

## РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 054/05/28-2457/2019

Резолютивная часть решения оглашена «10» марта 2020 г

Решение в полном объеме изготовлено «24» марта 2020 г.

г. Новосибирск

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

председатель Комиссии: заместитель руководителя управления – начальник отдела рекламы <...> ,

члены Комиссии: <...>

рассмотрев дело № 054/05/28-2457/2019, возбужденное по факту распространения ПАО Банк «ФК Открытие» смс-сообщения с предложением оформить кредит по сниженной ставке, с признаками нарушения Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»)

в присутствии: представителя ПАО Банк «ФК Открытие» - <...> (доверенность № 1Ф/378 от 21.05.2019г.),

в отсутствии: заявителя: физическое лицо (не явился),

### УСТАНОВИЛА:

В адрес Новосибирского УФАС России поступило заявление физического лица (вх. №11045п от 07.10.19) по факту нарушения ПАО Банк «ФК Открытие» Федерального закона от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе» при распространении смс-сообщения с предложением оформить кредит по сниженной ставке.

Как указывает заявитель 17.09.2019г. в 20:52 он получил смс-сообщение следующего содержания: *«Алексей, специально для вас мы снизили ставку по кредиту на первый год до 8,9% годовых! Успеете получить 2 618 000 руб. на новых условиях. Нужен только паспорт и справка о доходе. Подробности оформления: 88005050160. ПАО Банк «ФК Открытие»»*, однако при обращении в банк, выяснил, что данная процентная ставка предоставляется только при оформлении страховки.

Согласно статье 3 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «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. Недобросовестная и недостоверная реклама не допускаются.

Объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Под товаром в законе понимается продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В случае направления посредством СМС-сообщения информации, содержащей сведения о товарах, услугах, мероприятиях конкретного лица или о самом лице (сведения об объекте рекламирования), такая информация может признаваться рекламой, если она носит обобщенный характер, способна формировать интерес к данному объекту рекламирования не только непосредственно у лица, которому поступила такая информация, но и у иного лица. Такие сведения не носят персонализированного характера, несмотря на личное обращение в сообщении (упоминание имени абонента), представляют интерес для неопределенного круга лиц и являются рекламой ([Письмо](#) ФАС России от 27.06.2016 N АД/43482/16).

Таким образом, рассматриваемая информация полностью соответствует определению понятия «реклама», так как содержит информацию, направленную на привлечение внимания к финансовой услуге по предоставлению кредита.

При этом, как указывает заявитель, при обращении в банк с целью получить кредит по указанным в рекламе условиям, он выяснил от сотрудников банка, что указанная в рекламе процентная ставка (8,9) применяется только в том случае, если заемщик оформит страховку. Озвученная сумма страхования, как указывает заявитель, составляет 210 000 рублей. Таким образом, в рекламе отсутствует информация об условии, влияющим на общую стоимость кредита.

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.

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.). (Постановление Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе").

В ответ на запрос Новосибирского УФАС России, ПАО Банк «ФК Открытие» представлены пояснения и документы, согласно которым в соответствии с «Тарифами и Условиями предоставления ПАО Банк «ФК Открытие» потребительских кредитов физическим лицам» по программам «Нужные вещи», «Профессионал» и «Универсальный» (далее - Тарифы и Условия) при заключении договора комплексного страхования процентная ставка устанавливается в диапазоне от 7,9% годовых до 9,9% годовых (в первые 12 месяцев кредитования).

При этом применение процентной ставки в первые 12 месяцев кредитования определяется Банком при рассмотрении заявки.

Без заключения договора комплексного страхования процентная ставка устанавливалась в зависимости от программы «Нужные вещи»/ «Профессионал»/ «Универсальный» и даты оформления:

в период с 02.09.2019г. по 30.09.2019г.:

- по программам «Нужные вещи» и «Универсальный» процентная ставка устанавливалась (при сумме кредита до 300 000,00 руб.) в диапазоне от 16,4% годовых до 24,8% годовых и в диапазоне от 12,9% годовых до 20,9% годовых (при сумме кредита от 300 000,00 руб.);

- по программе «Профессионал» процентная ставка устанавливалась (при сумме кредита до 300 000,00 руб.) в диапазоне от 16,4% годовых до 21,4% годовых и в диапазоне от 12,9% годовых до 21,4% годовых (при сумме кредита от 300 000,00 руб.);

в период с 01.10.2019г. по 08.10.2019г.:

- по программе «Нужные вещи» процентная ставка устанавливалась (при сумме кредита до 300 000,00 руб.) в диапазоне от 16,4% годовых до 24,3% годовых и в диапазоне от 12,9% годовых до 21% годовых (при сумме кредита от 300 000,00 руб.);

- по программе «Профессионал» процентная ставка устанавливалась (при сумме кредита до 300 000,00 руб.) в диапазоне от 16,4% годовых до 21,4% годовых и в диапазоне от 12,9% годовых до 21,4% годовых (при сумме кредита от 300 000,00 руб.);

- по программе «Универсальный» процентная ставка устанавливалась (при сумме кредита до 300 000,00 руб.) в диапазоне от 16,4% годовых до 24,3% годовых и в диапазоне от 12,9% годовых до 20,5% годовых (при сумме кредита от 300 000,00 руб.);

ПАО Банк «ФК Открытие» также представлены копии документов по кредитным договорам, заключенным по программам «Нужные вещи»/ «Профессионал»/ «Универсальный», и по которым установлена процентная ставка в размере 8,9% годовых в первые 12 месяцев кредитования, в соответствии с рекламируемыми Банком условиями.

Таким образом, ПАО Банк «ФК Открытие» предоставляет кредиты по указанным в рассматриваемой рекламе условиям, однако ни одна из программ кредитования не позволяет взять кредит по указанной ставке (8,9%) без оформления договора страхования.

В ответ на Определение об отложении рассмотрения дела от 10.02.2020г., ПАО Банк «ФК Открытие» представлены пояснения и документы (вх. № 3807э от 05.03.2020г.), согласно которым в соответствии с п. 5 Заявления на открытие с/с, получение карты и установление кредитного лимита № 2505RUR000392977 от 07.03.2012 г. (далее Заявление), Клиент (заявитель по настоящему делу) дал согласие о направлении ему Банком коммерческих предложений, кроме того, согласно п. 11 Заявления, просил Банк предоставить ему услугу SMS-инфо на

мобильный телефон, указанный в разделе 2 Заявления. Согласно раздела 2 Заявления, Клиент указал в качестве контактного телефона - мобильный номер <...> а также дал согласие на направление ему Банком коммерческих предложений.

В соответствии с «Тарифами и Условиями предоставления ПАО Банк «ФК Открытие» потребительских кредитов физическим лицам по программам «Нужные вещи», «Профессионал» и «Универсальный» (далее - Тарифы и Условия) при заключении договора комплексного страхования процентная ставка устанавливается в диапазоне от 7,9% годовых до 9,9% годовых (в первые 12 месяцев кредитования). При этом применение процентной ставки в первые 12 месяцев кредитования определяется Банком при рассмотрении заявки. Без заключения договора комплексного страхования процентная ставка устанавливалась в зависимости от программы.

Обстоятельства отсутствия в тексте рассматриваемого смс-сообщения информации о необходимости заключения договора страхования для получения указанной в рекламе процентной ставки, ПАО Банк «ФК Открытие» не представлены. На рассмотрении дела 10.03.2020г. представителем ПАО Банк «ФК Открытие» данное обстоятельство также не озвучено.

Исходя из изложенного, в рассматриваемой рекламе отсутствует информация об условии влияющем на общую стоимость кредита, что является нарушением ч. 3 ст. 28 Закона «О рекламе».

Ответственность за нарушение указанной нормы несет рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (ст. 38 Закона «О рекламе»).

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО Банк «ФК Открытие» Следовательно, ПАО Банк «ФК Открытие» нарушило требования ч.3 ст. 28 Закона «О рекламе».

В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о рекламе, ненадлежащая реклама - это реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Рассмотрев материалы дела, заслушав представителей сторон Комиссия, руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» №38-ФЗ от 13 марта 2006г. и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать информацию, распространенную 17.09.2019г. в 20:52 на номер заявителя следующего содержания: *«Алексей, специально для вас мы снизили ставку по кредиту на первый год до 8,9% годовых! Успеете получить 2 618 000 руб. на новых условиях. Нужен только паспорт и справка о доходе. Подробности оформления: 88005050160. ПАО Банк «ФК Открытие»»,*

ненадлежащей рекламой,

а ПАО Банк «ФК Открытие» (115114, г.Москва, улица Летниковская, дом 2, строение 4, ОГРН: 1027739019208, Дата присвоения ОГРН: 26.07.2002, ИНН: 7706092528) нарушившим требования **ч.3 ст. 28 Закона «О рекламе»**, согласно которой, 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.

**2.** Выдать ПАО Банк «ФК Открытие» предписание о прекращении нарушения законодательства РФ о рекламе.

**3** .Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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