т Фрунзе, 172»). В конверт вложено несколько материалов: фирменный цветной буклет ПАО «Почта Банк» «кредитная карта «Почтовый экспресс», фирменный цветной буклет ПАО «Почта Банк» «потребительский кредит «Первый почтовый» с прикрепленной к нему черно-белой листовкой с информацией следующего содержания: «Почта Банк. БЫСТРО, ВЫГОДНО, УДОБНО!!! Кредит наличными – Сумма от 50 000 до 1 000 000 рублей. – Процентная ставка итоговая от 12,9%! – Срок от 12 до 60 месяцев. Кредитная карта стандарта PLATINUM – Карта класса премиум – от 10 000 до 500 000 руб.! – Беспроцентный период: 120 дней. – Конвертация валюты по курсу ЦБ. Классическая кредитная карта – Номинал: 5 – 10 – 15 тыс. рублей! – Процентная ставка 0% годовых! Сберегательный счет. На остаток денежных средств от 3,5% до 7%! Счет, который позволяет удобно хранить, копить и распоряжаться денежными средствами. Открывается БЕСПЛАТНО! Требуется минимальный пакет документов: – паспорт <...> СНИЛС (страх. пенсион. свидетельство) – Второй документ на выбор только для получения кредитной карты (карта любого банка/ заграничный паспорт/вод. удостоверение) – Знать ИНН работодателя. По всем вопросам обращаться: г. Томск, пр. Фрунзе, 172. Элеонора 8-923-415-68-97 Евгения 8-961-888-04-44». Иные существенные условия оказания финансовых услуг отсутствуют.

Однако на сайте ПАО «Почта Банк» указано, что процентная итоговая ставка по кредиту «Первый почтовый» варьируется от 12,9% до 19,9%, 24,9%, что определяется на основании внутренних банковских правил. Кроме того, в условиях открытия кредитной карты в рекламе указано, что беспроцентный период составляет 120 дней, вместе с тем, условия тарифа «элемент 120» по программе «кредитная карта» предполагают начисление 27,9% годовых на совершение операций получения наличных денежных средств, переводов и платежей. Беспроцентный период при пользовании классической кредитной карты 0% годовых согласно программе «Кредитная карта» длится 24 месяца от даты совершения каждой операции, что не указано в рассматриваемой рекламе. При открытии сберегательного счета на минимальный остаток денежных средств на сберегательном счете в течение расчетного периода начисляются следующие проценты: 0% на сумму остатка в диапазоне от 0,01 руб. до 999,99, далее 3,5% (тариф «базовый») годовых на сумму остатка в диапазоне от 1 000 руб. до 99 999,99 или 4,5% по тарифам «пенсионный» и «зарплатный», 6% годовых начисляется на сумму остатка в диапазоне от 100 000 руб. и выше (тариф «базовый»), 7% годовых начисляется согласно тарифам «пенсионный», «зарплатный», однако данная информация в рекламе не отражена, что вводит в заблуждение потребителей такой рекламы, в том числе и заявителя, получившего ее.

По данному факту определением от 26.09.2017 в отношении ПАО «Почта Банк» возбуждено производство по настоящему делу по признакам нарушения ч.7 ст.5, п.2 ч.2, ч.3 ст.28 Закона о рекламе.

На заседании комиссии представитель ПАО «Почта Банк» пояснил следующее. Для дополнительного привлечения потенциальных клиентов банка сотрудниками Томского филиала ПАО «Почта Банк» Э.В. Ш. и Е.Ю. С. направлены рекламно-информационные материалы изготовленные собственноручно (с указанием краткого перечня услуг банка, контактной информации об адресе Клиентского центра в отделении почтовой связи и вышеупомянутых сотрудников) с приложением материалов рекламных материалов, содержащих актуальную информацию на момент распространения предоставленных централизованно Региональной административной службой банка. Вместе с тем, согласно Приказу № 17-0001 от 09.01.2017 «О мерах по контролю за соблюдением законодательства Российской Федерации в ПАО «Почта Банк» работникам банка запрещается разработка и распространение рекламных материалов и иных информационных материалов, содержание которых не согласовано со Службой маркетинга и юридической службой. Разработанные собственноручно Э.В. Ш. и Е.Ю. С. рекламные материалы не согласовывались с непосредственными руководителями указанных работников, в связи с чем к сотрудникам, допустившим нарушения, применены меры дисциплинарного взыскания. Таким образом, вина ПАО «Почта Банк» в изготовлении и распространении рассматриваемой рекламы отсутствует. Дополнительно представитель банка сообщил, что согласно п. 5.10 должностной инструкции руководителя по активным продажам Административного офиса ПАО «Почта Банк» «Томский областной центр» О.В. П. в должностные обязанности работника входит контроль выполнения должностных обязанностей подчиненных сотрудников (в том числе специалиста по активным продажам Э.В. Ш.). В полном объеме пояснения представителя ПАО «Почта Банк» изложены в письменном виде.

Рассмотрев материалы дела, пояснения лица, участвующего в деле, Комиссия считает установленным следующее.

В соответствии с п. 1 ст. 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; 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.

Информация, размещенная в почтовом ящике жилого дома г. Томска в конверте с фирменным логотипом ПАО «Почта Банк», содержащая сведения об услугах и продуктах ПАО «Почта Банк» (кредитная карта «Почтовый экспресс», потребительский кредит «Первый почтовый», кредитная карта стандарта PLATINUM, классическая кредитная карта, сберегательный счет) адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к указанному банку, а также оказываемым им услугам, формирование и поддержание интереса к ним, а также их продвижение на рынке, обладает перечисленными в п. 1 ст. 3 Закона о рекламе признаками, следовательно, является рекламой. Объектом рекламирования является ПАО «Почта Банк», а также финансовые услуги банка.

Таким образом, требования Закона о рекламе распространяются на содержание указанной информации, на обстоятельства ее распространения.

В части 1 статьи 5 Закона о рекламе установлено, что реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В соответствии с ч. 7 ст. 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.

Согласно п. 2 ч. 2 ст. 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 получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В силу ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием 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.

В соответствии с ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных указанной статьей, следующие платежи заемщика: по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа) (п. 1); по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа) (п. 2); 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 (п. 3); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа) (п. 4); 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 (п. 5); сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником (п. 6); 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 (п. 7).

Согласно информационному письму Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 к существенным условиям кредитного договора относятся условия о сумме кредита, сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита.

Согласно ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «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; финансовая организация – финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации.

ПАО «Почта Банк» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 650 от 25.03.2016.

Объектом рекламирования в рассматриваемой рекламе являются финансовые услуги ПАО «Почта Банк».

Таким образом, рекламируемые услуги ПАО «Почта Банк» являются финансовыми, реклама которых должна соответствовать требованиям Закона о рекламе.

В рассматриваемой рекламе финансовых услуг указаны следующие условия: «Кредит наличными – Сумма от 50 000 до 1 000 000 рублей. – Процентная ставка итоговая от 12,9%! – Срок от 12 до 60 месяцев». Согласно условиям выдачи кредита наличными, размещенным на официальном Интернет-сайте ПАО «Почта Банк» (www.pochtabank.ru), максимальная ставка определяется на основании внутренних банковских правил - 19,9%, 24,9%.

Так же в рассматриваемой рекламе указано следующее: «Кредитная карта стандарта PLATINUM – Карта класса премиум – от 10 000 до 500 000 руб.! – Беспроцентный период: 120 дней. – Конвертация валюты по курсу ЦБ». При этом согласно тарифу «Элемент 120» по программе «кредитная карта» (приложение № 4 к приказу № 17-0331 от 24.07.2017) срок действия карты составляет 60 месяцев, обязательный ежемесячный платеж составляет не менее 5% от задолженности по основному долгу на расчетную дату+ задолженность по комиссиям и процентам, комиссия за оформление карты 900 рублей, за оформление дополнительной карты - 450 рублей, беспроцентный период составляет 120 дней, начисление 27,9% годовых на совершение операций получения наличных денежных средств, переводов и платежей, лимит на операции получения наличных денежных средств 100 000 рублей в день и 300 000 рублей в месяц.

Кроме того, в рассматриваемой рекламе указано следующее: «Классическая кредитная карта – Номинал: 5 – 10 – 15 тыс. рублей! – Процентная ставка 0%

годовых!». В тарифе «Почтовый экспресс 500» по программе «кредитная карта» (приложение № 88 к Приказу № 16-0528 от 05.12.2016) заявлены иные существенные условия: беспроцентный период при пользовании классической кредитной карты 0% годовых согласно программе «Кредитная карта» длится 24 месяца от даты совершения каждой операции, лимит на операции получения наличных денежных средств 5 000 рублей на каждую операцию и 30 000 рублей в месяц.

Дополнительно в рассматриваемой рекламе указана информация следующего содержания: «Сберегательный счет. На остаток денежных средств от 3,5% до 7%! Счет, который позволяет удобно хранить, копить и распоряжаться денежными средствами. Открывается БЕСПЛАТНО! Требуется минимальный пакет документов: – паспорт <...> СНИЛС (страх. пенсион. свидетельство) – Второй документ на выбор только для получения кредитной карты (карта любого банка/ загранпаспорт/вод. удостоверение)». Однако согласно тарифам на расчетно-кассовое обслуживание по сберегательному счету (Приказ № 17-0393 от 01.09.2017) в течение расчетного периода начисляются следующие проценты: 0% на сумму остатка в диапазоне от 0,01 руб. до 999,99, далее 3,5% (тариф «базовый») годовых на сумму остатка в диапазоне от 1 000 руб. до 99 999,99 или 4,5% по тарифам «пенсионный» и «зарплатный», 6% годовых начисляется на сумму остатка в диапазоне от 100 000 руб. и выше (тариф «базовый»), 7% годовых начисляется согласно тарифам «пенсионный», «зарплатный».

Таким образом, в рассматриваемой рекламе отражены только привлекательные для потенциального потребителя условия предоставления финансовых услуг ПАО «Почта Банк» (потребительского кредита «Первый почтовый», кредитной карты стандарта PLATINUM, классической кредитной карты, сберегательного счета), в то время как вся информация о существенных условиях указанных банковских услуг отсутствует. Отсутствие в рекламе важной информации, в частности величины итоговой процентной ставки по кредиту, длины беспроцентного периода, размера лимита на операции получения наличных денежных средств, величины процентов, начисляемых на остаток денежных средств на сберегательном счете, может ввести заемщика в заблуждение относительно стоимости кредита и расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица., а так же процентов, начисляемых на остаток денежных средств на сберегательном счете. Конкретно в рассматриваемом случае потребитель указанной рекламы обратился в антимонопольный орган в связи с тем, что в рекламе отсутствуют существенные условия финансовых услуг ПАО «Почта Банка», соответственно, права потребителя рекламы были нарушены ввиду отсутствия в рекламе существенных условий.

Следовательно, рассматривая реклама финансовых услуг ПАО «Почта Банк» не соответствует требованиям ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно п. 4 ст. 3 Закона о рекламе реклама, не соответствующая требованиям законодательства, является ненадлежащей.

В соответствии с ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

На основании ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 указанного закона ответственность несет рекламодаделец.

Рекламодателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является публичное акционерное общество «Почта Банк» (ОГРН: 1023200000010; ИНН: 3232005484; г. Москва, Преображенская площадь, 8).

В рамках рассмотрения дела документального подтверждения о прекращении распространения рассматриваемой рекламы не представлено, имеются основания для выдачи предписания.

Комиссия Томского УФАС России, руководствуясь ч. 2 ст. 36 Закона о рекламе, п. 37 - п. 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг ПАО «Почта Банк»: потребительского кредита «Первый почтовый», кредитной карты стандарта PLATINUM, классической кредитной карты, сберегательного счета, распространяемую по почтовым ящикам жилого дома г. Томска, поскольку в ней нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Выдать ПАО «Почта Банк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Томского УФАС России для решения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение антимонопольного органа может быть обжаловано в судебном порядке в течение трех месяцев со дня принятия решения.