

ПАО «Банк ВТБ»

Дегтярный переулок, д. 11, лит. А

Г. Санкт-Петербург, 191144

ул. Воронцовская, 43, стр. 1

г. Москва, 109147

info@vtb24.ru

l-nagegda0610@mail.ru

ООО «Курс»

пл. Победы, д. 8, оф. 410

Липецк, 398001

boss@gorod48.ru

РЕШЕНИЕ

19 апреля 2022 года г. Липецк

Резолютивная часть решения объявлена 14 апреля 2022 года

Решение в полном объеме изготовлено 19 апреля 2022 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Липецкой области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель комиссии:

<...> заместитель руководителя управления - начальник отдела защиты конкуренции,

Члены комиссии:

<...> ведущий специалист-эксперт отдела защиты конкуренции,

<...> государственный инспектор отдела защиты конкуренции,

при рассмотрении дела № 048/05/28-144/2022, возбужденного по признакам нарушения ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» Публичного акционерного общества «Банк ВТБ» (ИНН 7702070139, ОГРН 1027739609391)

в присутствии: представителя по доверенности ПАО «Банк ВТБ» <...> (Доверенность № Д-37/774007-2021 от 25.04.2021)

УСТАНОВИЛА:

Специалистами Липецкого УФАС России на основании акта осмотра от 07.12.2021 установлено, что на сайте информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://gorod48.ru> распространялась рекламная информация в рубрике «Бизнес» Банка ВТБ (ПАО) следующего содержания: **«ВТБ: спрос на ипотеку в Центральном федеральном округе вырос на 15%»**

Клиенты банка ВТБ в регионах Центрального федерального округа за 11 месяцев года оформили 29,4 тыс. ипотечных сделок на 63,4 млрд рублей, что на 15% больше результата аналогичного периода прошлого года. Средний чек ипотеки по ЦФО за 11 месяцев составил 2,2 млн рублей - почти на четверть больше, чем средний чек за аналогичный период 2020 года.

Продолжает сохранять популярность программа ипотеки с господдержкой. В этом году на ее долю приходится треть от продаж. Сумма выданных по ипотеке с господдержкой по итогам 11 месяцев 2021 года достигла 21,7 млрд рублей. Выдачи заемных средств по госпрограмме для семей с детьми в текущем году составили 4,4 млрд рублей. По обновленным условиям этой программой могут воспользоваться пары даже с одним ребенком, родившимся после 1 января 2018 года. (Напомним, в сентябре ВТБ улучшил условия по ипотеке с господдержкой, снизив ставку до 5,75% годовых, а по семейной ипотеке ставка теперь - от 4,7%).

В ноябре ВТБ выдал жителям ЦФО 2,6 тыс. жилищных займов на 6,3 млрд рублей, на 13% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Средний чек по ипотеке в ноябре 2021 года составил 2,4 млн рублей. В целом по России за 11 месяцев текущего года Банк ВТБ (ПАО) выдал ипотечных кредитов более чем на один триллион рублей, что является историческим рекордом. По оценкам аналитиков банка, российские заемщики с января по ноябрь 2021 года оформили 5,1 трлн рублей кредитов на жилье.» с пометкой «коммерческий материал».

Изучив материалы дела, комиссия Липецкое УФАС России приходит к следующим выводам.

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон 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.

В соответствии с п. 2 ст. 3 Закона о рекламе 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.

п. 3 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Распространенная информация подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками – распространение на сайте информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://gorod48.ru>

с пометкой «реклама», направлена на привлечение внимания неопределенного круга лиц к банку и оказываемым им услугам по ипотечным кредитам.

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

Статья 28 Закона о рекламе устанавливает требования к рекламе финансовых услуг.

В соответствии с п. 2 ч. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» № 135-ФЗ от 26.07.2006 (далее – ФЗ «О защите конкуренции»), финансовая услуга – 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 п. 6 ч. 4 ФЗ «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).

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

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.

Одним из объектов рекламирования в данном случае будет являться «ипотека с господдержкой» и «семейная ипотека», предоставляемая банком ВТБ.

Пунктом 25 постановления Пленума ВАС РФ № 58 определено, что в соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна

содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

Согласно письму ФАС России от 31.07.2014 № АД/30890/14 к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

Согласно ответу, представленного ПАО «Банк ВТБ», условиями определяющими стоимость кредита по программе «Ипотека с господдержкой для семей с детьми» являются: базовая процентная ставка (исключение Дальневосточный федеральный округ) - 5,3 % (базовая ставка снижается за счет применения дисконтов – 0,3% при онлайн-заявке; 0,3 % - при использовании цифровых сервисов электронной регистрации и сервиса безопасных расчетов или при проведении дистанционной сделки); первоначальный взнос не менее 15%; срок кредита от 14 месяцев до 362; максимальная сумма кредита: не более 12 млн. (Москва, Московская область, Санкт-Петербург, Ленинградская область), не более 6 млн. рублей в иных регионах; по программе «Ипотека с господдержкой 2020» являются: базовая процентная ставка (исключение Дальневосточный федеральный округ) - 6,35 % (базовая ставка снижается за счет применения дисконтов – 0,3% при онлайн-заявке; 0,3 % - при использовании цифровых сервисов электронной регистрации и сервиса безопасных расчетов или при проведении дистанционной сделки); первоначальный взнос не менее 15%; срок кредита от 14 месяцев до 362; максимальная сумма кредита не более 3 млн.

Однако в рекламе указана следующая информация «Напомним, в сентябре ВТБ улучшил условия по ипотеке с господдержкой, снизив ставку до 5,75% годовых, а по семейной ипотеке ставка теперь – 4,7%», то есть указана «процентная ставка в процентах годовых», при этом иные условия, определяющие полную стоимость ипотечных кредитов отсутствуют.

Следует отметить, что анализ положений Закона о рекламе показывает системную связь положений пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе с положениями статьи 5 Закона о рекламе.

Согласно части 7 статьи 5 Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В развитие установленного частью 7 статьи 5 Закона о рекламе запрета статья 28 Закона о рекламе не допускает в рекламе умалчивать о существенных для потребителей условиях оказания финансовых услуг и предписывает сообщать все без исключения условия соответствующих договоров, влияющие на фактические доходы и расходы потребителей, если в рекламе содержится хоть одно из таких условий.

Так не указание всех условий получения потребителем финансовой услуги противоречит требованиям ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований, установленных ст. 5, 28 Закона о рекламе, несет рекламодаделец.

П. 5 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что рекламодаделец - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В соответствии с ответом ООО «Курс», рассматриваемая реклама распространялась в 07 декабря 2021 года на сайте www.gorod48.ru на основании Счета на оплату № 822 от 07.12.2021 и акта № 822 от 10.12.2021, подписанных сторонами ООО «Курс» и ПАО «Банк ВТБ» (заказчик). При этом заказчик предоставил рекламный материал в готовом виде. По запросу заказчика 25.02.2022 реклама была снята с сайта.

Таким образом, рекламоделем указанной рекламы является Публичное акционерное общество «Банк ВТБ» (ИНН 7702070139, ОГРН 1027739609391).

На основании вышеизложенного, реклама Банка ВТБ, распространяемая 07.12.2021 в г. Липецке на сайте информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://gorod48.ru> в рубрике «Бизнес», содержит признаки нарушения ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

По делу № 048/05/28-144/2022 ПАО «Банк ВТБ» представило пояснения (вх. № 1621 от 28.02.2022), в которых просило прекратить производство по делу в связи с отсутствием в его действиях состава правонарушения. Свою позицию Общество аргументировало следующим: «Пометку «коммерческий материал» либо «реклама» Банк не проставлял, размещение данной пометки ООО «Курс» с Банком не согласовывал. Для размещения в основной ленте www.gorod48.ru Банк направил следующий информационно-аналитический материал (статью): **«ВТБ: спрос на ипотеку в Центральном федеральном округе вырос на 15%**

Клиенты банка ВТБ в регионах Центрального федерального округа за 11 месяцев года оформили 29,4 тыс. ипотечных сделок на 63,4 млрд рублей, что на 15% больше результата аналогичного периода прошлого года. Средний чек ипотеки по ЦФО за 11 месяцев составил 2,2 млн рублей - почти на четверть больше, чем средний чек за аналогичный период 2020 года.

Продолжает сохранять популярность программа ипотеки с господдержкой. В этом году на ее долю приходится треть от продаж. Сумма выданных по ипотеке с господдержкой по итогам 11 месяцев 2021 года достигла 21,7 млрд рублей. Выдачи заемных средств по госпрограмме для семей с детьми в текущем году составили 4,4 млрд рублей. По обновленным условиям этой программой могут воспользоваться пары даже с одним ребенком, родившимся после 1 января 2018 года. (Напомним, в сентябре ВТБ улучшил условия по ипотеке с господдержкой, снизив ставку до 5,75% годовых, а по семейной ипотеке ставка теперь - от 4,7%).

В ноябре ВТБ выдал жителям ЦФО 2,6 тыс. жилищных займов на 6,3 млрд рублей, на 13% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Средний чек по ипотеке в ноябре 2021 года составил 2,4 млн рублей. В целом по России за 11 месяцев

текущего года Банк ВТБ (ПАО) выдал ипотечных кредитов более чем на один триллион рублей, что является историческим рекордом. По оценкам аналитиков банка, российские заемщики с января по ноябрь 2021 года оформили 5,1 трлн рублей кредитов на жилье.»

По мнению представителей ПАО «Банк ВТБ» при буквальном прочтении вышеуказанной статьи, Банк проанализировал выдачу кредитов по ипотекам, рассчитал средний чек, сравнил свои же условия и, ввиду прироста выдач, указал, из-за чего произошло увеличение. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что статья Банка, размещенная на сайте www.gorod48.ru, не имеет основной целью привлечение клиентов, а отражает именно анализ результатов деятельности Банка в направлении ипотечного кредитования и анализ причин увеличения выдач, следовательно, рекламой не является. Призыв приобрести какие-либо услуги/продукты Банка в тексте статьи отсутствуют. Также обращаем Ваше внимание, что Банк обратился в ООО «Курс» за прекращением размещения вышеуказанной статьи».

На заседании Комиссии 14.04.2022 представитель ПАО «Банк ВТБ» по доверенности <...> (доверенность № Д-37/774007-2021 от 25.04.2021) возражения поддержала полностью, а также предоставила для приобщения к делу Определение УФАС России по Ярославской области о прекращении производства по делу № 076/05/28-1330/2021 ввиду неподтверждения в ходе рассмотрения дела наличия факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, возбужденного на основании аналогичной информации о деятельности ПАО «Банк ВТБ» в сфере ипотечного кредитования в регионах ЦФО. Материалы приобщены к делу.

Доводы ПАО «Банк ВТБ» признаны Комиссией несостоятельными ввиду следующего:

На сайте <http://gorod48.ru> в разделе «Правовая информация» указано, что буквами PR или соответствующим знаком помечается коммерческая информация, размещаемая на правах рекламы. ПАО «Банк ВТБ» было ознакомлено с данными условиями размещения, поскольку ранее неоднократно размещало материалы на данных условиях на указанном интернет-ресурсе, как следует из ответа на письмо Липецкого УФАС России.

Размещенная статья не является информационно-аналитическим материалом, поскольку содержит информацию об объекте рекламирования (ипотечные программы: «ипотека с господдержкой, снизив ставку до 5,75% годовых, а по семейной ипотеке ставка теперь - от 4,7%») с указанием процентных ставок. В ответе на запрос (исх. № 10624-04/086146 от 20.12.2021) ПАО «Банк ВТБ» предоставило информацию о полных условиях, определяющих стоимость кредита по программам «Ипотека с господдержкой для семей с детьми» и «Ипотека с господдержкой 2020», которые отсутствуют у рассматриваемой рекламе. Также статья направлена на привлечение внимания и поддержание интереса к определенным товарам определенной организации, что соответствует п. 1 ст. 3 Закона о рекламе. В соответствии с п. 2 постановления Пленума ВАС от 08.10.2012 № 58, при анализе информации на предмет наличия в ней признаков рекламы необходимо учитывать, что размещение отдельных сведений, очевидно вызывающих у потребителя ассоциацию с определенным товаром, имеющее своей целью привлечение внимания к объекту рекламирования, должно

рассматриваться как реклама этого товара, поскольку в названных случаях для привлечения внимания и поддержания интереса к товару достаточно изображения части сведения о товаре.

Определение УФАС России по Ярославской области о прекращении производства по делу № 076/05/28-1330/2021 ввиду неподтверждения в ходе рассмотрения дела наличия факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, возбужденного на основании аналогичной информации о деятельности ПАО «Банк ВТБ» в сфере ипотечного кредитования в регионах ЦФО, не может учитываться в качестве довода ввиду различий в тексте рекламы, распространяемой на интернет-сайте <http://gorod48.ru> и других СМИ.

ООО «Курс» (исполнитель) уведило ПАО «Банк ВТБ» (заказчик) о том, что рассматриваемая реклама нарушает ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе. Заказчик принял информацию к сведению, что подтверждается перепиской.

На основании вышеизложенного, реклама Банка ВТБ, распространяемая с 07.12.2021 по 25.02.2022 в г. Липецке на сайте информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://gorod48.ru> в рубрике «Бизнес», не соответствует требованиям ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе. и, в силу пункта 4 статьи 3 названного Закона, является ненадлежащей рекламой.

Учитывая, что ПАО «Банк ВТБ» представило в Липецкое УФАС России информацию о прекращении распространения рассматриваемой рекламы Комиссией принято решение не выдавать предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Проанализировав имеющиеся в деле доказательства, в результате совещания, руководствуясь 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:

1. Признать рекламу Банка ВТБ, распространяемую с 07.12.2021 по 25.02.2022 в г. Липецке на сайте информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://gorod48.ru> в рубрике «Бизнес» ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», рекламодателем которой является Публичное акционерное общество «Банк ВТБ» (ИНН 7702070139, ОГРН 1027739609391).

2. Не выдавать ПАО «Банк ВТБ» (ИНН 7702070139, ОГРН 1027739609391) предписание об устранении нарушения Закона о рекламе ввиду прекращения распространения рекламы 25.02.2022 г.

3. Передать материалы дела для решения вопроса о возбуждения дела об административном правонарушении в отношении лиц, допустивших нарушение рекламного законодательства Российской Федерации.

Председатель Комиссии _____ <...>

Члены Комиссии _____ <...>

_____ <...>

Решение может быть обжаловано в течение трёх месяцев со дня его принятия.

<...>

+7 (4742) <...>