

**ПРОТОКОЛ № 012/04/14.3-402/2021**

**об административном правонарушении**

«13» мая 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 ПАО «Сбербанк» (<...>) по факту нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе», выразившегося в распространении рекламы потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%», распространенную в средствах массовой информации в Республике Марий Эл в декабре 2020 года (решение Марийского УФАС России от 30.03.2021 по делу № 012/05/28-182/2021).

Ответственность за данное административное правонарушение 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: Республика Марий Эл.*

*Время совершения административного правонарушения: 12.12.2020, 16.12.2020, 17.12.2020, 19.12.2020.*

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы установлен факт размещения рекламы ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%», размещенной на странице 7 газеты «Ваш Новый День» (номер от 19 декабря 2020 №50 (1055) следующего содержания:

Рассматриваемая (аналогичная) реклама размещалась также и в иных печатных изданиях на территории Республики Марий Эл, например: в газете «Ведомости Козьмы и Доминиана» от 17.12.2020, газете «Волжская правда» от 16.12.2020, газете «Pro Город Йошкар-Ола» от 12.12.2020 №50.

В соответствии со статьей 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. Объектом рекламирования является товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятия, на привлечение к которым направлена реклама. Товаром является продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (письмо ФАС России от 05.04.2007 № АЦ/4624).

Независимо от формы или используемого средства распространения реклама должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств непосредственно в момент ее представления именно как реклама.

Таким образом, признаком любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту для продвижения его на рынке, формировать к нему положительное отношение и закрепить его образ в памяти потребителя.

Проанализировав содержание спорной информации, способы её размещения и распространения, Марийское УФАС России пришло к выводу, что указанная информация по своему содержанию и целевой направленности является рекламой, так как адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования, формирование или поддержание интереса к ним и их продвижение на рынке.

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является ПАО «Сбербанк России» и потребительские кредиты, а также акция со снижением процентной ставки на потребительские кредиты до 2%.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается 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 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.

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

Также в силу части 3 статьи 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.

В соответствии с пунктом 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 условиями, приведенными в рекламе «Кредит со снижением ставки на 2%»: «При подаче заявки на кредит Сбербанка «Потребительский кредит без обеспечения» (далее-Кредит) в период Акции с 13.11.2020 по 28.01.2021 включительно (далее-Акция) через 365 дней пользования Кредитом возможно снижение ставки на 2% годовых, за исключением персональных предложений Сбербанка, при условии оформления кредита на срок от 15 мес. и сумму от 300000 руб., отсутствии частично-досрочного погашения и просрочек платежей в течение 365 дней. Банк вправе отказать в выдаче кредита. Изменение условий-Банком в одностороннем порядке. Подробнее об условиях кредита и Акции, имеющихся ограничениях на сайте sberbank.ru. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015. Реклама.»

В соответствии с условиями предоставления потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» (представлены в виде выписки из матрицы), акция со снижением процентной ставки на 2 п.п. действовала в период с 13.11.2020 по 28.01.2021 в отношении продукта «Потребительский кредит без обеспечения». При этом условия по продукту «Потребительский кредит без обеспечения» предполагают следующие условия кредитования: кредит без обеспечения от 300 тыс.руб. до 1 млн. рублей, минимальная процентная ставка после применения «дисконта» составляет 9,9%.

При этом в зависимости от категорий заемщиков действуют различные процентные ставки: для категории «работники Банка и работники дочерних обществ ПАО Сбербанк» ставка кредитования составляет от 11,9% до 12,9% в зависимости от суммы кредитования, для категории заемщиков «физические лица, получающие доходы в виде пенсии на счет карты/вклада, открытого в Банке» от 11,9% до 12,9%, для заемщиков «физические лица, получающие зарплатные зачисления на счета, открытые в Банке»: от 11,9 до 19,9%, для категории «физические лица-работники предприятий, прошедших аккредитацию» процентная ставка составляет от 12,9 до 13,9%, для категории «физические лица, не относящиеся к 1-3 категориям» процентные ставки составляют от 12,9% до 19,9% в зависимости от суммы кредитования.

Кроме того, условиями предоставления «дисконта» в период проведения акции являются и дополнительные требования: отсутствие выносов на счета просроченной задолженности, отсутствие досрочных погашений.

Однако в рассматриваемой рекламе сведения, влияющие на сумму доходов и расходов лиц, а также определяющие полную стоимость кредита, такие как срок займа, суммы займа, категории заемщиков, процентные ставки по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» не указаны.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация (снижение процентной ставки на 2%, минимальная сумма кредита 300 тыс. руб, минимальный срок кредита 15 месяцев), иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение, в рекламе не указана.

На основании изложенного, рассматриваемая реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, поскольку в рекламе отсутствует существенная для потребителей информация, не указаны все условия, определяющие полную стоимость кредита, а также умалчиваются иные условия оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица (процентные ставки, предоставляемые в зависимости от категорий заемщиков, ограничения (условия) применения дисконта).

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламодателем. 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; рекламодателем - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Реклама размещена на основании договора, заключенного между ПАО «Сбербанк России» и ООО «С-Маркетинг» №72/3029606. В соответствии с условиями заключенного договора, агентство ООО «С-Маркетинг» обязалось оказывать ПАО «Сбербанк России» (принципалу) комплекс услуг, направленный на планирование и проведение рекламных кампаний принципала.

ПАО «Сбербанк России» подтвердило, что передало готовый для размещения макет рекламы ООО «С-Маркетинг».

Также между ООО «С-Маркетинг» и ООО «М-5» заключен договор от 09.01.2020 №7283, на основании которого ООО «М-5» непосредственно осуществляло размещение рекламы в средствах массовой информации.

В целях размещения рекламы ПАО «Сбербанк России» ООО «М-5» заключены договоры от 02.12 №1213 с ИП Х. (редакция газеты «Ваш Новый День»), от 08.12.2020 №1412 с ООО «Волжские Вести» (редакция газеты «Волжская правда»), от 04.03.2020 №3942 с ИП К. (редакция газеты «Про Город Йошкар-Ола»).

На основании изложенного, рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк России».

Ответственность за нарушение требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе установлена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ. В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем 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. 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 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

В силу части 2 статьи 2.2 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 настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

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 «Сбербанк» <...>, действующей на основании доверенности №ВВБ/850-Д от 29.07.2019. Общество было надлежащим образом извещено о дате, времени и месте составления протокола. В адрес ПАО «Сбербанк» 18.02.2021 направлено уведомление о составлении протокола за исходящим от 14.04.2021 № 03-21/132, данное почтовое отправление было получено банком 20.04.2021.

С протоколом ознакомлен(а),

права и обязанности разъяснены.

**Дата, место и время рассмотрения дела об административном правонарушении: 26 мая 2021 года в 10 час. 30 мин.** по адресу: ул. Волкова, д. 164, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424000.

Даю согласие на

обработку персональных данных.

\_\_\_\_\_ (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:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

