

РЕШЕНИЕ

по делу № 08/05/5-103/2020

18 февраля 2021 г.

г. Москва

Комиссия ФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе: <...>,

в присутствии лиц, участвующих в деле:

рекламодатель:

ПАО «Совкомбанк» (адрес: 156000, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, дом 46, ОГРН 1144400000425, ИНН 4401116480, КПП 440101001, 01.09.2014) — не явились, уведомлены надлежащим образом;

заинтересованное лицо:

АО «Пи Эйч Ди» (адрес: 115114, город Москва, Дербеневская набережная, дом 7, строение 9, эт. 1, подъезд а, ОГРН 1057747131639, ИНН 7710586343, КПП 772501001, 31.05.2005) — Боброва Я.В. (доверенность б/н от -01.01.2021),

УСТАНОВИЛА:

В ФАС России поступило обращение гражданина, из которого следует, что в июне-августе 2020 года на телеканале «Россия 1» распространялась реклама кредита ПАО «Совкомбанк».

В рекламе кредита ПАО «Совкомбанк» семейная пара в целях получения кредита посещает безымянный банк, где им предлагается кредит с низкой процентной ставкой. За советом относительно кредитного предложения глава семьи обращается по телефону к актеру Константину Хабенскому:

глава семьи: «Константин, нам тут низкую ставку по кредиту обещают».

Константин Хабенский: «А зачем искать низкую ставку, когда в Совкомбанке все проценты по кредиту назад возвращают».

Далее семейная пара выходит из отделения банка «Совкомбанк», супруги выглядят довольными и жена восклицает: «Все так просто оказалось!».

У выхода из банка их поджидает Константин Хабенский и добавляет: «Потому что для людей».

Завершает рекламный ролик пэкшот с изображениями товарных знаков «Совкомбанк» и «Халва» и указанием текстового сообщения:

«...Кредит до 1 000 000 р с возвратом процентов».

На протяжении всего сюжета реклама сопровождается пятью поясняющими

сносками, следующими друг за другом, каждая продолжительностью 4 секунды:

- Потребительский кредит «Супер Плюс», сумма 200 000 — 1 000 000 руб. срок 18.24.36.60 мес. Клиентам от 20 до 85 лет с совокупным доходом более 30 000 руб. по паспорту и второму документу, удостоверяющему личность. Ставка — 0% для участников акции «Всё под 0!», сроки акции: 18.11.2018 — 31.12.2020. Условия акции: наличие карты «Халва»;
- оформление кредита в период акции, подключение и соблюдение условий услуги «Гарантия минимальной ставки» (стоимость услуги — 3,9% от суммы кредита).
Выполнение условий программы балльного кэшбэка (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб., отсутствие просрочек по всем продуктам банка).
- Пересчет процентов при полном погашении задолженности, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счёт. Без акции — 17.9% или 17.4% годовых (при доп. Предоставлении 2НДФЛ/справки о доходах по форме банка) при соблюдении условия: безналичное расходование за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования;
- при несоблюдении — 22,9% и 22,4% годовых соответственно. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. Условия по карте «Халва»: лимит до 350 000 руб. в течении 10 лет. Срок рассрочки от 1 до 18 мес. На покупки в сети партнеров с учетом базового срока рассрочки, срока рассрочки по купонам и акциям.
- Клиентам 20-75 лет по паспорту РФ. Обслуживание — 0 руб. Ставка в течении льготного периода (36 мес.) - 0% год, при его нарушении, по окончании — 10% годовых на задолженность с даты возникновения. ПАО «Совкомбанк». Ген. Лицензия ЦБРФ №963.

Продолжительность рекламного ролика составляет 20 сек.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)", для заемщика и влияющие на нее.

Согласно части 7 статьи 5 Федерального 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.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, единовременные и

периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заёмщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В рекламе кредита ПАО «Совкомбанк» крупным шрифтом указывается привлекательная для потребителя информация о сумме кредита (до 1 000 000 р.) и возврате процентов по кредиту, то есть сообщаются условия, влияющие на стоимость кредита.

Текст с иными условиями кредита, влияющими на стоимость кредита и возможность его получения, такими как:

- срок кредита (18.24.36.60 мес.);
- годовая процентная ставка по кредиту (от 17,4% до 22,9%), размер которой зависит от соблюдения определенных условий;
- условия, от которых зависит размер годовой процентной ставки по кредиту (так, без участия в акции «Всё под 0!» стоимость кредита составит 17,9%, при соблюдении условия: безналичное расходование за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования, и 22,9% - при несоблюдении);
- условие о возврате процентов после полного погашения задолженности по кредиту;
- единовременный платеж (3,9% от суммы кредита), взимаемый за подключение обязательной услуги «Гарантия минимальной ставки»;
- ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб.
- и пр.

размещался в рекламном видеоролике в поясняющих сносках трудным для восприятия способом мелким нечитаемым шрифтом в течение короткого времени, что говорит о недобросовестности рекламы.

Форма и время размещения текста поясняющих сносок не позволяют потребителям воспринять (прочитать) данный текст в отличие от информации о размере кредита и возврате процентов по нему, которая в рекламе приводится крупным шрифтом, а также озвучивается актером Константином Хабенским. Соответственно, потребители не получают всю необходимую для осознанного выбора информацию обо всех условиях кредита, определяющих стоимость кредита и влияющих на возврат процентов по кредиту.

В случае, когда условия, являющиеся существенной информацией для потребителей, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные рекламой финансовой услуги, формально присутствовали в рекламе, однако форма представления сведений такова, что данная информация не может быть воспринята потребителями, следует признавать, что данные сведения не были доведены для неопределённого круга лиц надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой

финансовой услуги.

Таким образом, в рекламе ПАО «Совкомбанк» при указании одного из условий, влияющих на стоимость кредита, умалчиваются остальные такие условия.

Кроме того, в поясняющих сносках сообщается, что кредит предоставляется только клиентам, совокупный доход которых составляет более 30000 руб., а также возраст которых составляет от 20 до 85 лет.

Вместе с тем форма и время размещения текста с данными условиями также не позволяют потребителям воспринять (прочитать) данный текст и соответственно, данная информация не доводится до потребителей.

Однако информация о лицах, которые могут воспользоваться данным кредитным предложением, является существенной для потребителей, и ее отсутствие вводит потребителей услуг в заблуждение о возможности получить кредит на предложенных в рекламе условиях.

Соответственно, рекламным предложением не сможет воспользоваться каждый из неопределенного круга лиц, которым адресована реклама.

Таким образом, указанные в поясняющих сносках условия являются существенной информацией для потребителей, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные рекламой, исказить смысл информации и ввести в заблуждение потребителей рекламы.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен размер шрифта информации, которая должна быть приведена обязательно в силу закона, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку, как следует из положений статьи 5 Федерального закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей.

Таким образом, в указанной рекламе усматриваются признаки нарушения части 3 статьи 28, части 7 статьи 5, Федерального закона «О рекламе».

Согласно письменным пояснениям ПАО «Совкомбанк» в рассматриваемом рекламном ролике поясняющие сноски выполнены удобочитаемым шрифтом, выполнены на протяжении всего ролика с значительной задержкой на экране.

Однако комиссия не может согласиться с доводами ПАО «Совкомбанк» по изложенным ранее основаниям.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Совкомбанк» (адрес: 156000, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, дом 46, ОГРН 1144400000425, ИНН 4401116480, КПП 440101001, дата регистрации: 01.09.2014).

На основании части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-48 Правил рассмотрения

антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей, нарушающей часть 3 статьи 28, часть 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», рекламу кредита ПАО «Совкомбанк», поскольку в рекламе сообщается одно из условий, влияющих на стоимость кредита, и умалчиваются остальные такие условия.

2. Признать ненадлежащей, нарушающей часть 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», рекламу кредита ПАО «Совкомбанк», поскольку в рекламе отсутствует часть существенной информации об условиях, которым должен удовлетворять заемщик, отсутствие которых искажает смысл рекламы и вводит потребителей в заблуждение относительно возможности получения кредита каждым из неопределенного круга лиц, которым адресована реклама.

3. Выдать ПАО «Совкомбанк» (адрес: 156000, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, дом 46, ОГРН 1144400000425, ИНН 4401116480, КПП 440101001, дата регистрации: 01.09.2014) предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для решения вопроса о необходимости возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении ПАО «Совкомбанк».

Решение изготовлено в полном объеме 20 апреля 2021 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.