

РЕШЕНИЕ

22 февраля 2024 года

(изготовление решения в полном объеме)

20 февраля 2024 года

(оглашение резолютивной части)

г. Сыктывкар

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми (далее – Комиссия, Коми УФАС России) по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, в составе:

председатель Комиссии – <...>;

члены Комиссии: <...>; <...>;

рассмотрев в дистанционном формате с использованием сервиса видеоконференций TrueConf дело № 011/05/28-63/2024, возбужденное в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) (ОГРН 1027700167110, ИНН 7744001497, КПП 772801001, адрес места нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корп. 1) по факту распространения на здании, расположенном по адресу: Республика Коми, г. Воркута, ул. Ленина, д. 38, рекламы с признаками нарушения требований части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

в присутствии представителя «Газпромбанк» (Акционерное общество) <...>, действующей на основании доверенности № <...>;

УСТАНОВИЛА:

В Коми УФАС России из ФАС России поступили для рассмотрения по существу материалы Центрального банка Российской Федерации, направленные по результатам мониторинга соблюдения части 3 статьи 28 Закона о рекламе (далее – материалы).

По результатам рассмотрения материалов было принято решение, в том числе о возбуждении дела № 011/05/28-63/2024 в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее также Банк) по признакам нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе, о чем вынесено соответствующее определение № ПК/420/24 от 25.01.2024.

Из материалов дела № 011/05/28-63/2024 (далее – рекламное дело) усматривается нижеследующее.

На здании, расположенном по адресу: Республика Коми, г. Воркута, ул. Ленина, д. 38, слева от входных дверей размещена информация следующего содержания: «ГАЗПРОМБАНК Кредитная карта Бесплатное обслуживание 180 дней без % навсегда Акции с 01.05.2023 по 31.10.2023: оформившим карту в период акции предоставляется льготный период кредитования длительностью 6 расчетных периодов (180 дней) на весь срок действия договора и снятие наличных до 50 000 в месяц без комиссии в период акции. Обслуживание карты – 0 на первый год, далее 990 в год. Кредитный лимит до 1000 000. Ставка за снятие/переводы – 39,9 %-69,9 % годовых, ставка за пользование кредит. средствами – 11,9 %-36 % годовых. Подробнее об условиях, организаторе акций, правилах их проведения, сроках на gazprombank.ru и по тел. 8-800-300-60-90. Информация на 01.07.2023. Банк ГПБ (АО). Ген. лицензия ЦБ РФ № 354. Реклама.»

В соответствии с положениями, установленными пунктом 1 статьи 3 Закона 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.

Вышеуказанная информация содержит следующие признаки рекламы:

- распространена посредством размещения на здании;
- адресована неопределенному кругу лиц;
- направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования – Газпромбанку, кредитной карте, формирование или поддержание интереса к ним, и их продвижение на рынке.

Учитывая вышеизложенное, указанная информация является рекламой (далее – рассматриваемая реклама).

В Положении Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» указано, что кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Согласно п. 1 ст. 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Учитывая изложенное, рассматриваемая реклама является рекламой финансовых услуг.

Из материалов усматривается, что размещение рассматриваемой рекламы зафиксировано 14.11.2023.

23.10.2023 вступили в силу изменения в статью 28 Закона о рекламе, внесенные Федеральным законом от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Так, согласно части 3 статьи 28 Закона о рекламе если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием ими и погашением кредита или займа, содержит информацию о процентных ставках, такая реклама должна содержать информацию, указанную в пункте 10 части 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Указанная информация должна предоставляться до предоставления информации о процентных ставках и указываться шрифтом, размер которого не менее чем шрифт, которым отображается информация о процентных ставках.

Указанная норма пункта 10 части 4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» предусматривает обязанность кредитора размещать в составе информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований данного Закона по видам потребительского кредита (займа).

Таким образом, с 23.10.2023 в рекламе услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием ими и погашением кредита или займа, содержащей информацию о процентных ставках, должны также содержаться сведения о диапазонах значений полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее также – ПСК).

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

В силу понятия рекламы, содержащегося в статье 3 Закона о рекламе, реклама адресуется неопределенному кругу лиц, а не содержит индивидуализированную информацию, в том числе об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа).

Учитывая изложенное, а также положения части 4.1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», определяющей, что понимается под ПСК в денежном выражении, части 11 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», устанавливающей максимально возможное значение ПСК, часть 3 статьи 28 Закона о рекламе в редакции, вступившей в силу 23.10.2023, требует при указании в рекламе потребительского кредита (займа) процентной ставки также в такой рекламе указывать информацию о диапазонах значений ПСК в процентах годовых.

Указанная информация о диапазонах значений ПСК должна предоставляться до

предоставления информации о процентных ставках и указываться шрифтом, размер которого не менее чем шрифт, которым указана процентная ставка.

При этом правила прочтения информации на русском языке предполагают прочтение информации сверху вниз и слева направо.

Таким образом, информация о диапазонах значений ПСК должна быть приведена в указанной рекламе выше и (или) левее, чем информация о процентной ставке.

Рассматриваемая реклама содержит указание на процентную ставку (180 дней без %). В нижней части рекламы более мелким шрифтом, в том числе указано: «ставка за пользование кредит. средствами – 11,9 %-36 % годовых».

Таким образом, диапазоны значений ПСК указаны после предоставления информации о процентной ставке и шрифтом, размер которого менее чем шрифт, которым отображена информация о процентной ставке.

В связи с чем, рассматриваемая реклама распространена с нарушением требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

В силу части 6 статьи 38 Закона о рекламе за нарушение требований, установленных частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодатель.

В соответствии с частью 8 статьи 38 Закона о рекламе рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в части 6 настоящей статьи, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона о рекламе рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В силу пункта 6 статьи 3 Закона о рекламе рекламопроизводитель – лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

Из материалов рекламного дела усматривается, что рекламодателем рассматриваемой рекламы является «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Согласно письменным пояснениям, представленным «Газпромбанк» (Акционерное общество) в материалы рекламного дела, и пояснениям, данным представителем Банка в ходе рассмотрения дела, рекламодателем, рекламопроизводителем и рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является «Газпромбанк» (Акционерное общество). Реклама была разработана, произведена и размещена Банком самостоятельно, без привлечения третьих лиц. Содержание рекламного макета, определение способа размещения производилось сотрудниками Банка в рабочем порядке без издания приказов, распоряжений, иных актов.

Как пояснил Банк, рассматриваемая реклама распространялась Банком во всех его офисах в период с 01.05.2023 по 01.10.2023. В офисе Банка, расположенном по адресу: Республика Коми, г. Воркута, ул. Ленина, д. 38, рассматриваемая реклама фактически распространялась в период с 01.05.2023 по 20.11.2023.

Рассматриваемая реклама подлежала изъятию с 01.10.2023 в связи с

обновлением стандартов мерчандайзинга, в том числе ввиду внесения Федеральным законом от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» изменений в статью 28 Закона о рекламе.

Как следует из материалов рекламного дела, 26.09.2023 в адрес ответственных сотрудников Банка (региональных маркетологов) было направлено письмо с обновленными стандартами мерчандайзинга и информацией об изъятии макета по продукту «Кредитная карта» и замене на новые рекламные информационные материалы (далее – РИМ); 19.10.2023 в адрес ответственных сотрудников Банка (региональных маркетологов) было направлено письмо об изъятии РИМ, которым обращено особое внимание на отсутствие правовых оснований размещения рекламных материалов, в которых указан размер ставки по кредиту и не указана таким же размером ПСК.

Банк пояснил, что распространение рассматриваемой рекламы после 01.10.2023 обусловлено низкой исполнительской дисциплиной ответственного сотрудника и ненадлежащим контролем со стороны должностного лица за соблюдением указанных требований закона.

Согласно пояснениям «Газпромбанк» (Акционерное общество), лицом, ответственным за содержание рекламы, рассматриваемой в рамках настоящего дела, является <...>, осуществляющий непосредственное руководство <...> с <...> по настоящее время.

В материалы рекламного дела представлены письменные объяснения <...> и копии документов, подтверждающих полномочия <...> (копии трудового договора от <...>, дополнительного соглашения от <...> к трудовому договору, выписки из распоряжения о переводе работника на другую работу от <...>).

В соответствии с должностной инструкцией от <...> <...> осуществляет организацию, планирование и координацию рекламной деятельности Банка, включая проводимые рекламные кампании Банка, разработку планов размещения и распространения рекламы, совершение сделок на размещение рекламы, создание рекламных материалов, используемых в рекламных кампаниях (п. 2.3 должностной инструкции); дает обязательные для исполнения указания о содержании, форматах и способах размещения и распространения рекламы Банка, в том числе наружной рекламы, рекламы, распространяемой по сетям электросвязи и рекламы в сети Интернет (п. 2.6 должностной инструкции); несет ответственность за соблюдение законодательства Российской Федерации, включая законодательство в сфере рекламы, информации, защите персональных данных, защите прав потребителей, но не ограничиваясь им, при осуществлении Банком рекламной деятельности, направленной на продвижение его финансовых услуг (п. 2.4 должностной инструкции).

Банк указывает, что осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями законодательства, в том числе, частью 3 статьи 28 Закона о рекламе; до вступления в законную силу изменений в Закон о рекламе (до 23.10.2023) Банком была проведена работа по выявлению неактуальных с 23.10.2023 РИМ, в адрес ответственных сотрудников Банка направлены соответствующие электронные письма о необходимости изъятия и утилизации всех

текущих материалов по кредитным продуктам.

Также Банк указал, что допущенное Банком нарушение является единичным случаем, оно было устранено 20.11.2023; в Банк и в антимонопольный орган ранее не поступало ни одного обращения от потребителей финансовых услуг, которые бы полагали, что РИМ Банка, размещенные после 23.10.2023, вводят их в заблуждение относительно условий предоставления банковских продуктов и услуг. Какие-либо неблагоприятные последствия в результате размещения Банком спорной рекламы отсутствуют, как и отсутствует пренебрежительное отношение Банка к исполнению своих публично-правовых обязанностей. Хотя действия Банка формально содержат признаки нарушения законодательства о рекламе, но, с учетом характера совершенного нарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий, не представляют существенной угрозы охраняемым общественным отношениям.

Кроме того, как пояснил Банк, в связи с рассматриваемыми обстоятельствами Банком была проведена дополнительная выборочная проверка размещения рекламных материалов в офисах Банка, расположенных в Северо-Западном федеральном округе; факты неисполнения направленных ответственным сотрудникам указаний по изъятию спорной рекламы из размещения не выявлены.

Комиссией в ходе рассмотрения рекламного дела установлено, что нарушение требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе произошло по вине «Газпромбанк» (Акционерное общество) и должностного лица Банка – <...>.

Обстоятельств, как исключающих возможность соблюдения Банком и должностным лицом Банка – <...> требований рекламного законодательства, так и свидетельствующих о принятии ими всех зависящих от них мер по соблюдению требований рекламного законодательства, не усматривается.

Таким образом, «Газпромбанк» (Акционерное общество) и начальником <...> нарушены требования части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Из материалов рекламного дела усматривается, что рассматриваемая реклама, нарушающая требования части 3 статьи 28 Закона о рекламе, распространялась на территории г. Воркуты Республики Коми в период с 23.10.2023 по 20.11.2023.

Из письменных пояснений, представленных «Газпромбанк» (Акционерное общество) в материалы рекламного дела, и пояснений, данных представителем Банка в ходе рассмотрения дела, следует, что в настоящее время рассматриваемая реклама не распространяется. Банк просит не выдавать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе в связи со своевременным его устранением.

Вместе с тем документы, подтверждающие прекращение распространения рассматриваемой рекламы в материалы дела Банком не представлены. На дату принятия Комиссией решения в материалах рекламного дела отсутствуют доказательства прекращения нарушения законодательства о рекламе.

В связи с чем, Комиссия приходит к выводу о необходимости выдачи Банку предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

На основании изложенного, руководствуясь п. 2 ч. 1 ст. 33, ч. 1 ст. 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 42 – 47, 49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 № 1922, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу, распространенную посредством размещения на здании, расположенном по адресу: Республика Коми, г. Воркута, ул. Ленина, д. 38, следующего содержания: «ГАЗПРОМБАНК Кредитная карта Бесплатное обслуживание 180 дней без % навсегда Акции с 01.05.2023 по 31.10.2023: оформившим карту в период акции предоставляется льготный период кредитования длительностью 6 расчетных периодов (180 дней) на весь срок действия договора и снятие наличных до 50 000 в месяц без комиссии в период акции. Обслуживание карты – 0 на первый год, далее 990 в год. Кредитный лимит до 1000 000 . Ставка за снятие/переводы – 39,9 %-69,9 % годовых, ставка за пользование кредит. средствами – 11,9 %-36 % годовых. Подробнее об условиях, организаторе акций, правилах их проведения, сроках на gazprombank.ru и по тел. 8-800-300-60-90. Информация на 01.07.2023. Банк ГПБ (АО). Ген. лицензия ЦБ РФ № 354. Реклама.», ненадлежащей, поскольку она распространена с нарушением требований части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Выдать «Газпромбанк» (Акционерное общество) (ОГРН 1027700167110, ИНН 7744001497, КПП 772801001) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Коми УФАС России для возбуждения в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) (ОГРН 1027700167110, ИНН 7744001497, КПП 772801001) и <...> дел об административных правонарушениях, предусмотренных ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение в полном объеме изготовлено 22 февраля 2024 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня принятия решения в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

_____ <...>

Члены Комиссии

<...>

.....

_____ ...

_____ <...>