

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу № 08/04/14.3-21/2022

об административном правонарушении

29 марта 2022 г.
г. Москва

Заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы Таукенова К.М., рассмотрев протокол и материалы дела № **08/04/14.3-21/2022** об административном правонарушении, возбужденного в отношении ПАО Сбербанк (адрес: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, ИНН 7707083893, КПП 773601001, ОГРН 1027700132195, дата регистрации: 20.06.1991),

УСТАНОВИЛА:

В августе — сентябре 2021 года на центральных телеканалах распространялась реклама потребительского кредита ПАО Сбербанк по ставке от 8,9 % годовых.

В рекламных видеороликах потребительского кредита ПАО Сбербанк сообщается:

Видеоролик 1:

По сюжету рекламы покупатели выбирают диван в магазине. Их действия сопровождает закадровый комментарий и видеоряд, демонстрирующий смартфон, на экране которого крупным шрифтом отображена процентная ставка по кредиту ПАО Сбербанк в минимальном размере - от 8,9 % годовых:

«Сбербанк снижает ставку по самому популярному кредиту в России, который легко оформить, не вставая с дивана. Оформите кредит по сниженной ставке в Сбербанке. Очевидно выгодно.»

Получив на смартфон сообщение об одобрении ПАО Сбербанком кредита, герой рекламы оплачивает покупку дивана.

В завершающей рекламе пэкшоте указывается процентная ставка по кредиту в размере от 8,9 %, а также информация о том, что ставка по кредиту снижена.

Видеоролик 2:

Видеоряд демонстрирует смартфон, на экране которого крупным шрифтом отображена процентная ставка по кредиту ПАО Сбербанк в минимальном размере — от 8,9 % годовых, а также информация о том, что процентная ставка по кредиту снижена.

Указанный видеоряд сопровождается закадровый комментарий:

«Сбербанк снижает ставку по самому популярному кредиту в России. Теперь от 8,9 % годовых. Оформите кредит в Сбербанке. Очевидно выгодно.»

Первый рекламный видеоролик сопровождается поясняющей сноской из пяти частей, следующих друг за другом, второй - сноской из трех частей.

Видеоролик 1 поясняющие сноски:

- «*По данным исследования ООО «Ипсос Комкон» проведенного в период с января 2020 по июня 2021 года, среди мужчин и женщин (47%/53%) в возрасте от 18 до 65 лет, проживающих в городах РФ с населением 100 тыс. и более человек методом самозаполнения онлайн-анкеты с общей выборкой 45000 человек, определено, что среди пользователей кредитами на любые цели, оформленных в банке, большая доля приходится на пользование данной услугой в Сбербанке.»;

- «Процентные ставки от 8,9% до 11,7% годовых действуют в рамках Акции с 15.07.2021 по 30.09.2021 (далее — Акция) по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» Сбербанка (далее — Кредит) на срок от 3 до 12 мес. и сумму от 300 000 руб до 1 млн руб для заемщиков, получающих заработную плату/пенсию на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк, при сумме Кредита до 300 000 руб на срок от 3 до 12 мес. Ставки — от 9,9% до 18,8% годовых, при сумме Кредита от 1 млн руб на срок от 3 до 12 мес. ставка — 8,9% годовых.»;

- «При оформлении Кредита на срок от 13 до 60 мес. и на сумму от 300 000 руб до 1 млн руб для заемщиков, получающих заработную плату/пенсию на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк, процентная ставка по кредиту — от 11,9% до 16,8% годовых, при сумме Кредита до 300 000 на срок от 13 до 60 мес. ставки — от 12,9% до 21,5% годовых, при сумме Кредита от 1 млн руб на срок от 13 до 60 мес. Ставка — 11,9% годовых. Валюта Кредита — рубли РФ.»;

- «Итоговая сумма Кредита для заемщика определяется Банком индивидуально. Банк вправе отказать в выдаче Кредита без объяснения причин. Погашение кредита — аннуитетными платежами. Ставки снижены

по сравнению со ставками по Кредиту, оформляемому на тот же срок и сумму в период с 06.03.2021 до 14.07.2021 г. Подробнее об Акции, ее условиях и условиях Кредита, имеющих ограничения, на сайте www.sberbank.ru.»;

- «ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.».

Видеоролик 2 поясняющие сноски:

- «По данным исследования ООО «Ипсос Комкон» проведенного в период с января 2020 по июня 2021 года, среди мужчин и женщин (47%/53%) в возрасте от 18 до 65 лет, проживающих в городах РФ с населением 100 тыс. и более человек методом самозаполнения онлайн-анкеты с общей выборкой 45000 человек, определено, что среди пользователей кредитами на любые цели, оформленных в банке, большая доля приходится на пользование данной услугой в Сбербанке. Процентные ставки от 8,9% до 11,7% годовых действуют в рамках Акции с 15.07.2021 по 30.09.2021 (далее — Акция) по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» Сбербанка (далее — Кредит) на срок от 3 до 12 мес. и сумму от 300 000 руб до 1 млн руб для заемщиков,»;

- «получающих заработную плату/пенсию на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк, при сумме Кредита до 300 000 руб на срок от 3 до 12 мес. Ставки — от 9,9% до 18,8% годовых, при сумме Кредита от 1 млн руб на срок от 3 до 12 мес. ставка — 8,9% годовых. При оформлении Кредита на срок от 13 до 60 мес. и на сумму от 300 000 руб до 1 млн руб для заемщиков, получающих заработную плату/пенсию на счет вклада/карты в ПАО Сбербанк, процентная ставка по кредиту — от 11,9% до 16,8% годовых, при сумме Кредита до 300 000 на срок от 13 до 60 мес. ставки — от 12,9% до 21,5% годовых, при сумме Кредита от 1 млн руб на срок от 13 до 60 мес. Ставка — 11,9% годовых. Валюта Кредита — рубли РФ.»;

- «Итоговая сумма Кредита для заемщика определяется Банком индивидуально. Банк вправе отказать в выдаче Кредита без объяснения причин. Погашение кредита — аннуитетными платежами. Ставки снижены по сравнению со ставками по Кредиту, оформляемому на тот же срок и сумму в период с 06.03.2021 до 14.07.2021 г. Подробнее об Акции, ее условиях и условиях Кредита, имеющих ограничения, на сайте ПАО Сбербанк. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.»

В рекламных роликах сноски представлены в виде нескольких частей, следующих друг за другом в кадрах видеороликов. Продолжительность

размещения всей сноски в первом видеоролике составляет 30 секунд, во втором 10 секунд, а каждой их части в кадре 4-5 секунд. Текст сносок выполнен мелким шрифтом белыми буквами на бело-зелёном фоне.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального 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.

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 заёмщика, 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 потребительского кредита ПАО Сбербанк крупным шрифтом указывается и озвучивается голосовым сообщением привлекательная для потребителя информация о процентной ставке по кредиту от 8,9%, то есть сообщается одно из условий, влияющих на стоимость кредита.

Вместе с тем текст с иными условиями кредита, влияющими на стоимость кредита и возможность его получения, такими как *сумма кредита, срок кредита, зависимость процентной ставки от суммы и срока кредита и пр.*, размещался в рекламных видеороликах в поясняющих сносках трудным для восприятия способом в течение короткого времени, что говорит о недобросовестности рекламы.

Форма и время размещения текста поясняющих сносок не позволяют потребителям воспринять (прочитать) данный текст в полном объеме в отличие от информации о выгодной процентной ставке в размере от 8,9 %, которая в рекламе приводится крупным шрифтом, а также озвучивается закадровым голосом. 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 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 потребительского кредита ПАО Сбербанк при указании одного из условий, определяющих стоимость кредита, умалчиваются остальные такие условия.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен 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 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.

В соответствии с Постановлением от 12.09.2018 № Ф05-14562/2018 по делу № А40-32881/18-139-214 Арбитражный суд Московского округа, согласившись с судами нижестоящих инстанций, при разъяснении порядка применения части 1 и 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», отмечает, что размещение привлекательной для потребителя информации крупным шрифтом, а менее привлекательной информации - способом, затрудняющим ее восприятие (с учетом размера шрифта и времени показа текста рекламы), свидетельствует о недобросовестности рекламы.

Таким образом, указанная реклама нарушает часть 3 статьи 28, часть 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

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 Сбербанк (адрес: 117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19, ИНН 7707083893, КПП 773601001, ОГРН 1027700132195, дата регистрации: 20.06.1991).

В соответствии с частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 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 должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

ПАО Сбербанк имело возможность для соблюдения требований законодательства о рекламе, однако обществом не были приняты меры по соблюдению его требований.

Таким образом, установлена вина ПАО Сбербанк в нарушении законодательства о рекламе при распространении рекламы кредита ПАО Сбербанк по ставке от 8,9% годовых.

Срок давности привлечения ПАО Сбербанк к административной ответственности, установленный частью 1 статьи 4.5 КоАП РФ, на момент вынесения настоящего постановления не истек.

Руководствуясь частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Применить к ПАО Сбербанк (адрес: 117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19, ИНН 7707083893, КПП 773601001, ОГРН 1027700132195, дата регистрации: 20.06.1991) меры административной ответственности в виде штрафа за нарушение законодательства о рекламе в размере 300 000 рублей.

2. Сумму штрафа надлежит уплатить по следующим реквизитам:

Получатель

УИН 16100500000001334052

ИНН 7703516539 КПП 770301001

Межрегиональное операционное УФК (для ФАС России л/с 04951001610)

ОКТМО 45380000

Банк получателя

Операционный департамент Банка России//Межрегиональное операционное УФК г. Москва

Номер счета банка получателя (номер единого казначейского счета)

40102810045370000002

Номер счета получателя (номер казначейского счета)

03100643000000019500

БИК 024501901

КБК 16111601141010003140

Согласно пункту 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлечённым к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В трёхдневный срок со дня уплаты штрафа просьба представить в Федеральную антимонопольную службу надлежащим образом заверенные копии платёжных документов **(по электронной почте <...>@fas.gov.ru, delo@fas.gov.ru).**

В соответствии с пунктом 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. Жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подается вышестоящему должностному лицу либо в суд в порядке, предусмотренном главой 30 КоАП РФ.

Заместитель руководителя

К.М. Таукенова