ПРОТОКОЛ № 012/04/14.3-724/2021

об административном правонарушении

«18» августа 2021 года г. Йошкар – Ола

Протокол составлен ведущим специалистом-экспертом отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов Марийского УФАС России <…> в соответствии со статьей 28.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении **публичного акционерного общества акционерный коммерческий Банк «ВТБ»** (<…>) по факту нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.20106 № 38 – ФЗ «О рекламе», выразившегося в распространении ненадлежащей рекламы, ответственность за которое предусмотрена частями 1, 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Место, время совершения и событие административного правонарушения:

Место совершения административного правонарушения: Российская Федерация.

Время совершения административного правонарушения: 22 марта 2021 года – дата обнаружения рекламы

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы в марте 2021 года в городе Йошкар-Ола установлен факт распространения в эфире «Новое радио» рекламы «Уют в доме складывается из множества деталей: из возможности подать заявку на ипотеку и загрузить документы онлайн, с чата с менеджером из Команды ВТБ, готовым ответить на любой вопрос, и, конечно из личного кабинета на vtb.ru, где все это можно сделать за пару кликов. Домашний уют начинается на vtb.ru со ставкой 6,1% ВТБ. Все получится. Ставка 6.1% по ипотеке с господдержкой с комплексным страхованием, при соответствии с требованиям Постановления Правительства РФ от 23.04.20 номер 566 Банк ВТБ (ПАО) Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000. Реклама. Ноль плюс»», содержащей признаки нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

На заседании Комиссии Марийского УФАС России представитель ПАО «Банк ВТБ» Панфилов Д.Р. нарушение законодательства о рекламе не признал. Дополнительно указал, что объект рекламирования определен банком, как следствие рекламодателем выступает банк. ПАО «Банк ВТБ» является участником государственной программы поддержки рынка ипотечного кредитования за счет возмещения банком недополученных доходов по выдаваемым жилищным (ипотечным) кредитам принятой в связи с применением мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения Российской Федерации в период распространения новой короновирусной инфекции COVID-19 постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах» (далее – постановление № 566). В рассматриваемой рекламе объектом рекламирования является услуга по предоставлению ипотечных кредитов с процентной ставкой 6,1% годовых по ипотеке с господдержкой в соответствии с постановлением № 566. В пункте 5 данных правил содержится перечень условий, при выполнении которых осуществляется возмещение кредиторам недополученных доходов. Размер процентной ставки является фиксированным, при выполнении всех условий, установленных пунктом 5 постановления 566.

Из письменных пояснений «Компания Новое Радио» следует, что общество осуществляет вещание радиоканала «Новое радио» на территории города Йошкар-Ола на частоте 101,8 МГц на основании лицензии на осуществление радиовещания (серия РФ № 30427 от 13.11.2020). Привлечение рекламодателей осуществляется силами АО «Медиа Плюс», с которым у общества заключен договор. Так, спорная информация транслировалась в эфире радиоканала «Новое радио» в период с 22 марта 2021 года по 31 марта 2021 года на основании заключенного между АО «Медиа Плюс» и ООО «Медиа Трейд» приложения № 1235 от 19.03.2021 к договору № 85/2 от 03.06.2017. Следовательно, ООО «Компания Новое Радио» по смыслу ст.3 Закона о рекламе является рекламораспространителем.

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл в ходе проведения мониторинга рекламы в марте 2021 года в городе Йошкар-Ола установлен факт распространения в эфире «Новое радио» рекламы «Уют в доме складывается из множества деталей: из возможности подать заявку на ипотеку и загрузить документы онлайн, с чата с менеджером из Команды ВТБ, готовым ответить на любой вопрос, и, конечно из личного кабинета на vtb.ru, где все это можно сделать за пару кликов. Домашний уют начинается на vtb.ru со ставкой 6,1% ВТБ. Все получится. Ставка 6.1% по ипотеке с господдержкой с комплексным страхованием, при соответствии с требованиям Постановления Правительства РФ от 23.04.20 номер 566 Банк ВТБ (ПАО) Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1000. Реклама. Ноль плюс»», содержащей признаки нарушения статьи 5, ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

В соответствии со статьей 1 Закона о рекламе целями данного Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в РФ единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства РФ о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Целью любого закона является защита и охрана определенных общественных интересов. Включение законодателем в цели Закона о рекламе предотвращения и пресечения ненадлежащей рекламы, говорит о том, что распространение такой рекламы уже является угрозой общественным интересам, охраняемым данным законом.

В соответствии с п. 1, 2, 3 ст. 3 Закона о рекламе реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме, с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Распространенная информация подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками - распространена на радио; адресована неопределенному кругу лиц; направлена на привлечения внимания потребителей к услугам и товарам, предоставляемые соответствующим рекламодателем и осуществляемой им деятельности.

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

В силу п. 4 ч. 1 ст. 3 Закона о рекламе ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Из содержания текста рекламы следует, что объектом рекламирования выступают услуги кредитования, то есть финансовая услуга, а именно услуга по предоставлению кредитов с процентной ставкой от 6, 1% годовых, в том числе деятельность, оказываемая ПАО «Банк ВТБ».

Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции, финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Таким образом, согласно Закону о защите конкуренции, под финансовую услугу подпадают конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением, размещением денежных средств, но только в случае, если они оказываются финансовой организацией. При этом перечень финансовых организаций содержится в пункте 6 статьи 4 Федерального закона "О защите конкуренции". Данный перечень является закрытым.

Согласно части 1 статьи 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно статьям 1, 2, 3 Федерального закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге имущества)», ипотека представляет собой способ обеспечения обязательств - уплату залогодержателю основной суммы долга по кредитному договору или иному обеспечиваемому ипотекой обязательству полностью либо в части, предусмотренной договором об ипотеке.

Принимая во внимание положение вышеуказанных норм и содержания рассматриваемой рекламы следует, что под ипотекой в рассматриваемом случае следует понимать долгосрочный ипотечный жилищный кредит - кредит или заем, предоставляемый банком (кредитной организацией) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательств.

Само содержание спорной рекламы подтверждает ее направленность на привлечение внимания потенциальных покупателей, в том числе, и к возможности получения ипотечного кредита на приобретение объекта недвижимости. Таким образом, в рекламе предложены также и услуги ипотечного кредитования.

Таким образом, рассматриваемая реклама является также рекламой финансовой услуги - ипотечного кредита и на нее распространяются специальные требования.

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

Согласно 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.

Согласно ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите (займе), полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

Согласно пункту 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

При этом полная стоимость кредита (займа) должна соответствовать требованиям статьи 6 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Рассматриваемая реклама направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться предоставляемой услугой. В таком случае, существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. Тем самым, отсутствие какой-либо части информации о представляемых услугах не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение приобрести рекламируемый товар.

Указание в рекламе всех условий, определяющих полную стоимость кредита (займа), является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей.

Указанные нормы права приняты в интересах потребителя с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

В рассматриваемой рекламе указана процентная ставка, однако иные условия, определяющие стоимость кредита для заемщика не указаны, следовательно, в рассматриваемой рекламе отсутствует часть существенной информации для потребителя.

В рассматриваемой рекламе указано такое привлекательное условие как процентная ставка в размере 6,1% ипотечной программы, однако об иных условиях предоставления услуги, определяющих ее полную стоимость для участника, Общество умалчивает.

Марийское УФАС России не принимает во внимание в качестве обоснования довод ПАО Банк «ВТБ» о том, что в рассматриваемой рекламе имеется ссылка на постановление № 566, следовательно, требования ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе не нарушены, поскольку статья 28 Закона о рекламе регламентирует обязанность указывать все существенные условия предоставления кредита, если указано хоть одно условие.

Из письменных пояснений ПАО Банк «ВТБ» следует, что существенными условиями влияющими на стоимость кредита в соответствии с постановлением № 566 являются: максимальная сумма кредита: 12 млн рублей для приобретения жилья, расположенного в г. Москве и области, Санкт-Петербурге и области, 6 млн рублей для приобретения жилья, расположенного в иных регионах; гражданство заемщика – Российская Федерация; распространяется на покупку строящегося жилья у юридических лиц (за исключением инвестиционного фонда, в том числе его управляющей компании) и готового жилья по договору купли-продажи у заемщика. Ставка 6,5% годовых действует в течение всего срока кредитования при условии комплексного страхования. Срок кредитования: от 1 года до 30 лет. Первоначальный взнос: не менее 15%.

Кроме того, в целях повышения доступности ипотечного кредитования для населения ПАО Банк «ВТБ» приняло решение о снижении базовой ставки по программе:

- до 6,1% Решение принято Финансовым комитетом 16.09.2020;

- до 5,8% Решение принято Финансовым комитетом 18.04.2021.

Распространенная реклама финансовых услуг 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 рекламы. Отсутствие всех существенных условий об условиях кредита (ипотеки), может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой, следовательно, спорная реклама распространена с нарушением части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Согласно сведениям, представленным в антимонопольный орган, рассматриваемая реклама, распространялась на территории Российской Федерации

Согласно сведениям из ЕГРЮЛ, ПАО «Банк ВТБ» (<…>) зарегистрировано на территории г. Санкт-Петербург.

Таким образом, Марийским УФАС России рассматриваются действия лица, находящегося на территории субъекта Российской Федерации, на который не распространяются полномочия Марийского УФАС России на рассмотрение дела о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе.

В связи с чем, Марийским УФАС России в адрес ФАС России направлено ходатайство о наделении полномочий по рассмотрению дела о рекламе.

Письмом ФАС России от 29.04.2021 вх. №АК/35400/21 Марийское УФАС России наделено полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО Банк «ВТБ» по факту нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В силу части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель, которым в силу пункта 5 статьи 3 Закона о рекламе является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Марийским УФАС России установлено, и ПАО Банк «ВТБ» не оспаривается, что рекламодателем спорной рекламы является

банк, рекламораспространителем является ООО «Компания Новое радио».

Более того, антимонопольным органом установлено, что между ПАО банк «ВТБ» и ООО «Эс Би Си Медия» заключен агентский договор №2019/08/456/450000-1 от 06.12.2019. В силу п. 2.1 договора агент обязуется по заявке принципала оказывать услуги по организации размещения рекламы принципала на телевидении, радио, в печатных СМИ, в сети Интернет, а также иных видов рекламы в соответствии с приложениями к данному договору, включая размещение рекламы принципала на рекламных конструкциях и совершить фактические действия, необходимые для оказания услуг.

Порядок размещения рекламной информации на радио определен приложением № 5 к агентскому договору №2019/08/456/450000-1 от 06.12.2019

Ответственность за нарушение части 7 статьи 5 Закона о рекламе установлена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ. В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на юридических лиц от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Административная ответственность за нарушение части 3 статьи 28 Закона о рекламе установлена для кредитных организаций частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Согласно **статье 1** Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным **Законом**.

Распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

Согласно пункту 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Согласно части 2 статьи 24.2 лицам, участвующим в производстве по делу об административном правонарушении и не владеющим языком, на котором ведется производство по делу, обеспечивается право выступать и давать объяснения, заявлять ходатайства и отводы, приносить жалобы на родном языке, либо на другом свободно избранном указанными лицами языке общения, а также пользоваться услугами переводчика.

В соответствии с пунктом 1 статьи 25.1 КоАП РФ лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами, в том числе правом обжаловать постановление по делу в течение 10 дней согласно статьям 30.1, 30.3 КоАП РФ.

Протокол составлен по правилам статьи 28.2 КоАП РФ в присутствии представителя ПАО «Банк «ВТБ» <…> по доверенности. Общество надлежащим образом извещено о дате, времени и месте составления протокола (согласно сведения почтовой связи определение о возбуждении административного расследования получено обществом 11.08.2021).

С протоколом ознакомлен(а),

права и обязанности разъяснены.

_____

(ФИО, подпись лица, привлекаемого

к административной ответственности)

<…>

(Ф.И.О. составившего протокол)

_____2021 г. _____

(подпись)

Объяснения лица, в отношении которого возбуждено дело об административном правонарушении:

_____

_____

В соответствии со ст. 28.2 КоАП РФ копию протокола получил:

(ФИО лица, получившего протокол)

« »_____2019 г. _____

(подпись)

Дата, место и время рассмотрения дела об административном правонарушении: 27 августа 2021 года в 09 час. 30 мин. по адресу: ул. Волкова, д. 164, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424000.

Сообщаем, что возможность участия в составлении протокола будет организована посредством удаленного доступа через программу «TrueConf» по ссылке (https://fas1.tconf.rt.ru/c/6642850599).

Подключение к конференции возможно в том числе со смартфона или планшета под управлением операционной системы Android или iOS.

Инструкция для участников видеоконференцсвязи прилагается к настоящему уведомлению.

Информацию о невозможности участия посредством удаленного доступа необходимо сообщить до 27.08.2021, направив в адрес Марийского УФАС России копии доверенностей представителей.