

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ №063/05/5-215/2020

«14» июня 2020 года

г. Самара

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

Председатель Комиссии – <...>;

Члены Комиссии – <...>,

<...>,

рассмотрев дело №063/05/5-215/2020, возбужденное в отношении ООО «СкайТЕК Медиа», АО «Тинькофф Банк» по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно, части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006г №38-ФЗ (далее – ФЗ «О рекламе»),

в отсутствие представителей лиц:

заявителя – отсутствует, возбуждено по собственной инициативе;

в присутствии представителей лиц:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе – ООО "СкайТЕК Медиа" (121552, г. Москва, ул. Ярцевская, д.19, этаж 7, блок С, ИНН 7731385944, ОГРН 5177746036738, дата внесения в ЕГРЮЛ записи - 07.06.2019, наименование регистрирующего органа – Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве, адрес регистрирующего органа – 125373, г. Москва, Походный проезд, домовладение 3, стр.2) – в лице представителя по доверенности <...> (паспорт <...> доверенность №4 от 04.06.2020) лицо уведомлялось надлежащим образом посредством почтовой связи, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312346111826 и атрибутом «вручение адресату 16.06.2020 г»; списком внутренних почтовых отправлений №1 от 10.06.2020 г., чеком ККМ от 11.06.2020 г., а также посредством электронной почты, что подтверждается материалами дела;

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе - АО «Тинькофф Банк» (123060, г. Москва, пр-т Волоколамский 1-й, д.10, к.1, ИНН 7710140679, ОГРН 1027739642281, дата внесения в ЕГРЮЛ записи - 05.07.2007, наименование регистрирующего органа - Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве, адрес регистрирующего органа - 125284, г.Москва, Хорошевское ш., 12А) – лицо не явилось на заседание, лицо уведомлялось надлежащим образом посредством почтовой связи, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312346111833 и атрибутом «вручение адресату 15.06.2020 г»; списком внутренних почтовых отправлений №1 от 10.06.2020 г., чеком ККМ от 11.06.2020 г., а также посредством электронной почты, что подтверждается материалами дела;

заинтересованного лица – _____

эксперта – _____

переводчика – _____

УСТАНОВИЛА:

Специалистами Управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области (далее - Самарское УФАС России) в рамках мониторинга

законодательства РФ «О рекламе», в эфире ФГУП ВГТРК «Россия-1», была обнаружена рекламная информация АО «Тинькофф Банк», распространяемая в феврале 2020 года и содержащая признаки нарушения законодательства о рекламе.

ФГУП ВГТРК был направлен запрос о предоставлении информации (исх. № 2497/8 от 12.03.2020 г.). В адрес Самарского УФАС России поступили запрашиваемые у ВГТРК материалы, сведения и информация (вх.№ 2871-3 от 03.04.2020 г.), в том числе рекламные ролики следующего содержания:

Аудиовизуальная часть (хронометраж 15 сек.): «До 15 000 000 под залог недвижимости и на бизнес, и на личные цели». Видеовставка с молодыми людьми (предположительно студентами): «Денег снова нет, деньги есть. Да!» Тинькофф. «Кредит под залог недвижимости по заниженной ставке от 8% годовых. Деньги на следующий день. Нужен только паспорт».

Также, видеозапись содержит текстовую часть, вынесенную в нижнюю часть экрана и поделенную на 2 части. 1 часть: «Процентная ставка, годовых: 1) базовая — от 8% до 22%; 2) при неучастии Клиента в «Программе страховой защиты заемщиков Банка 3.0» (Программа), если Программа предусмотрена кредитным договором — от 13,2 % до 22%; 3) при прекращении Договора залога, при невыдаче закладной либо признании ее недействительной, если нет обеспечения в виде залога недвижимости: +5% процентных пунктов (п.п.) к ставке; 4) если не предоставлен договор страхования рисков утраты и повреждения Предмета залога: +0,5% п.п. к ставке».

2 часть: «Плата за включение в Программу: 0,3% от Кредита в месяц. Кредит: до 15 млн , сроком от 3 мес. до 15 лет. Условия применимы к Тарифному плану КНЗ 3.15. (рубли РФ). Ставка определяется индивидуально для каждого Клиента, Банк вправе предложить иной тариф. Банк вправе запросить иные документы, необходимые для предоставления Кредита. Кредит зачисляется на след. день после регистрации ипотеки Росреестром или ранее по решению Банка». По данному обстоятельству составлен Акт осмотра видеозаписи №1 от 09.04.2020 г.

Кроме того, специалистами Самарского УФАС России 09.04.2020 г. был составлен Акт осмотра сайта <https://www.tinkoff.ru>, а именно его страниц:

1. <https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/realty/>.

В верхней части данной страницы указана следующая информация:

«Кредит под залог недвижимости без справок

Кредит наличными под залог квартиры без справок о доходах и переоформления недвижимости на банк. Привезем до 100% от кредита на следующий день»

В середине страницы указана следующая информация:

«Преимущества кредита под залог квартиры

Одобрение в день подачи заявки

Получение до 100% от кредита на следующий день, остальное — после регистрации залога

Без смены собственника

Квартира остается у владельца — не требуется переоформлять недвижимость на банк, аннулировать регистрацию и прописку

До 15 000 000 со ставкой от 8%

Кредит на любые цели. Для каждого клиента ставка рассчитывается индивидуально

Без справок о доходах

Для получения кредита под залог недвижимости нужны только паспорт РФ и СНИЛС для каждого участника сделки

Требования к заёмщику и залоговой недвижимости

- К заёмщику

Возраст не менее 18 лет на момент заключения сделки, не более 70 лет на момент окончания кредита

Гражданство РФ, наличие постоянной или временной регистрации на территории РФ

Не обязательно быть собственником залоговой недвижимости

- К недвижимости

Квартира в многоквартирном доме на территории РФ без обременений

Привезем деньги на карте

- Представитель банка привезет до 100% от кредита на карте вместе с документами. Полная сумма кредита станет доступна сразу после регистрации залога

- Бесплатное обслуживание карты на время кредита

- Снимайте наличные от 3 000 до полной суммы кредита без комиссии в любом банкомате мира»

2. На другой странице : в верхней части указана следующая информация:

«Кредит под залог квартиры:

- До 15 000 000 без справок и поручителей

- Квартира остается в собственности владельца

- Нужны только паспорт и СНИЛС

- От 8% годовых»

В нижней части страницы указана следующая информация:

«Процентная ставка, годовых: 1) базовая — от 8% до 22%; 2) при неучастии Клиента в «Программе страховой защиты заемщиков Банка 3.0» (Программа), если Программа предусмотрена кредитным договором — от 13,2 % до 22%; 3) при прекращении Договора залога, при невыдаче закладной либо признании ее недействительной, если нет обеспечения в виде залога недвижимости: +5% процентных пунктов (п.п.) к ставке; 4) если не предоставлен договор страхования рисков утраты и повреждения Предмета залога: +0,5% п.п. к ставке. Плата за включение в Программу: 0,3% от Кредита в месяц. Кредит: до 15 млн , сроком от 3 мес. до 15 лет. Условия применимы к Тарифному плану КНЗ 3.15. (рубли РФ). Ставка определяется индивидуально для каждого Клиента, Банк вправе предложить иной тариф. Банк вправе запросить иные документы, необходимые для предоставления Кредита. Кредит зачисляется на след. день после регистрации ипотеки Росреестром или ранее по решению Банка».

Из представленных материалов было установлено, что ООО «Национальный рекламный альянс» (далее – ООО «НРА») наделен правом на оказание услуг по размещению рекламы в эфире телеканала «Россия 1».

Выступая в качестве Исполнителя по договору №РНРА-171026-0001 Ф между ООО «НРА» и ООО «СкайТЕК Медиа» (Заказчик рекламы АО «Тинькофф Банк»), ООО «НРА» осуществило размещение данной рекламы на канале «Россия 1» орбитальным путем (орбитальная региональная реклама) в пределах отдельных городов/регионов Российской Федерации» в размере 493 выходов в эфир с 01.02.2020 по 27.02.2020 года.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – ФЗ «О рекламе»), реклама – это 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 поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Согласно статьи 3 ФЗ «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; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В рассматриваемой рекламной информации объектом рекламирования является финансовая услуга (кредит под залог недвижимости).

В соответствии с частью 7 статьи 5 ФЗ «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 рассматриваемой аудиовизуальной рекламе (ролике) сообщается о следующих условиях: «До 15 000 000 под залог недвижимости», а также ««Кредит под залог недвижимости»».

В соответствии со статьей 130 Гражданского Кодекса РФ (далее – ГК РФ), к недвижимому имуществу (недвижимости) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства; относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество; к недвижимым вещам относятся жилые и нежилые помещения, а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений (машино-места), если границы таких помещений, частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

В свою очередь, на официальном сайте АО «Тинькофф Банк» <https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/realty/> раскрывается понятие недвижимости применительно к данной рекламе, а именно сообщается о следующих условиях: «Кредит под залог недвижимости без справок. Кредит наличными под залог квартиры», а также «Преимущества кредита под залог квартиры. Одобрение в день подачи заявки. Получение до 100% от кредита на следующий день, остальное — после регистрации залога. Без смены собственника. Квартира остается у владельца — не требуется переоформлять недвижимость на банк, аннулировать регистрацию и прописку», а также уточняются требования залоговой недвижимости, которой может являться только «Квартира в многоквартирном доме на территории РФ без обременений».

Кроме того, на другой странице официального сайта АО «Тинькофф Банк» сообщается следующее: «Кредит под залог квартиры: Квартира остается в собственности владельца».

Таким образом, исходя из информации с официального сайта АО «Тинькофф Банк», следует, что залоговым имуществом по данному договору может являться только квартира в многоквартирном доме на территории РФ без обременений.

Также, как следует из аудиовизуальной части данной рекламы, для получения кредита «нужен только паспорт». Однако, на официальном сайте АО «Тинькофф Банк» сообщается, что «нужны только паспорт и СНИЛС».

Более того, аудиовизуальная часть рекламного ролика не соответствует текстовой (пояснительной надписи внизу экрана). Исходя из того, что ролик длительностью 15 секунд, прочитать пояснительную надпись за отведенное время не представляется возможным, особенно при условии того, что она разбита на 2 части (примерно по 7

секунд на каждую часть текстовой рекламы).

Таким образом, в действиях по размещению данной рекламы АО «Тинькофф Банк» на телеканале «Россия 1», содержатся признаки нарушения части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе», рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Самарским УФАС России было возбуждено дело №063/05/5-215/2020 по признакам нарушения законодательства о рекламе, дело было назначено к рассмотрению на 12 мая 2020 года.

Лица были уведомлены о проведении заседания посредством видеоконференцсвязи (далее - ВКС). Самарским УФАС России были получены письменные пояснения лиц.

В назначенную дату и время представители лиц на заседание в формате ВКС не явились.

Представитель ООО "СкайТЕК Медиа" не явился на заседание, лицо уведомлялось надлежащим образом посредством почтовой связи, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312343260848 и атрибутом «неудачная попытка вручения 14.04.2020 г.»; списком внутренних почтовых отправлений от 13.04.2020 г., чеком ККМ от 13.04.2020 г., а также посредством электронной почты, что подтверждается материалами дела; также лицо уведомлялось посредством почтовой связи о проведении заседания в форме ВКС, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312343421935 и атрибутом «ожидает адресата в месте вручения 12.05.2020 г.»; списком внутренних почтовых отправлений от 07.05.2020 г., чеком ККМ от 08.05.2020 г., а также заявили о рассмотрении дела в их отсутствие.

Представитель АО «Тинькофф Банк» не явился на заседание, лицо уведомлялось надлежащим образом посредством почтовой связи, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312343260862 и атрибутом «вручение адресату 17.04.2020 г.»; списком внутренних почтовых отправлений от 13.04.2020 г., чеком ККМ от 13.04.2020 г.; а также уведомлялось посредством почтовой связи о проведении заседания в форме ВКС, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312343421959 и атрибутом «вручение адресату 11.05.2020 г.»; списком внутренних почтовых отправлений от 07.05.2020 г., чеком ККМ от 08.05.2020 г.;

Определением о продлении срока рассмотрения и об отложении дела от 14 мая (исх.№ 64444/8 от 14.05.2020), срок рассмотрения дела был продлен на 2 месяца, заседание было назначено на 09.06.2020г., АО «Тинькофф Банк» был привлечен в дело в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, были запрошены дополнительные документы.

09.06.2020г., в назначенную дату и время представители не явились в связи с местонахождением юридических лиц в г. Москва и сложившейся эпидемиологической обстановкой на данной территории. ООО «СкайТЕК Медиа» уведомлялось надлежащим образом, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312343523936 и атрибутом «вручение адресату 25.05.2020 г.»; списком внутренних почтовых отправлений № 2 от

15.05.2020 г., чеком ККМ от 18.05.2020 г. Лицом были направлены письменные пояснения, в которых Лицо просит рассмотреть дело в отсутствие его представителя, в связи с тем, что местом нахождения Общества является г. Москва и Общества нет представителей в г. Самара.

АО «Тинькофф Банк» уведомлялось надлежащим образом посредством почтовой связи, что подтверждается отчетом об отправке отправления с идентификатором № 44312343523943 и атрибутом «вручение адресату 21.05.2020 г»; списком внутренних почтовых отправлений № 2 от 15.05.2020 г., чеком ККМ от 18.05.2020 г., предоставило в адрес Самарского УФАС России запрошенные документы.

Определением об отложении дела от 09.06.2020 г. (исх.№7687/8 от 09.06.2020), рассмотрение дела было назначено на 29.06.2020 г., при не возможности личного участия представителей была предложена возможность рассмотрения дела посредством ВКС.

АО «Тинькофф Банк» представили в адрес Самарского УФАС России письменные пояснения (вх.№ 5951 от 23.06.2020 г).

В связи с тем, что рассматриваемая реклама распространялась, в том числе в эфире телеканала «Россия-1» орбитальным путем на территории Российской Федерации, ФАС России, рассмотрела ходатайство Самарского УФАС России (исх.№4066/8 от 13.04.2020 г.) и своим ответом (вх.№ 4119 от 15.05.2020г.) наделила полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела про признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе Самарское УФАС России.

29.06.2020 г. Комиссией в формате ВКС, в присутствии представителя ООО «СкайТЕК Медиа», в отсутствие представителя АО «Тинькофф Банк» была принята резолютивная часть решения.

Согласно пункту 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе», реклама – это информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Согласно статьи 3 ФЗ «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; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В рассматриваемой рекламной информации объектом рекламирования является финансовая услуга (кредит под залог недвижимости).

В соответствии с частью 7 статьи 5 ФЗ «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.

1. Изучив и рассмотрев материалы дела, были проанализированы представленные АО «Тинькофф Банк» документы. Было установлено, что рекламный ролик был создан компанией АО «Парк Продакшн» на основании Приложения № 13 от 05.12.2018г. Факт создания и передачи прав на Ролик подтверждается актом сдачи-приемки работ от 24.12.2018г. Права на использование Ролика были продлены на основании Договора № ПП-022/0120 от 01.02.2020г. и акта приема-передачи прав от 01.02.2020г между АО «Парк Продакшн» и АО «Тинькофф Банк». Исходя из вышеперечисленного, Самарское УФАС России приходит к выводу, что рекламопроизводителем указанной рекламы является АО «Парк Продакшн».

В соответствии с Приложением № 13 от 05.12.2018г к Договору №ПП-278 от 08.12.2016 г. АО «Парк Продакшн» (Исполнитель) обязуется по заданию АО «Тинькофф Банк» (Заказчик) выполнить работы по производству аудиовизуальных произведений – 1 (одного рекламного видеоролика под условным наименованием «Кредит под залог недвижимости_ ИП (полное наименование КНЗ_ИП)» хронометражем 30 секунд, а заказчик обязуется принять результаты таких работ и оплатить их. Затем данный договор был продлен, и уже в рамках Договора № ПП-022/0120 от 01.02.2020г, согласно письменным Пояснениям АО «Тинькофф Банк» (вх.№5330-з от 04.06.2020) был создан рекламный ролик продукта «Кредит наличными под залог недвижимости» (далее – Продукт) под условным наименованием КНЗ_ИП 4 хронометражем 30 секунд. К Договору также заключено дополнительное соглашение № 1 от 01.02.2020г., уточняющее техническое задание на создание Рекламного ролика, а именно: создание Рекламного ролика хронометражем 30 секунд и его сокращенных версий, в т.ч хронометражем 15 секунд.

Данные работы были оплачены АО «Тинькофф Банк», что подтверждается платежным поручением №1341624 от 16.03.2020 г.

Самарское УФАС России также обращает внимание на то, что Договор № ПП-022/0120 и дополнительное соглашение № 1 заключены 01.02.2020 г. и вступают в силу с этой же даты. В тоже время, согласно эфирной справке АО «СТС» за период с 01.02.2020 по 29.02.2020 первый выпуск рекламы АО «Тинькофф Банк» в эфире телеканала «Первый развлекательный СТС» вышел в 06:46:47 01.02.2020 г.

Кроме того, согласно письменным пояснениям ООО «СкайТЕК Медиа» (вх.№4253-з от 08.05.2020), в феврале 2020 года ООО «СкайТЕК Медиа» в соответствии с условиями Договора №01/10/2017 от 23.10.2017 г. обеспечило своему Клиенту - АО «Тинькофф Банк» оказание услуг по размещению рекламных материалов Клиента в средствах массовой информации, в том числе в эфире телеканала ФГУП ВГТРК «Россия-1» (Приложение №2/0 (Медиаплан) от 24.01.2020 г. к Соглашению №92 от 25.10.2019 г. (с учетом Дополнительного соглашения №1 от 30.12.2019 г.) к Договору №01/10/2017 от 23.10.2017 г.).

При этом п.2.4. Договора №01/10/2017 от 23.10.2017 г. определено, что ООО «СкайТЕК Медиа», оказывая услуги по Договору, не определяет форму и содержание рекламных материалов, а также не осуществляет распространение рекламных материалов, т.е. не является рекламодателем и/или рекламным агентством, как эти понятия определены в ФЗ «О рекламе», а в п.10.5. Договора №01/10/2017 от 23.10.2017 г. указано, что Клиент несет ответственность за форму и содержание таких рекламных материалов.

В феврале 2020 года обеспечение обозначенных выше услуг (размещение в эфире телеканала ФГУП ВГТРК «Россия-1» рекламной информации АО «Тинькофф Банк» (рекламная кампания под условным наименованием «КНЗ_ИП 4», рекламный материал хронометражем 15 секунд) осуществлялось на основании Договора №РНРА-171026-0001Ф от 26.10.2017 г., заключенного ООО «СкайТЕК Медиа» с ООО «Национальный рекламный альянс» (Приложение №Р1-191115-001СД от 15.11.2019 г. к Договору №РНРА- 171026-0001Ф от 26.10.2017 г.).

В соответствии с письменными пояснениями ООО «СкайТЕК Медиа» от (вх. №5475-з от 08.06.2020), ООО «СкайТЕК Медиа» сообщает, что в рассматриваемом случае является посредником и представляет интересы рекламодателя как агентство. ООО «СкайТЕК Медиа» является рекламным агентством, что также подтверждается тем, что основным видом деятельности ООО «СкайТЕК Медиа» является «Деятельность рекламных агентств» (73.11).

Самарское УФАС России согласно с данными доводами и приходит к выводу, что ООО «СкайТЕК Медиа» осуществляет исключительно посредническую

деятельность, связанную с оказанием услуг по проведению рекламной кампании своих клиентов-рекламодателей, выступает как агент между своими клиентами-рекламодателями, желающими разместить рекламные материалы, и рекламодателями (телеканалами) и в соответствии со статьей 38 ФЗ «О рекламе» не является рекламодателем, а соответственно в действиях ООО «СкайТЕК Медиа» нарушение рекламного законодательства Российской Федерации не усматривается.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламодателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В соответствии с пунктом 6 статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламодателем - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламы является АО «Тинькофф Банк», определивший объект рекламирования и содержание рекламы. ООО «НРА» является агентом рекламодателя (АО «СТС Медиа» и ФГУП ВГТРК «Россия-1»), а ООО «СкайТЕК Медиа» - агентом рекламодателя (АО «Тинькофф Банк»).

2. В своих письменных пояснениях (вх.№3182-з от 06.05.2020) АО «Тинькофф Банк» отмечает, что «Квартира по смыслу ст. 130 ГК РФ относится к объектам недвижимости. Кредит под залог недвижимости - это устоявшийся термин, принятый на финансовом рынке при информировании о подобном виде кредитования. Термин обозначает определённую категорию продукта, а не является критерием, определяющим требования к обеспечению по данному продукту. Кроме того, наименование продукта позволяет кредитным организациям расширять способы обеспечения кредита».

По данному факту Самарское УФАС России, считает необходимым разъяснить, что квартира является не единственным объектом недвижимости, относящимся к таковым в соответствии со статьей 130 ГК РФ.

В соответствии со статьей 130 Гражданского Кодекса РФ (далее – ГК РФ), к недвижимому имуществу (недвижимости) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства; относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество; к недвижимым вещам относятся жилые и нежилые помещения, а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений (машино-места), если границы таких помещений, частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

В рекламном ролике не делается уточнений относительно того, что под недвижимостью в рамках данной рекламы понимается только квартира, несмотря на то, что это устоявшийся термин, принятый на финансовом рынке. Информация о получении денежных средств под залог квартиры содержалась лишь в первоначальном ролике хронометражом 30 (тридцать) секунд, созданном АО «Парк Продакшн», который, однако не был представлен в адрес Самарского УФАС России и не распространялся на телеканалах.

При восприятии информации о кредите под залог недвижимости у потребителя возникает впечатление, что объектом недвижимости, в рамках данной рекламы, является любое недвижимое имущество, предусмотренное гражданским законодательством. Именно поэтому, текст рекламы должен содержать уточнение о том, что понимается под недвижимостью в рамках данной рекламы. Отсутствие данного уточнения вводит потребителя в заблуждение относительно объекта недвижимости в данном ролике, искажает информацию, и вследствие чего нарушает часть 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

3. В своих письменных пояснениях (вх.№3182-з от 06.05.2020) АО «Тинькофф Банк» сообщает, что паспорт гражданина является обязательным документом, который истребуется у клиента, выражающего намерение получить кредит, что соответствует ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также п. 1.4.1. Приложения № 1 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом Банк обращает внимание, что СНИЛС не относится к документам, удостоверяющим личность.

«Для целей заключения кредитного договора по продукту: «Кредит наличными под залог недвижимости» (далее по тексту – Продукт) в обязательном порядке требуется только паспорт <...> СНИЛС не является необходимым документом. Данный факт подтверждается положениями п. 7.5. Порядка предоставления Акционерным обществом «Тинькофф Банк» физическим лицам кредитов под залог имущества, утвержденным Приказом Банка № 0805.86 от 05.08.2019г.

При этом, в случае, если клиент выбирает сделку, для которой необходима электронная регистрация обеспечения в виде залога недвижимости, то наличие СНИЛС необходимо в соответствии с п.6 Приказа ФСБ РФ от 27.12.2011 N 795 "Об утверждении Требований к форме квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи"».

Самарское УФАС России, рассмотрев данный довод АО «Тинькофф Банк», считает необходимым отметить следующее. В соответствии с п. 7.5 Порядка предоставления АО «Тинькофф Банк» физическим лицам кредитов под залог имущества, утвержденным Приказом Банка № 0805.86 от 05.08.2019г. (далее - Порядок) Представитель Банка на встрече устанавливает личность Заемщика и всех участников сделки по оригиналу паспорта гражданина РФ, а также фотографирует паспорта всех участников сделки, СНИЛС всех участников сделки (при наличии).

Согласно п.7.6 Порядка на встрече участники сделки (Банк и Заявитель) подписывают Заявление на выпуск КЭП для направления Банком от их имени заявки на регистрацию залога в Федеральную службу государственной регистрации, кадастра и картографии (далее - Росреестр).

В соответствии с п.1 Порядка, под усиленной квалифицированной электронной подписью (КЭП) понимается информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, соответствующая всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;

2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с настоящим Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

В соответствии с п. 7.11. Порядка, в случае принятия положительного решения о выдаче Кредита под залог недвижимости всем участникам сделки выпускаются КЭП для регистрации залога на предмет ипотеки в соответствии с «Регламентом удостоверяющего центра в Акционерном обществе «Тинькофф Банк».

Таким образом, согласно сведениям из представленных документов, АО «Тинькофф Банк» не представляет Заявителю варианта получения кредита под залог недвижимости без электронной регистрации, и представления среди необходимых документов для выдачи кредита под залог недвижимости СНИЛС. Об этом также свидетельствует копия вымаранного договора залога недвижимого имущества (Договор об ипотеке) № 0464856061, представленного АО «Тинькофф Банк», в п.2.1.18 которого установлено, что залогодатель обязуется иметь действительную усиленную квалифицированную электронную подпись на момент регистрации и составления закладной.

Вышеперечисленное свидетельствует о том, что отсутствие в тексте рекламы указания на необходимость СНИЛС является нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Доводы АО «Тинькофф Банк» относительно того, что в тексте надписи рассматриваемого рекламного ролика содержится фраза «Банк вправе запросить иные документы, необходимые для предоставления Кредита», Самарское УФАС России считает несостоятельными.

В соответствии с п.28 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами ФЗ «О рекламе», рекламодаделец вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые ФЗ «О рекламе» к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг. Поэтому если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования (часть 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе»).

При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями.

В указанном пункте Постановления Пленума ВАС РФ указан лишь примерный перечень причин плохого восприятия информации или его отсутствия совсем и подлежит расширительному толкованию, поскольку содержит фразу «и тому подобное».

Самарское УФАС России считает правильным отнести к таким условиям хронометраж рекламного ролика.

3. Самарское УФАС России также несогласно с пояснениями АО «Тинькофф Банк» относительно достаточного времени нахождения в рекламном ролике текстового пояснения для полного восприятия пользователями «условий предоставления и Продукта в полном объеме».

То обстоятельство, что нормами ФЗ «О рекламе» не установлено время

нахождения текстовой информации в рекламном ролике, которая должна быть обязательно указана в силу закона, не свидетельствует о том, что хронометраж ролика может быть любым, поскольку, как следует из положений статьи 5 ФЗ "О рекламе", реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей.

По опытным исследованиям средняя скорость чтения составляет 201 слово в минуту (при разбросе значений от 60 до 378) при среднем проценте усвоения 52. По данным зарубежных исследований, разброс значений средней скорости чтения составляет от 200 до 400 слов в минуту⁴.

В тексте поясняющей надписи рекламного ролика содержится 137 слов. Для их прочтения среднестатистическому человеку потребуется не менее 40 секунд, не говоря уже об усвоении самого текста.

За 15 секунд хронометража рекламного ролика среднестатистический человек прочитает примерно 50 слов, за 7 секунд – примерно 25. Это свидетельствует о недостаточной продолжительности рекламного ролика для прочтения его пояснительной надписи и уяснения.

Подтверждение этому Самарское УФАС России также находит в Пояснительной записке к проекту Федерального Закона «О внесении изменений в статьи 28 и 38 Федерального закона "О рекламе" от 14.05.2020 г., согласно которой не только изучить все изложенные условия за указанное время, но и обратить на них внимание не представляется возможным. При этом сами рекламные блоки с учетом концентрации внимания на ином эмоциональном информационно звуковом и визуальном ряде формируют у потребителя впечатление о "бесплатности" кредитного продукта, а информация об условиях, влияющих на стоимость кредита займа в доступном виде потребителю финансовых услуг не поступает.

Анализ, проводившийся Советом законодателей Российской Федерации совместно с Банком России и ФАС России, показывает, что именно несовершенство правового регулирования рекламы кредитов (займов) позволяет рекламодателям, формально исполняя требования закона, формировать у потребителя ошибочное представление о бесплатности кредитного продукта, отсутствии для заемщика возможных негативных последствий при неисполнении обязательства.

Самарское УФАС России также считает, что при восприятии данного ролика потребителем возникает ощущение легкости получения кредита под залог недвижимости. Весь комплекс действий, обязательных для выполнения потребителем кредитного продукта достаточно обширный и выходит за рамки рекламного ролика, особенно при максимальной сумме кредита в 15 миллионов рублей. Между тем, в рекламном ролике мы наблюдаем, как по нажатию клавиши на мобильном телефоне у молодого человека появляются деньги: «Денег снова нет, деньги есть. Да!». Однако в тексте самой рекламы указывается «Деньги на следующий день».

Полагаем, что подача рекламы таким образом является утрированной, вводит потенциальных потребителей в заблуждение относительно процедуры получения кредитного продукта и больше похожа на рекламу продукта с максимальной суммой кредита значительно меньше 15 миллионов рублей. Кроме того, считаем, что именно такие рекламные ролики и создают повсеместную закредитованность населения, вводя их в заблуждение относительно легкости, «бесплатности» и доступности кредитных продуктов (см. Рис.1-4).

Рис. 2

Рис.3

Рис.4

С целью определения восприятия текста потребителем, Самарским УФАС России были направлены запросы членам Экспертного Совета по применению законодательства о рекламе и защите от недобросовестной конкуренции при Управлении Федеральной антимонопольной службы по Самарской области – специалистам в области психологии, филологии и русского языка, с целью дачи оценки относительно возможности восприятия текста поясняющей сноски (текстовой части) в рекламе на фоне аудиовизуального сопровождения, а также возможности прочтения текста при хронометраже ролика в размере 15 секунд.

Так, в своем письменном мнении специалиста (вх.№ 4672-з от 19.05.2020), кандидат филологических наук, доцент кафедры русского языка ФГАОУ ВО «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева» <...> оценила возможность прочтения текста как нулевую. «Он написан мелко и нечетко. При этом текст очень сложный, его надо читать медленно и вдумываться в условия кредита». По мнению <...>, потребитель «не имеет возможности воспринять условия кредита, написанные так мелко и демонстрируемые всего 15 секунд».

Кроме того, в адрес Самарского УФАС России поступило письменное мнение специалиста (вх.№ 5221-з от 03.06.2020) от доцента, кандидата филологических наук и заведующей кафедрой русского языка, культуры речи и методики их преподавания филологического факультета ФГБОУ ВПО «Самарский государственный социально-педагогический университет» <...> По ее мнению, «текст поясняющей сноски невозможно прочитать по нескольким причинам: 1) довольно большой объем; 2) мелкий шрифт, который трудно воспринимать человеку с даже очень хорошим зрением; 3) недостаточное для восприятия время – 15 секунд».

В пункте 8.2 своих пояснений, АО «Тинькофф Банк» отмечает, что «современные технические средства и устройства позволяют просматривать эфир телеканалов в записи, а также регулировать информационный поток путем постановки эфира на паузу».

Данный довод Банка о современных технических средствах и устройствах, позволяющих просматривать эфир телеканалов в записи, а также регулировать информационный поток путем постановки эфира на паузу, Самарское УФАС России считает относительным и незаслуживающим внимания, поскольку реклама должна доводиться до потребителя напрямую, без применения потребителем рекламы дополнительных технических средств и устройств.

При просмотре рекламы потребитель должен понимать ее посыл и направленность максимально точно, четко и разборчиво, непосредственно и без применения каких-либо технических средств.

Таким образом, указанные выше обстоятельства свидетельствует о невозможности прочтения, а также уяснения текстовой части рекламы, содержащей условия, в том числе фразы «Банк вправе запросить иные документы, необходимые для предоставления Кредита», а значит в действиях АО «Тинькофф Банк» содержатся нарушения части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

4. В пункте 6 своих письменных объяснений (вх.№ 4182-з от 06.05.2020) АО «Тинькофф Банк» на вопрос о распространении аналогичной рекламы на территории

Российской Федерации утверждает, что «Ролик идентичного содержания с рекламой тарифного плана КНЗ 3.15 (рубли РФ) в редакции Приказа Банка от 26.11.2019г. № 1126.94 не распространялся Банком в иных средствах массовой информации или средствах размещения рекламы».

Однако, обратное подтверждается Ответом АО «СТС» (вх.№ 4799-з от 22.05.2020) на запрос Самарского УФАС России от 30.03.2020 (исх.№ 3354/8). Так, согласно Акту №АСТС-191115-001СД-0220/01 от 29.02.2020 г. по оказанным услугам к договору РНРА-171026-0001Ф от 26.10.2017г., к Приложению СТС-191115-001СД от 15.11.2019 г. ООО «НРА» оказала Заказчику – ООО «СкайТЕК Медиа» услуги по размещению рекламы АО «Тинькофф Банк» (версия КНЗ_ИП 4 HD) хронометражем 15 секунд. Данная реклама размещалась с 01.02.2020 г. по 29.02.2020 г. на канале вещания «Первый развлекательный СТС». Кроме того, согласно представленному АО «Тинькофф Банк» Приложению №2/0 (Медиаплан) от 24.01.2020 г. к Соглашению №2 от 25.10.2019 г. к Договору №01/10/2017 от 23.10.2017 г., заключенному между Клиентом (АО «Тинькофф Банк») и Агентством (ООО «СкайТЕК Медиа») рекламная кампания КНЗ_ИП 4 с хронометражем роликов 15 секунд, 10 секунд распространялась в период с 01.02.2020-29.02.2020 в эфире следующих телеканалов: «Первый канал», «Россия-1», «Телекомпания НТВ», «ТНТ», «Первый развлекательный СТС», «Петербург – 5 канал», Телеканал REN-TV, ТВ-3 Россия, Телекомпания Пятница, НТК «Звезда», «Матч ТВ», «ТНТ4». Исполнение данных работ подтверждается Актом №20 от 29.02.2020 г.

5. Кроме того, АО «Тинькофф Банк» отмечает, что «В соответствии с ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее по тексту - Закон о рекламе) к существенной информации относятся условия, определяющие фактическую стоимость кредита и влияющие на нее.

Банк приводит п. 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами федерального закона "О рекламе", согласно которому 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.). Вместе с тем рекламодатель не обязан указывать конкретный размер дополнительных расходов, которые понесет заемщик, воспользовавшись рекламируемой банковской услугой. Достаточно перечисления таких расходов.

АО «Тинькофф Банк» считает, что «содержание Ролика, включая видеоряд, надпись и голос за кадром, доводят до потребителя все указанные выше условия, влияющие на фактическую стоимость кредита, а именно: размер процентной ставки, сумму и срок кредита, платежах и комиссиях, а также о дополнительных расходах, связанных с получением кредита – обеспечение в виде залога недвижимости путем перечисления таких расходов».

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе).

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 Закона о потребительском кредите.

По мнению ФАС России, 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.

Между тем, в тексте рекламы отсутствует информация о платежах и комиссии по ипотечному кредиту. Так, в пункте 1.5.5. вымаранного договора залога недвижимого имущества (Договор об ипотеке) № 0464856061, представленного АО «Тинькофф Банк», установлена периодичность оплаты по договору – ежемесячно, 16-го числа каждого месяца. Размер и количество регулярных платежей, подлежащих выплате по Кредитному договору, указываются в графике регулярных платежей, исходя из условий Кредитного договора. В рекламе АО «Тинькофф Банк» данная информация не содержится.

Самарское УФАС считает, что указание данной информации в тексте рассматриваемой рекламы даже в общем виде, не повлекло бы за собой нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», поскольку реклама содержала бы информацию о существенных условиях кредита – платежах.

Кроме того, Самарским УФАС России были проанализированы представленные АО «Тинькофф Банк» вымаранные договоры на условиях, утвержденных Приказом № 1126.94 от 26.11.2019 «Об утверждении и введении в действие Тарифных планов» КНЗ 3.15.

Так, 9 Пунктом Договора от 28.01.2020 предусмотрена обязанность Заемщика заключить Договор расчетной карты с Банком и договор страхования рисков утраты и повреждения заложенного имущества.

Также, 10 Пунктом Договора от 14.02.2020 предусмотрена обязанность Заемщика заключить Договор об ипотеке, Договор расчетной карты с Банком и договор страхования рисков утраты и повреждения заложенного имущества.

Вместе с тем, данные условия не указаны в тексте рекламы, что является нарушением части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», поскольку такие условия влекут за собой дополнительные расходы, влияющие на полную стоимость кредита и вводят потребителей рекламы в заблуждение.

Таким образом, данная рекламная информация нарушает часть 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Исходя из вышеперечисленного, Самарское УФАС России приходит к выводу, что рекламодателем рассматриваемой рекламы является АО «Тинькофф Банк», определивший объект рекламирования и содержание рекламы. ООО «НРА» агентами рекламодателя (ООО «СТС Медиа» и ВГТРК России), а ООО «Скайтек Медиа» является агентом рекламодателя (АО «Тинькофф Банк»), что подтверждается материалами дела, в том числе:

1. Определением о возбуждении дела №063/05/5-215/2020;
2. Актом осмотра видеозаписи от 09.04.2020 г.;
3. Актом осмотра Интернет-сайта с приложениями от 09.04.2020 г.;
4. Ответом ФГУП ВГТРК (вх.№ 2871-з от 03.04.2020г) на запрос с приложениями;
5. Эфирной справкой ФГУП ВГТРК за период с 01.02.2020 по 27.02.2020 г. КНЗ_ИП 4;
6. Актом №АР1-191115-001СД-0220/01 от 29.02.2020 г. по оказанным услугам к Договору РНРА-171026-0001Ф от 26.10.2017 г., к Приложению Р1-191115-001СД от 15.11.2019;
7. Договором № ПП-022/0120 от 01.02.2020;
8. Приложением № 1 к Договору № ПП-022/0120 от 01.02.2020;
9. Актом приема-передачи прав по Договору № ПП-022/0120 от 01.02.2020;
10. Платежным поручением №1341624 от 16.03.2020;
11. Объяснениями АО «Тинькофф Банк» (вх.№ 3182-з от 06.05.2020г);

12. Письменными пояснениями ООО «Скайтек Медиа» (вх.№ 4253-з от 08.05.2020)
13. Графиком подтвержденных выходов рекламы № ГПВ-PI-191115-0001СД-002 за период с 01.02.2020 по 27.02.2020; Приложением №13 от 05.12.2018 к Договору №ПП-278/1216 от 08.12.2016 г.;
14. Дополнением №1 к Приложению №13 от 05.12.2018 к Договору №ПП-278/1216 от 08.12.2016 г. (График производства видеоролика)
15. Актом №20 от 29.02.2020 между ООО «Скайтек Медиа» и АО «Тинькофф Банк»
16. Приложением №2/0 (Медиаплан) от 24.01.2020 г. к Соглашению №2 от 25.10.2019 г.
17. Приказом № 08605.86 от 05.08.2019;
18. Порядком предоставления АО «Тинькофф Банк» физическим лицам кредитов под залог имущества;
19. Приказом №1126.94 от 26.10.2019 «Об утверждении и введении в действие Тарифных планов» АО «Тинькофф Банк»;
20. Вымаранным договором залога недвижимого имущества (договор об ипотеке) №0464856061;
21. Тарифами по продукту «Кредит наличными под залог недвижимости»;
22. Ответом АО «СТС» (вх.№ 4799-з от 22.05.2020 г) с приложениями;
23. Актом №АСТС-191115-001СД-0120/01 от 31.01.2020 к договору РНРА-171026-0001Ф от 26.10.2017 к приложению СТС-191115-001СД от 15.11.2019;
24. Договором РНРА-171026-0001Ф от 26.10.2017;
25. Письменными пояснениями ООО «Скайтек Медиа» (вх.№5475-з от 08.06.2020)
26. Объяснениями АО «Тинькофф Банк» (вх.№ 5951-з от 23.06.2020) ;

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» указанного закона несет рекламодатель.

Таким образом, Самарское УФАС России приходит к выводу, что размещение АО «СТС», ФГУП ВГТРК «Россия-1» рекламы (рекламного ролика) АО «Тинькофф Банк» следующего содержания: «Аудиовизуальная часть (хронометраж 15 сек.): «До 15 000 000 под залог недвижимости и на бизнес, и на личные цели». Видеовставка с молодыми людьми (студентами): «Денег снова нет, деньги есть. Да!» Тинькофф. «Кредит под залог недвижимости по заниженной ставке от 8% годовых. Деньги на следующий день. Нужен только паспорт».

Также, видеозапись содержит текстовую часть, вынесенную в нижнюю часть экрана и поделенную на 2 части. 1 часть: «Процентная ставка, годовых: 1) базовая — от 8% до 22%; 2) при неучастии Клиента в «Программе страховой защиты заемщиков Банка 3.0» (Программа), если Программа предусмотрена кредитным договором — от 13,2 % до 22%; 3) при прекращении Договора залога, при невыдаче закладной либо признании ее недействительной, если нет обеспечения в виде залога недвижимости: +5% процентных пунктов (п.п.) к ставке; 4) если не предоставлен договор страхования рисков утраты и повреждения Предмета залога: +0,5% п.п. к ставке».

2 часть: «Плата за включение в Программу: 0,3% от Кредита в месяц. Кредит: до 15 млн , сроком от 3 мес. до 15 лет. Условия применимы к Тарифному плану КНЗ 3.15. (рубли РФ). Ставка определяется индивидуально для каждого Клиента, Банк вправе предложить иной тариф. Банк вправе запросить иные документы, необходимые для предоставления Кредита. Кредит зачисляется на след. день после регистрации ипотеки Росреестром или ранее по решению Банка» нарушает часть 7 статьи 5, часть 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Одной из целей ФЗ «О рекламе» является реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы (статья 1 ФЗ «О рекламе»).

Закон направлен на предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Регулирование отношений, возникающих в сфере распространения рекламы, имеет своей целью обеспечение эффективного баланса интересов потребителей рекламы и заказчиков рекламы, рекламопроизводителей и рекламораспространителей.

Пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» установлено, что реклама не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

У Самарского УФАС России отсутствуют сведения о продолжении нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» в действиях АО «Тинькофф Банк», в связи с чем Комиссия Самарского УФАС России пришла к выводу об отсутствии оснований для выдачи предписания.

На основании вышеизложенного и руководствуясь частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламную информацию следующего содержания, состоящей из аудиовизуальной части (хронометраж 15 сек.): ««До 15 000 000 под залог недвижимости и на бизнес, и на личные цели». Videовставка с молодыми людьми (предположительно студентами): «Денег снова нет, деньги есть. Да!» Тинькофф. «Кредит под залог недвижимости по заниженной ставке от 8% годовых. Деньги на следующий день. Нужен только паспорт», а также текстовой части, вынесенной в нижнюю часть экрана и поделенную на 2 части.

1 часть: «Процентная ставка, годовых: 1) базовая — от 8% до 22%; 2) при неучастии Клиента в «Программе страховой защиты заемщиков Банка 3.0» (Программа), если Программа предусмотрена кредитным договором — от 13,2 % до 22%; 3) при прекращении Договора залога, при невыдаче закладной либо признании ее недействительной, если нет обеспечения в виде залога недвижимости: +5% процентных пунктов (п.п.) к ставке; 4) если не предоставлен договор страхования рисков утраты и повреждения Предмета залога: +0,5% п.п. к ставке».

2 часть: «Плата за включение в Программу: 0,3% от Кредита в месяц. Кредит: до 15 млн , сроком от 3 мес. до 15 лет. Условия применимы к Тарифному плану КНЗ 3.15. (рубли РФ). Ставка определяется индивидуально для каждого Клиента, Банк вправе предложить иной тариф. Банк вправе запросить иные документы, необходимые для предоставления Кредита. Кредит зачисляется на след. день после регистрации ипотеки Росреестром или ранее по решению Банка»» ненадлежащей и несоответствующей требованиям ФЗ «О рекламе».

2. Признать в действиях АО «Тинькофф Банк» (123060, г. Москва, пр-т Волоколамский 1-й, д.10, к.1, ИНН 7710140679, ОГРН 1027739642281, дата внесения в ЕГРЮЛ записи - 05.07.2007, наименование регистрирующего органа - Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве, адрес регистрирующего органа - 125284, г.Москва, Хорошевское ш., 12А) нарушение требований рекламного законодательства, установленных частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

3. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе АО «Тинькофф Банк» не выдавать.

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Самарского

УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

5. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Самарского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Резолютивная часть решения оглашена 29 июня 2020 г.

Решение изготовлено в полном объеме «__» июля 2020 г.

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

Председатель Комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>

<...>