

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

Председатель Комиссии: <...> –(должностное лицо);
Члены Комиссии: <...> –(должностное лицо);
<...> –(должностное лицо);

рассмотрев материалы дела в отношении АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8) и ООО «Яндекс» (ОГРН 1027700229193 ИНН 7736207543, юридический адрес: 119021, г. Москва, ул. Льва Толстого, д. 16) по факту распространения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...», что имеет признаки нарушения пункта 2 и 4 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28, Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»),

- представителя АО «Почта Банк» по доверенности (физического лица 1)

- представителя ООО «Яндекс» по доверенности (физического лица 1)

УСТАНОВИЛА:

В ходе проведения государственного надзора Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан установлен факт размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...».

Фотоизображение приведено ниже:

Согласно части 1 статьи 3 Закона о рекламе под рекламой понимается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Объектом рекламирования являются услуги по продаже автомобилей.

Дата фиксации рекламы – 28.09.2021 год.

Информация со сведениями: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» в силу статьи 3 Закона о рекламе является рекламой, поскольку направлена на привлечение внимания и формирование интереса со стороны потребителей к услугам, которые оказывает рекламодаделец.

В целях установления лица, от имени которого осуществлено распространение рекламы, в адрес ООО «Яндекс» был направлен запрос.

Согласно ответу ООО «Яндекс», реклама с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» размещается на основании договора от 26.04.2021 №1872024/21, заключённого между ООО «Яндекс» и АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8).

На основании вышеизложенного, Управлением в отношении АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8) возбуждено дело № 016/05/5-15/2022 по признакам нарушения пункта 2 и 4 части 3, части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона «О рекламе».

Согласно информации, предоставленной ООО «Яндекс», реклама АО «Почта Банк» с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» распространялась в следующих областях: Россия (кроме: Москва, Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Республика Тыва, Северный Кавказ), Ставрополь, Пятигорск.

На основании пункта 6 Постановления Правительства Российской Федерации от 24.11.2020г. №1922 «Об утверждении правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе», ФАС России наделило Татарстанское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе, по факту распространения в сети «Интернет» рекламы с текстом: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...».

Исходя из письменных пояснений и документов, представленных в адрес Управления, а также пояснений представителя АО «Почта Банк» следует, что размещение рекламного материала происходило в рекламной сети ООО «Яндекс». При размещении рекламной кампании в данной сети креативы могут быть автоматически обрезаны, что и было сделано. Согласно одним из требований, при размещении в рекламном блоке на той или иной площадке изображение может быть уменьшено или обрезано.

При этом, как пояснило АО «Почта Банк», в рамках настроек кампании отсутствует возможность добавить дополнительную информацию, ввиду ограничения количества символов.

Вместе с тем, АО «Почта Банк» направило в адрес Управления копию рекламного материала, в том виде в котором изначально предполагалось размещение.

Фотоизображение приведено ниже:

Учитывая наличие договорных отношений между ООО «Яндекс» и АО «Почта Банк», а также пояснения и документы, представленные АО «Почта Банк», Комиссией Татарстанского УФАС России было принято решение о привлечении ООО «Яндекс» к участию в рассмотрении в дела в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Закона «О рекламе».

Согласно письменным пояснениям и документам ООО «Яндекс», а также пояснениям представителя ООО «Яндекс» следует, что выбор формата для показа рекламы на конкретном рекламном месте находится на стороне партнера рекламной сети «Яндекс» (АО «Почта Банк»), на площадке которого размещается реклама в соответствии с Правилами показа (п. 2.3. https://yandex.ru/legal/direct_display_rules/), но рекламодаделец может оценить внешний вид своих объявлений с помощью превью в интерфейсе в личном кабинете при создании рекламы. При подготовке креативов для графических объявлений можно использовать встроенный конструктор. Это означает, что после загрузки рекламного материала в зависимости от того, в каком месте покажется реклама на партнерском сайте, рекламный материал может быть ужат, что повлечет за собой его частичный показ, при этом рекламодаделец (АО «Почта Банк») заранее видит это в личном кабинете и может исключить нежелательные площадки в параметрах кампании. Более подробно с работой системы размещения рекламы на сервисах «Яндекса» и площадках партнеров можно ознакомиться по ссылке: https://yandex.ru/support/direct/general/yan.html#yan__yan-whats-important.

В частности, рекламодаделец (АО «Почта Банк») самостоятельно загружает фотоизображения рекламного материала с использованием личного кабинета, а также имеет возможность изменять их в любое время на протяжении всего периода размещения.

Вместе с тем, ООО «Яндекс» направило в адрес Управления скриншоты с фотоизображениями рекламы, которая была изначально предоставлена АО «Почта Банк», а также историю изменений АО «Почта Банк» рассматриваемой рекламы с указанием даты и временем их

загрузки в систему «Яндекс.Директ».

Фотоизображения представлены ниже:

Таким образом, изначально реклама была представлена АО «Почта Банк» в следующем виде:

Как определено в части 4 статьи 3 Закона «О рекламе», под ненадлежащей рекламой понимается реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются (часть 1 статьи 5 Закона «О рекламе»).

Согласно пункту 2 части 3 статьи 5 Закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

В соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 5 Закона «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара.

Согласно части 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 части 3 статьи 28 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 абзацу 2 пункта 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.).

В соответствии с ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных указанной статьей, следующие платежи заемщика: по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа) (п. 1); по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа) (п. 2); платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей (п. 3); плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа) (п. 4); платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом (п. 5); сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником (п. 6); сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей (п. 7).

Поскольку стоимость кредита складывается не только из суммы заемных средств, но и из процентной ставки, срока займа, дополнительного страхования рисков, комиссий и иных предусмотренных договором условий, указание в тексте рекламы такой существенной информации является обязательным.

Как следует из фактических обстоятельств, рекламное объявление, размещенное в сети «Интернет», представляет собой графическое текстовое изображение небольшого размера, с помощью которого пользователь может перейти на сайт лица, разместившего объявление. Само объявление не может рассматриваться отдельно от сайта, на который он ведет, и не является сам по себе основанием для принятия лицом, его увидевшим, решения воспользоваться услугой либо приобрести товар. Фактически объявление, неразрывно связанное с сайтом, является частью того сайта, который открывается после «клика» на объявление, и не может рассматриваться в отрыве от самого сайта.

По указанной рекламе осуществлен переход, в результате которого произведено открытие интернет страницы по адресу:

https://www.pochtabank.ru/service/cashcredit?lite=1&clip=1-4-5-7-8&utm_source=yandex&utm_medium=cpc&utm_campaign=Pochta@Cash@lpCash@Yandex@Network@Brand@RF@61520201&utm_content=search_0_n

Фотоизображение приведено ниже:

В вышеуказанном скриншоте страницы указана процентная ставка в размере от 5,9%, максимальная сумма кредитования – 6 000 000 рублей, со сроком до 7 лет.

В конце на анализируемой интернет странице приведены условия кредитования.

Фотоизображение приведено ниже:

Исходя из вышеуказанного скриншота анализируемой интернет страницы следует, что процентная ставка в первый год обслуживания составляет от 13,9% до 15,9%, а не 5,9 %, как указано в рекламе. Процентная ставка в размере 5,9 % предоставляется на 4-7 год обслуживания, в зависимости от кредитной программы (Кредит «Прайм», Кредит «Снижаем ставку», Кредит «Снижаем ставку+», Кредит «Перспектива»).

Например, по кредитной программе «Снижаем ставку» процентная ставка по кредиту в размере 5,9 % предоставляется на 5 год обслуживания.

По кредитной программе «Снижаем ставку+» процентная ставка по кредиту в размере 5,9 % предоставляется на 4-7 год обслуживания.

Таким образом, заявленная в рекламе процентная ставка в размере от 5,9 % годовых не отражает реальную ПСК в связи с тем, что изначально заявленная базовая процентная ставка составляет от 13,9% до 15,9% годовых, в зависимости от кредитной программы.

Вместе с тем, ни в рекламе, ни на странице, на которую отправляет реклама, не указана стоимость страхования и порядок определения страховой организации при оформлении кредита.

При изложенных обстоятельствах, Комиссия приходит к выводу, что реклама кредита АО «Почта Банк» вводит потребителей в заблуждение относительно условий, определяющей полную стоимость кредита, определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Так как указание в рассматриваемой рекламе условий предоставления кредита направлено на формирование у потенциального заемщика желания воспользоваться финансовой услугой - кредитованием, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитом.

В вышеуказанной рекламе финансовой услуги (кредита), оказываемой АО «Почта Банк», указано самое привлекательное условие: «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» что является наиболее выгодным с точки зрения привлечения внимания потребителей рекламы, создания положительного мнения о рекламируемой банковской услуге.

Рассматриваемая реклама не предоставляет лицу, имеющему намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами, возможность объективной оценки стоимости кредитного продукта. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о выдаче кредита приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым видом финансовых услуг, а именно: получить кредит с процентной ставкой 5,9 %, а также в сумме до 6 миллионов рублей, как указано в рекламном предложении.

Таким образом, рассматриваемая реклама не сообщает обо всех условиях, которые влияют на стоимость кредитного продукта, т.е. на объем расходов, которые понесут лица при заключении кредитного договора.

Изложенное свидетельствует об отсутствии в рекламе существенной информации о рекламируемой услуге, об условиях ее использования, что вводит потребителя рекламы в заблуждение относительно приобретения финансовой услуги.

В частности, 22 октября 2021 года Татарстанским УФАС России рассматриваемая реклама была вынесена на экспертный совет. По итогам проведенного экспертного совета, все члены экспертного совета пришли к выводу о том, что рекламодатель откровенно вводит потребителя в заблуждение, так как информация не просто умалчивается, а не соответствует действительности. Указанная реклама с текстом «Кредит от 5,9 % в Почта Банке...» предполагает наличие возможности получить кредит с процентной ставкой 5,9 % на весь период, то есть единую ставку по кредиту. При этом процентная ставка по кредиту будет гораздо выше.

Учитывая изложенное, Комиссия также пришла к выводу о наличии в действиях АО «Почта Банк» признаков нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».

Пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе» предусмотрено, что реклама финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из этих условий.

Статьей 3 Закона «О рекламе» установлено, что рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации. При этом отнесение того или иного лица к рекламодателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес в рекламе, условий договора о распространении рекламы, а также иных обстоятельств распространения рекламы (письмо ФАС России от 31.05.2016 № АК/36350/16 «О разъяснении отдельных положений Федерального закона «О рекламе»).

Статьей 38 Закона «О рекламе» установлено, что за нарушение частей 3, 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона «О рекламе», ответственность несет рекламодатель.

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8).

Кроме того, Комиссия Татарстанского УФАС России, по результатам рассмотрения материалов и представленных пояснений, приходит к выводу об отсутствии в действиях ООО «Яндекс» нарушений Закона «О рекламе», в связи с чем, прекращает производство по делу в отношении ООО «Яндекс».

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42 - 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг, распространённую АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8), поскольку в ней нарушены требования пункта 2 и 4 части 3, части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе».

Рекламодателем признать АО «Почта Банк» (ОГРН 1023200000010, ИНН 3232005484, адрес: 107061, г. Москва, ул. Преображенская площадь, д. 8).

АО «Почта Банк» выдать предписание об устранении нарушения Закона «О рекламе».

Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Татарстанского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 13 апреля 2022 г. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии: <...> –(должностное лицо);

Члены Комиссии: <...> –(должностное лицо);

<...> –(должностное лицо);