

О признании рекламы ненадлежащей

ПАО Банк Синара

620026, Свердловская область,

г.о. Город Екатеринбург, г  
Екатеринбург, ул Куйбышева, стр. 75

<...>

Потребителю рекламы С.

Решение

по делу №052/05/28-251/2024

г. Нижний Новгород

Резолютивная часть решения объявлена 04 марта 2024 года.

Решение в полном объеме изготовлено 18 марта 2024 года.

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

<...><...><...>

рассмотрев дело №052/05/28-251/2024, возбужденное по обращению потребителя рекламы С. (Нижегородское УФАС России не располагает согласием физического лица на использование его персональных данных) в отношении Публичного акционерного общества «Банк Синара» (далее — ПАО Банк Синара) (ИНН 6608003052; ОГРН 1026600000460) по признакам нарушения части 1 и пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее — ФЗ

«О рекламе»), в отсутствие сторон, уведомленных о времени и месте рассмотрения настоящего дела надлежащим образом,

#### УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области поступило обращение потребителя рекламы С. по поводу рекламы финансовых услуг ПАО Банк Синара, распространенной на телефонный номер и электронную почту.

В связи с тем, что ПАО Банк Синара зарегистрировано в Свердловской области, на основании пункта 6 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 N 1922, Нижегородское УФАС России ходатайствовало перед Федеральной антимонопольной службой о наделении полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО Банк Синара (ИНН:6608003052, ОГРН:1026600000460).

12.02.2024 ФАС России наделила Нижегородское УФАС России соответствующими полномочиями.

В связи с указанными обстоятельствами, Нижегородское УФАС России 13.02.2024 возбудило дело №052/05/28-251/2024 по признакам нарушения части 1 и пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» в отношении рекламодателя — ПАО Банк Синара.

Рассмотрение дела по существу состоялось 04 марта 2024 года в 10 часов 30 минут посредством проведения видео-конференц-связи.

О времени и месте рассмотрения дела стороны уведомлены надлежащим образом.

26.02.2024 (вх.№4673-ЭП/24) ПАО Банк Синара направило ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие представителя Общества.

#### **Изучив материалы дела, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к следующим выводам.**

Как следует из обращения, на телефонный номер +<...> поступили следующие смс-сообщения:

27.02.2023 в 11:09: *«Побалуйте себя подарком к 8 марта с кредитом от 4,5% год. До 1,82 млн.р. до 60 мес.: [bit.ly/sinara-credit](http://bit.ly/sinara-credit). Теперь проценты по кредиту можно вернуть! 8 800 1000600 ПАО Банк Синара»;*

29.03.2023 в 14:30: *«Участвуйте в розыгрыше путешествия на двоих и других призов! Откройте вклад «Весеннее пробуждение» до 9,7% год. От 100 тыс.р. до 1080 дн. в офисе по промокоду SPSC3KB. Подробнее [bit.ly/vkladvesna](http://bit.ly/vkladvesna)»;*

19.04.2023 в 13:27: *«Кредит на любые цели от 4,5% год. До 3,9 млн.р. до 60 мес.»;*

*bit.ly/sinara-credit. Проценты можно вернуть! ПАО Банк Синара»;*

*23.05.2023 в 13:12: «Выгодный кредит до 3 млн.р. с возвратом % bit.ly/sinsracredit»;*

*14.06.2023 в 13:45: «Оформите онлайн до 3 млн.р до 5 лет: bit.ly/sinaracredit вернем %»;*

*06.07.2023 в 14:07: «Кредит до 1 млн.р. от 5,7% с быстрой доставкой bit.ly/sinaracredit»;*

*20.07.2023 в 15:53: «Кредит от 5,7% до 3 млн.р. и с возвратом %: bit.ly/sinaracredit»;*

*01.08.2023 в 13:59: «Кредит на всё до 3 млн. р. от 5,7%: bit.ly/sinara credit. Вернем %»;*

*21.08.2023 в 11:05: «Одобрим кредит на мечту до 3 млн.р.: bit.ly/sinaracredit Вернем %»;*

*28.08.2023 в 13:30: «В августе получите кредит от 5,7% с кешбэком bit.ly/sinaracredit»;*

*25.09.2023 в 11:37: «Для Вас кредит на отдых до 3 млн.р.: bit.ly/sinaracredit. Вернем %»;*

*04.10.2023 в 14:04: «Кредит до 3 млн. р. на любые цели bit.ly/sinaracredit. Возвращаем %».*

*12.07.2023 в 13:53 на электронную почту заявителя <...> с электронной почты: po-reply@email.sinara.ru поступило сообщение следующего содержания: «Кредит 0%\* в Банке Синара — по-новому выгодно! Здравствуйте, Ольга Николаевна! Мы постоянно совершенствуем наши продукты, чтобы Вы могли сделать свою жизнь комфортней или осуществить любые мечты и планы! Теперь получить выгодный кредит с возможностью вернуть проценты можно всего за несколько минут в Банке Синара!».*

*18.08.2023 в 15:58 на электронную почту заявителя<...> с электронной почты: po-reply@email.sinara.ru поступило сообщение следующего содержания: «Кредит 0% в Банке Синара выгодный и удобный» Здравствуйте, Ольга Николаевна! Лето в Банке Синара — время одобрения кредита на любые цели! Сохраняем для Вас выгодные условия: от 5,7% годовых, до 3 млн.руб. до 5 лет».*

Согласно пункту 1 статьи 3 ФЗ «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 пунктом 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования — товар, средство его индивидуализации, 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.

Пункт 3 этой же статьи определил, что товар — продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Информация адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования — ПАО Банк Синара, товарами являются

услуги (кредит, вклад), оказываемые Банком.

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-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 пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования).

В соответствии с статьей 36 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1-ФЗ "О банках и банковской деятельности", вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

В соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ, основным видом деятельности ПАО Банк Синара является денежное посредничество прочее (ОКВЭД 64.19), дополнительными видами деятельности является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99).

Следовательно, услуги, оказываемые ПАО Банк Синара являются финансовыми услугами, а реклама, распространенная на телефонный номер и электронную почту заявителя, является рекламой финансовых услуг.

В соответствии с частью 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).

**Потребителю важно знать, какое лицо делает предложение о финансовой услуге. Поэтому в рекламе банковских, страховых и иных финансовых услуг в обязательном порядке следует указывать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги. Указание правильных реквизитов организации, предоставляющей финансовые услуги, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.**

В соответствии со ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации, юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму, а в случаях, когда законом предусмотрена возможность создания вида юридического лица, указание только на такой вид.

Наименование некоммерческой организации и в предусмотренных законом случаях наименование коммерческой организации должны содержать указание на характер деятельности юридического лица.

В рассматриваемых рекламных сообщениях (за исключением смс-сообщений, направленных 27.02.2023 в 11:09 и 19.04.2023 в 13:27) отсутствует наименование лица с указанием на организационно-правовую форму, оказывающего рекламируемую финансовую услугу.

Таким образом, рассматриваемые рекламные сообщения противоречат требованиям части 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «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 получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

1) В смс-сообщении «Побалуйте себя подарком к 8 марта с кредитом от 4,5% год. До 1,82 млн.р. до 60 мес...», направленном 27.02.2023, рекламируется потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №75 от 08.02.2023 «Об изменении условия по кредитному продукту «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»», Приказ ПАО Банк Синара №74 от 08.02.2023 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» и утверждении условий услуг в рамках сервисного пакета «Управляй Легко»).

В соответствии с условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 1 820 000 рублей;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 17,4% до 24,7% годовых — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 19,0% до 25,8 годовых (включительно) — в иных случаях;

условия снижения базовой процентной ставки: базовая процентная ставка

снижается на 14,5 процентных пунктов в случае приобретения заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении Кредитного договора. В случае отказа в дальнейшем от сервисного пакета «Управляй Легко» процентная ставка устанавливается в размере базовой ставки.

Финансовая услуга может быть оказана лицам, достигшим возраста 23 лет, имеющим стаж работы — 3 месяца.

Исходя из анализа условий предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» следует, что рекламируемая процентная ставка — 4,5% возможна, в случае приобретения сервисного пакета «Управляй Легко».

Согласно условиям предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» стоимость пакета установлена тарифным справочником банка.

Таким образом, для того, чтобы заемщик мог воспользоваться рекламируемым продуктом, и оформить кредит с процентной ставкой 4,5 %, необходимо дополнительно приобрести сервисный пакет ПАО Банк Синара.

Поскольку в рекламном сообщении отсутствует информация о сумме расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, реклама «Побалуйте себя подарком к 8 марта с кредитом от 4,5% год. До 1,82 млн.р. до 60 мес...», направленная 27.02.2024, противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2) В смс-сообщении от 29.03.2023: «вклад «Весеннее пробуждение» до 9,7% год. От 100 тыс.р. до 1080 дн. в офисе по промокоду SPSC3KB...», рекламируется продукт «Весеннее пробуждение» (Приказ ПАО Банк Синара №130 от 22.02.2023 «О проведении акции «Весеннее пробуждение», Приказ ПАО Банк Синара №165 от 09.03.2023 «Об утверждении «Условий и процентных ставок по вкладу «Весеннее пробуждение» в ПАО Банк Синара»).

В соответствии с условиями проведения акции «Весеннее пробуждение» процентная ставка зависит от срока вклада:

Процентные ставки по вкладу «Весеннее пробуждение»				
Срок вклада, дней	180	367	720	1080
Процентная ставка при предъявлении клиентом промокода, полученного на:				
- официальном сайте Банка в сети Интернет — <a href="http://www.sinara.ru">www.sinara.ru</a>				
- информационном портале «Banki.ru»	7,7	8,0	8,9	9,7
- информационном портале « <a href="http://www.sravni.ru">http://www.sravni.ru</a> »				
Процентная ставка по вкладу в остальных случаях	7,5	7,8	8,7	9,5
Дополнительные условия:				
Срок вклада: 180 дней, 367 дней, 720 дней, 1080 дней.				
Валюта: рубли РФ				

Минимальная сумма от 100 000 рублей

Максимальная сумма вклада 100 000 000 (без учета начисленных и выплаченных процентов);

Пролонгация договоров: не осуществляется

Капитализация процентов: не производится;

Выплата процентов: в конце срока вклада;

Расходные операции: не разрешены, кроме востребования вклада;

Досрочный возврат вклада: проценты рассчитываются по ставке вклада «До востребования».

Рассмотрев рекламное сообщение и условия проведения рекламируемой акции «Весеннее пробуждение», Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к выводу, что в рекламе отсутствуют признаки нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе», поскольку при предоставлении финансовой услуги условия, влияющие на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, отсутствуют.

3) В рекламе от 19.04.2023: «Кредит на любые цели от 4,5% год. До 3,9 млн.р. до 60 мес...», рекламируется финансовая услуга — кредит «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №277 от 10.04.2023 «Об изменении условий по кредитному продукту «Потребительский кредит «Запросто», Приказ ПАО Банк Синара №240 от 31.03.2023 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» и услуг в рамках сервисного пакета «Управляй Легко»).

В соответствии с Условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 3 900 000 рублей;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 17,4% до 24,7% годовых — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 19,0% до 25,8 годовых (включительно) — в иных случаях;

условия снижения базовой процентной ставки: базовая процентная ставка снижается на 14,5 процентных пунктов в случае приобретения заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении Кредитного договора. В случае отказа в дальнейшем от сервисного пакета «Управляй Легко» процентная ставка устанавливается в размере базовой ставки.

Финансовая услуга может быть оказана лицам, достигшим возраста 23 лет, имеющим стаж работы — 3 месяца.

Исходя из анализа условий предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» следует, что рекламируемая процентная ставка — 4,5% возможна, в случае приобретения

сервисного пакета «Управляй Легко».

Согласно условиям предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» стоимость пакета установлена тарифным справочником банка.

Таким образом, для того, чтобы заемщик мог воспользоваться рекламируемым продуктом, и оформить кредит с процентной ставкой 4,5 %, необходимо дополнительно приобрести сервисный пакет ПАО Банк Синара.

Поскольку в рекламном сообщении отсутствует информация о сумме расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, реклама «Кредит на любые цели от 4,5% год. До 3,9 млн.р. до 60 мес...», направленная 19.04.2023, противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

4) В сообщении от 23.05.2023 «Выгодный кредит до 3 млн.р. с возвратом %...» рекламируется финансовый продукт — кредит «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №357 от 10.05.2023 «Об изменении условий по кредитному продукту «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто», Приказ ПАО Банк Синара №240 от 31.03.2023 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» и услуг в рамках сервисного пакета «Управляй Легко»).

Согласно условиям предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 4 050 000 рублей;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 17,4% до 24,7% годовых — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 16,5% до 28,8 годовых (включительно) — в иных случаях;

условия снижения базовой процентной ставки: базовая процентная ставка снижается на 14,5 процентных пунктов в случае приобретения заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении Кредитного договора. В случае отказа в дальнейшем от сервисного пакета «Управляй Легко» процентная ставка устанавливается в размере базовой ставки.

Финансовая услуга может быть оказана лицам, достигшим возраста 23 лет, имеющим стаж работы — 3 месяца.

В рекламе не указаны условия, касающиеся размера процентной ставки, а также срока кредита.

Таким образом, реклама от 23.05.2023 противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

5) В рекламе от 14.06.2023: «Оформите онлайн до 3 млн.р до 5 лет...» рекламируется финансовая услуга — кредит «Запросто» (Приказ №448 ПАО Банк Синара от 02.06.2023 «Об изменении условий по кредитному продукту «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто», Приказ ПАО Банк Синара №449 от 02.06.2023 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного

пакета «Управляй Легко» и услуг в рамках сервисного пакета «Управляй Легко»).

В соответствии с Условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 4 200 000 рублей;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 16,5% до 28,8% годовых (включительно);

льготная процентная ставка за пользование кредитом — от 2% до 14,3% годовых (включительно)

условия получения льготной процентной ставки: приобретение заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении кредитного договора (далее — договор). В случае отказа в дальнейшем от сервисного пакета «Управляй Легко» процентная ставка устанавливается в размере 34,9% годовых.

В рекламе отсутствует информация о размере процентной ставки, следовательно, реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

б) В смс-сообщениях от 06.07.2023 и 20.07.2023: «Кредит до 1 млн.р. от 5,7% с быстрой доставкой...», «Кредит от 5,7% до 3 млн.р. и с возвратом %...» рекламируется финансовый продукт ПАО Банк Синара — кредит «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №545 от 03.07.2023 «Об изменении условий по кредитным продуктам «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» и «Кредит для своих плюс» (без залога и поручителей)»).

В соответствии с Условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 4 200 000 рублей;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 17,4% до 24,7% годовых — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 17,9% до 25,6% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках Предварительно одобренных предложений от Банка; от 19,9% до 25,6% годовых (включительно) — в иных случаях.

льготная процентная ставка за пользование кредитом: от 2,9% до 10,2 % годовых (включительно) — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 3,4% до 11,1% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках Предварительно одобренных предложений от Банка; от 5,7% до 11,1% годовых (включительно) — в иных случаях.

В соответствии с условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» получение льготной процентной ставки возможно при условии приобретения заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении кредитного договора. В

случае отказа в дальнейшем от Сервисного пакета «Управляй Легко» процентная ставка устанавливается в размере 34.9% годовых.

Таким образом, для того, чтобы заемщик мог воспользоваться рекламируемым продуктом, и оформить кредит с льготной процентной ставкой 5,7%, необходимо дополнительно приобрести сервисный пакет ПАО Банк Синара.

Поскольку в рекламных сообщениях отсутствует информация о сумме расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, реклама «Кредит до 1 млн.р. от 5,7% с быстрой доставкой...» и «Кредит от 5,7% до 3 млн.р. и с возвратом %...», направленная 06.07.2023 и 20.07.2023, противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

7) В сообщении от 01.08.2023 «Кредит на всё до 3 млн. р. от 5,7%: [bit.ly/sinara\\_credit](https://bit.ly/sinara_credit). Вернем %...» рекламируется финансовый продукт — кредит «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №603 от 21.07.2023 «Об изменении условий по кредитным продуктам «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»»).

Условия предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто», установленные Приказом №603 от 21.07.2023, аналогичны условиям, установленным Приказом №545 от 03.07.2023).

В связи с тем, что в рекламном сообщении также отсутствует информация о том, что льготная процентная ставка по кредиту возможна в случае дополнительного приобретения заемщиками сервисного пакета «Управляй Легко» ПАО Банк Синара, реклама противоречит требованиям пункту 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

8) В сообщениях от 21.08.2023 и 28.08.2023 «Одобрим кредит на мечту до 3 млн.р...», «В августе получите кредит от 5,7% с кэшбэком...» рекламируется продукт ПАО Банк Синара — кредит «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №712 от 21.08.2023 «Об изменении условий по кредитным продуктам «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» и «Кредит для своих плюс» (без залога и поручителей)», Приказ ПАО Банк Синара №449 от 02.06.2023 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» и услуг в рамках сервисного пакета «Управляй легко», Приказ ПАО Банк Синара №644 от 31.07.2023 «О проведении акции «Кэшбэк за кредит»).

В соответствии с условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 4 200 000 рублей;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 18,2% до 26,5% годовых — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»; от 18,9% до 26,2% годовых (включительно) — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы АО «Банки.ру Маркетплейс», ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»; от 17,9% до 30,0% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках Предварительно одобренных

предложений от Банка; от 18,4% до 31,5% годовых (включительно) — в иных случаях.

льготная процентная ставка за пользование кредитом: от 4,4% до 9,0% годовых (включительно) — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»; от 4,4 % до 11,7% годовых (включительно) — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы АО «Банки.ру Маркетплейс», ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»; от 3,4% до 15,5% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках Предварительно одобренных предложений от Банка; от 5,7% до 13,8% годовых (включительно) — в иных случаях.

В соответствии с условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта получение льготной процентной ставки возможно при условии приобретения заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении кредитного договора. В случае отказа в дальнейшем от Сервисного пакета «Управляй Легко» процентная ставка устанавливается в размере 34,9% годовых.

К условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, относятся 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.

В рассматриваемой рекламе отсутствует указание на минимальную сумму кредита (указана только максимальная сумма кредита: «до 3 млн р.»), срок кредита, процентная ставка, а также дополнительные расходы заемщика, связанные с получением кредита.

Таким образом, реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

9) В смс-сообщениях от 25.09.2023 и 04.10.2023: «Для Вас кредит на отдых до 3 млн.р...», «Кредит до 3 млн. р. на любые цели ...» рекламируется финансовая услуга ПАО Банк Синара — кредит «Запросто» (Приказ ПАО Банк Синара №792 от 15.09.2023 «Об изменении условий по кредитным продуктам: «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» и «Овердрафт с льготным периодом пользования кредитом для физических лиц «Кредитная карта «ДА!», Приказ ПАО Банк Синара от 02.06.2023 №449 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» и услуг в рамках сервисного пакета «Управляй легко»).

В соответствии с условиями предоставления и сопровождения кредитного продукта «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 4 200 000 рублей;

срок возврата кредита — до 60 месяцев с даты заключения договора;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 18,2% до 26,5% годовых (включительно) — при оформлении заявки с использованием финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»; от 18,9% до 26,2% годовых (включительно) — при оформлении заявки с использованием финансовой

платформы АО «Банки.ру Маркетплейс», ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»; от 17,9% до 30,0% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках Предварительно одобренных предложений от Банка; от 18,4% до 33,5 годовых (включительно) — в иных случаях.

Согласно условиям заемщикам может быть представлена льготная процентная ставка при условии приобретения сервисного пакета «Управляй Легко».

К условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, относятся 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.

В рассматриваемой рекламе отсутствует указание на минимальную сумму кредита, срок кредита, процентная ставка, а также дополнительные расходы заемщика, связанные с получением кредита.

Следовательно, реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

10) В электронных сообщениях, поступивших на электронную почту заявителя 12.07.2023 и 18.08.2023: «Кредит 0%\* в Банке Синара...», рекламируется продукт ПАО Банк Синара — кредит «Запросто» и кредит «Запросто» +акция» (Приказ ПАО Банк Синара №545 от 03.07.2023 «Об изменении условий по кредитным продуктам «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто» и «Кредит для своих плюс» (без залога и поручителей), Приказ ПАО Банк Синара №449 от 02.06.2023 «Об изменении условий предоставления и сопровождения сервисного пакета «Управляй Легко» и услуг в рамках сервисного пакета «Управляй Легко», Приказ ПАО Банк Синара №678 от 11.08.2023 «Об изменении условий по кредитному продукту «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто», Приказ ПАО Банк Синара №644 от 31.07.2023 «О проведении акции «Кэшбэк за кредит»).

В соответствии с условиями предоставления и сопровождения кредитного продукту «Потребительский кредит с лимитом кредитования «Запросто»:

минимальный лимит кредитования — 51 000 рублей;

максимальный лимит кредитования — 4 200 000 рублей;

срок возврата кредита — до 60 месяцев с даты заключения договора;

базовая процентная ставка за пользование кредитом: от 17,4% до 24,7% годовых (включительно) при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 17,9% до 25,6% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках предварительно одобренных предложений от банка; от 19,9% до 25,6% годовых (включительно) — в иных случаях;

льготная процентная ставка за пользование кредитом: от 2,9% до 10,2% годовых (включительно) при оформлении заявки с использованием финансовой платформы; от 3,4% до 11,1% годовых (включительно) — при оформлении заявки в рамках предварительно одобренных предложений от банка; от 5,7% до 11,1% годовых (включительно) — в иных случаях;

условия получения льготной процентной ставки: приобретение заемщиком сервисного пакета «Управляй Легко» при заключении кредитного договора. В случае отказа в дальнейшем от сервисного пакета «Управляй легко» процентная ставка устанавливается в размере 34,9% годовых.

В связи с тем, что в рекламном сообщении также отсутствует информация о том, что льготная процентная ставка по кредиту возможна в случае дополнительного приобретения заемщиками сервисного пакета «Управляй Легко» ПАО Банк Синара, реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований статьи 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодаделец.

Согласно пункту 5 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламодаделец — изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Установлено, что рекламодателем рассматриваемых рекламных сообщений является ПАО Банк Синара.

В отзыве по делу ПАО Банк Синара сообщило (вх.№4673-ЭП/24 от 26.02.2024), что смс-сообщения направлялись с буквенного номера «SKB-SINARA», в рекламных сообщениях имелись ссылки, перейдя по которым заявитель попадает на страницу с полными условиями по рекламируемым продуктам. В сообщениях, направляемых на электронную почту, имелись активные ссылки «Оформить онлайн», «на сайте», при использовании которых предусмотрен переход на страницы со всеми условиями по предлагаемым продуктам, также имелась информация о лице, оказывающем рекламируемые услуги.

Рассмотрев доводы ПАО Банк Синара, Комиссия считает их несостоятельными в силу следующего.

Наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодача от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий (пункт 24 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58).

Информация о возможности уточнения подробностей о рекламируемой банковской услуге не заменяет опубликования существенных сведений по рекламируемым продуктам.

Поскольку распространенная Банком реклама банковской услуги направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

Следовательно, несмотря на указание в тексте рекламных сообщений на возможность получения дополнительной информации относительно рекламируемых в нем финансовых (банковских) услуг по ссылке, рекламодаделец обязан был указать все условия оказания соответствующих услуг, влияющие на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, непосредственно в тексте самой рекламы.

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

Таким образом, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к выводу, что реклама ПАО Банк Синара:

*«Побалуйте себя подарком к 8 марта с кредитом от 4,5% год...»* противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе»;

*«Участвуйте в розыгрыше путешествия на двоих и других призов!...»* противоречит требованиям части 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе»;

*«Кредит на любые цели от 4,5% год...»* противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе»;

*«Выгодный кредит до 3 млн.р.»*; *«Оформите онлайн до 3 млн.р до 5 лет...»*; *«Кредит до 1 млн.р. от 5,7% ...»*; *«Кредит от 5,7% до 3 млн.р...»*; *«Кредит на всё до 3 млн. р. от 5,7%: ...»*; *«Одобрим кредит на мечту до 3 млн.р.: ...»*; *«В августе получите кредит от 5,7% ...»*; *«Для Вас кредит на отдых до 3 млн.р.: ...»*; *«Кредит до 3 млн. р. на любые цели ...»*; *«Кредит 0%\* в Банке Синара...»* противоречит требованиям части 1 и пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В связи с тем, что в настоящее время реклама не распространяется, Комиссия Нижегородского УФАС России считает, что в рассматриваемом случае отсутствует необходимость в выдаче предписания, направленного на устранение выявленного нарушения.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 43-49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 №1922, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ПАО Банк Синара *«Побалуйте себя подарком к 8 марта с кредитом от 4,5% год...»*, поскольку она противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе»; *«Участвуйте в розыгрыше путешествия на*

*двоих и других призов!...», поскольку она противоречит требованиям части 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе»; «Кредит на любые цели от 4,5% год...», поскольку противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе»; «Выгодный кредит до 3 млн.р.»; «Оформите онлайн до 3 млн.р до 5 лет...»; «Кредит до 1 млн.р. от 5,7% ...»; «Кредит от 5,7% до 3 млн.р...»; «Кредит на всё до 3 млн. р. от 5,7%: ...»; «Одобрим кредит на мечту до 3 млн.р.: ...»; «В августе получите кредит от 5,7% ...»; «Для Вас кредит на отдых до 3 млн.р.: ...»; «Кредит до 3 млн. р. на любые цели ...»; «Кредит 0%\* в Банке Синара...», поскольку она противоречит требования части 1 и пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».*

2. Передать материалы уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

<...>