

РЕШЕНИЕ

по делу № 08/05/28-14/2023

«28» марта 2023 г.

г.

Москва

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

Заместитель председателя Комиссии:

Никитина Т.Е. — начальник Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Члены Комиссии:

<...>,

<...>

<...>,

<...>,

<...>,

рассмотрев материалы по факту распространения в ноябре — декабре 2022 года в эфире федеральных телеканалов рекламы кредита по ставке 8,9 % годовых ПАО Банк «ФК Открытие»,

в присутствии лиц, участвующих в деле:

лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: 115114, г. Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4, ИНН: 7706092528, ОГРН: 1027739019208, КПП: 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) — представитель <...>. (доверенность от 02.08.2022),

УСТАНОВИЛА:

В ФАС России обратился гражданин с жалобой на рекламу кредита по ставке 8,9 % годовых ПАО Банк «ФК Открытие», распространявшуюся в эфире федеральных телеканалов в ноябре — декабре 2022 года.

По сюжету рекламного видеоролика кредита ПАО Банк «ФК Открытие»

герои ролика ведут диалог:

Персонаж 1 с карандашом в зубах произносит: «Фиксированная ставка».

Персонаж 2 вступает в диалог: «Отлично! А теперь для всех.»

Персонаж 1 констатирует: «Фиксированная ставка для всех!»

Персонаж 2 завершает диалог: «Браво! Браво!»

Действия персонажей сопровождает видеоряд, в котором демонстрируется крупным шрифтом процентная ставка по кредиту ПАО Банк «ФК Открытие» - 8,9 % годовых, и закадровый комментарий: «Кредит наличными с фиксированной ставкой 8,9 % каждому. Это Открытие.»

Рекламный ролик сопровождается поясняющей сноской с информацией об условиях кредита, определяющих его стоимость следующего содержания:

- «Кредит «Универсальный»: Сумма: 50 тыс. - 3 млн руб., Срок: 12, 24, 36, 48 или 60 мес. Годовая ставка: 8,9%. Условия действительны при заключении договора страхования, соответствующего условиям продукта, для всех заемщиков, соответствующих риск-политике банка и получивших одобрение банка по заявке.»;

- «Ставка без подключенной услуги страхования: 17,8% - 37,2%. Страхование осуществляется в соответствии с тарифами страховой компании. Неустойка за просрочку ежемесячного платежа - 0,1% от суммы обязательств за каждый день просрочки. Все доходы заемщика не по основному месту работы определяются в соответствии с риск-политикой банка.»;

- «К кредиту выдаётся бесплатная дебетовая карта. Валюта кредита - рубли. На основании «Сборника тарифов и условий по потребительскому кредитованию для физических лиц ПАО Банк «Открытие» действующего на 18.10.2022. Не оферта. Банк может отказать в выдаче кредита. ПАО Банк «ФК Открытие». Лицензия ЦБ РФ № 2209 от 24.11.2014 г. ОГРН 1027739019208, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4».

В рекламном ролике сноска представлена в виде трех частей, следующих друг за другом в кадре видеоролика. Общая продолжительность сноски в видеоролике составляет 10 секунд, а каждой из её частей - 2-3 секунды в кадре. При этом текст сносок выполнен мелким шрифтом белыми буквами на черном фоне.

В рекламном ролике крупным шрифтом указывается процентная ставка по кредиту - 8,9 %, которая является одним из условий, влияющих на

стоимость кредита.

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 заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В пэкшотах рекламы кредита ПАО Банк «ФК Открытие» крупным шрифтом указывается и озвучивается привлекательная для потребителя информация о процентной ставке по кредиту 8,9 %, то есть сообщается одно из условий, влияющих на стоимость кредита.

Вместе с тем текст с иным и условиями кредита, влияющими на стоимость кредита и возможность его получения, такими как *сумма кредита, срок кредита, условие о заключении договора страхования и пр.* размещался в рекламном видеоролике в поясняющей сноске трудным для восприятия способом в течение короткого времени, что говорит о недобросовестности рекламы.

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

Согласно пояснениям ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках сжатого формата телевизионного ролика Банк указал в текстовой части (дисклеймер) все процентные ставки и существенные условия по рекламируемому кредитному продукту, а именно сумму кредита, процентные ставки по кредиту и иные существенные условия. При этом размер шрифта дисклеймера достаточный для ознакомления с

рекламой без специальных усилий и применения специальных средств, свободно прочитывается и позволяет потребителю в отведенное на рекламу время ознакомиться с существенными условиями предоставления кредита. Тем самым Банк предоставил возможность потребителю ознакомиться с полной информацией по кредиту и выполнил требования, предусмотренные Законом о рекламе. Соответственно в действиях Банка отсутствует состав вменяемого правонарушения.

Однако Комиссия ФАС России не может согласиться с указанными доводами. Форма и продолжительность размещения каждой части поясняющей сноски не позволяют потребителям воспринять (прочитать) тексты сносок в отличие от информации о выгодной процентной ставке в размере 8,9 %, которая в рекламе приводится крупным шрифтом, а также озвучивается закадровым комментарием. Соответственно, потребители не получают всю необходимую для осознанного выбора информацию обо всех условиях кредита, определяющих стоимость кредита.

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 и время 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.

Соответственно в рекламе ПАО Банк «ФК Открытие» при указании одного из условий, влияющих на стоимость кредита, умалчиваются остальные такие условия.

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

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 Банк «ФК Открытие» (адрес: 115114, город Москва, Летниковская ул., д. 2 стр. 4, ИНН: 7706092528, ОГРН: 1027739019208, КПП: 770501001, дата регистрации: 15.12.1992).

Руководствуясь частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «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 Банк «ФК Открытие» с указанием ставки 8,9 % годовых, поскольку в рекламе сообщается одно и 3 условий, определяющих стоимость кредита, и умалчиваются остальные такие условия.

2 .Выдать ПАО Банк «ФК Открытие» (адрес: 115114, г. Москва, Летниковская ул., д. 2 стр. 4, ИНН: 7706092528, ОГРН: 1027739019208, КПП: 770501001, дата регистрации: 15.12.1992) предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

3. 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 Банк «ФК Открытие».

Решение изготовлено в полном объеме «28» марта 2023 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Заместитель председателя Комиссии
Никитина

Т.Е.

Члены Комиссии: <...>

<...>

<...>

<...>

<...>