

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

по делу № 06-09/43-18

об административном правонарушении

23 марта 2018 года
Томск

Г.

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Томской области Шевченко Владимир Иванович, рассмотрев протокол от 12.03.2018 и материалы дела № 06-09/43-18 об административном правонарушении, возбужденного в отношении публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» (далее – ПАО «Промсвязьбанк») (ИНН/КПП: 7744000912/772201001, ОГРН: 1027739019142, адрес: 109052, Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22, дата регистрации юридического лица: 26.07.2002) по ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), без участия законного представителя ПАО «Промсвязьбанк», надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела, что подтверждается отчетом об отслеживании отправления с почтовым идентификатором 63406954300866 (почтовое отправление получено адресатом 19.03.2018),

УСТАНОВИЛ:

ПАО «Промсвязьбанк» допустило нарушение требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), ответственность за нарушение которых предусмотрена ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На первом этаже в здании Администрации Томской области, расположенной по адресу: г. Томск, пл. Ленина, 6, на журнальном столике в специализированной стойке Промсвязьбанка размещены рекламные буклеты о кредитах для госслужащих, в которых указана процентная ставка 13,9%, при этом присутствует пометка о том, что «в интернет-банке ставка ниже на 1 %». На оборотной стороне указанного буклета непосредственно размещена информация о кредите для госслужащих: ставка от 13,9%, в интернет-банке ставка ниже на 1 %, сумма до 1 000 000 руб., срок до 7 лет, также указана информация о необходимых для оформления кредита документах. Иные существенные условия оказания финансовых услуг отсутствуют. Однако на сайте ПАО «Промсвязьбанк» в условиях потребительского кредитования «Для госслужащих» процентная ставка для указанного кредита варьируется от 13,9% до 17,9% годовых – со страховкой и от 17,9% до 21,9% годовых – без страховки, а минимальная сумма кредита – 50 000 руб.

В рассматриваемой рекламе ПАО «Промсвязьбанк» указано следующее: «Кредиты для госслужащих 13,9% в интернет-банке ставка ниже на 1% Низкие ставки для важных профессий 8 800 333 03 03 www.psbank.ru Промсвязьбанк», на оборотной стороне буклета размещена следующая информация: «Клиентам государственного значения мы предлагаем специальные условия по кредиту Промсвязьбанка! Для вас – особые условия - ставка по кредиту

от 13,9% - В интернет-банке ставка ниже на 1% - Сумма до 1 000 000 руб. – срок до 7 лет. Без формальностей – Без трудовой книжки. – Без поручителей и залога. – Всего один документ – справка о доходах*. Удобно получить – удобно обслуживать кредит – Оформление кредита за 1 визит. – Возможность изменить дату платежа по кредиту. – Отсрочка платежей с услугой «Кредитные каникулы». – Удобные способы погашения и многое другое. Всегда онлайн Мы ценим ваше время! Пользуйтесь простым и удобным интернет-банком PSB-Retail или мобильным приложением PSB-Mobile! Вы сможете без посещения офиса банка узнать полную информацию по своему кредиту, воспользоваться услугой «Кредитные каникулы», оформить необходимые справки (например, выписку по счету, справку о задолженности и др.) и многое другое. Мы всегда на связи – для вас работает информационная поддержка 24 часа 7 дней в неделю. *Справка 2-НДФЛ или справка по форме банка; при наличии зарплатной карты ПАО «Промсвязьбанк» справка не требуется. Паспорт предоставляется в обязательном порядке. Информация представлена по состоянию на 1 октября 2016 года. ПАО «Промсвязьбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3251». К указанному буклету также прикреплена визитная карточка с контактными данными руководителя по развитию корпоративного канала операционного офиса «Томский» Гладцунковой О.А.

Информация, размещенная в здании Администрации Томской области, (г. Томск, пл. Ленина,6) на журнальном столике в специализированной стойке ПАО «Промсвязьбанк» в форме буклетов о кредитах для госслужащих адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к указанному банку, а также оказываемым им услугам, в том числе по выдаче кредитов «Для госслужащих», формирование и поддержание интереса к ним, а также их продвижение на рынке, обладает перечисленными в п. 1 ст. 3 Закона о рекламе признаками, следовательно, является рекламой. Объектом рекламирования является ПАО «Промсвязьбанк», а также услуги по выдаче кредита «Для госслужащих».

В соответствии с ч. 7 ст. 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 п. 2 ч. 2 ст. 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.

В силу ч. 3 ст. 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.

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).

Согласно информационному письму Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 к существенным условиям кредитного договора относятся условия о сумме кредита, сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита.

Согласно ст. 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; финансовая организация – финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации.

ПАО «Промсвязьбанк» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 3251 от 17.12.2017.

Объектом рекламирования в рассматриваемой рекламе являются финансовые услуги по предоставлению кредита «Для госслужащих» ПАО «Промсвязьбанк».

Таким образом, рекламируемая услуга ПАО «Промсвязьбанк» является финансовой, реклама которой должна соответствовать требованиям Закона о рекламе.

В рассматриваемой рекламе финансовых услуг указаны следующие условия кредита «Для госслужащих»: ставка по кредиту от 13,9% - в интернет-банке ставка ниже на 1% - Сумма до 1 000 000 руб. – срок до 7 лет.

Согласно Условиям предоставления, использования и возврата потребительских кредитов в ПАО «Промсвязьбанк» установлены следующие условия по программе потребительского кредитования «Для госслужащих»:

Условие	Зона	«Для госслужащих» (для клиентов – сотрудников бюджетных организаций и находящихся на госслужбе)
Максимальная сумма кредита	Москва/Филиалы и МО	1 000 000 руб.
Минимальная сумма кредита	Москва/Филиалы и МО	50 000 руб.
Процентная ставка ¹ (в % годовых)	Москва/Филиалы и МО	13,9/17,9 – со страховкой ² 17,9/21,9 – без страховки ²
Срок кредита, месяцев ³	Москва/Филиалы и МО	от 12 до 84
Срок действия решения (по одобренной заявке)	Москва/Филиалы и МО	30 календарных дней
Минимальное значение полной стоимости кредита	Москва/Филиалы и МО	17,9 %
Максимальное значение полной стоимости кредита	Москва/Филиалы и МО	21,9%

1 – Процентная ставка по кредиту определяется в пределах указанного диапазона/в соответствии с указанными значениями индивидуально по каждой кредитной заявке на основании данных Анкеты и документов на получение кредита и указывается в решении Банка о предоставлении кредита. При оформлении Заемщиком договора в личном кабинете Интернет-Банка системы PSB-Retail Банком может быть предоставлена возможность снижения процентной ставки на 1 (Один) процентный пункт.

2 – При оформлении заемщиком договора в личном кабинете Интернет-Банка системы PSB-Retail Банком может быть предоставлена возможность снижения процентной ставки на 1 (Один) процентный пункт.

3 – Значение последнего месяца включается в срок кредитования.

В рассматриваемой рекламе отражены только привлекательные для потенциального потребителя условия предоставления кредита «Для госслужащих» банком по ставке 13,9% на сумму до 1 000 000 руб. и срок до 7 лет, в то время как вся информация о существенных условиях указанной банковской услуги отсутствует. Отсутствие в рекламе важной информации, в

частности: о возможности изменения процентной ставки в зависимости от участия заемщика в программе страхования, о минимальной сумме кредита, а также о полной стоимости кредита, о сроках кредитования может ввести заемщика в заблуждение относительно стоимости кредита и расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица.

Следовательно, рассматривая реклама финансовых услуг – кредита «Для госслужащих» ПАО «Промсвязьбанк» не соответствует требованиям ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно п. 4 ст. 3 Закона о рекламе реклама, не соответствующая требованиям законодательства, является ненадлежащей.

В соответствии с ч. 4 ст. 38 Закона о рекламе нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 указанного закона ответственность несет рекламодаделец.

Рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (ОГРН:1027739019142; ИНН: 7744000912; Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22), что подтверждается письменными пояснениями уполномоченного представителя ПАО «Промсвязьбанк» № 38863 от 16.05.2017, № п4446 от 05.06.2017.

В силу ст. 2.10 КоАП РФ юридические лица подлежат административной ответственности за совершение административных правонарушений в случаях, предусмотренных статьями раздела II настоящего Кодекса или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях.

ПАО «Промсвязьбанк» не приняло меры, направленные на обеспечение соответствия рекламы Федеральному закону от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» и несет административную ответственность за нарушение рекламоделателем законодательства о рекламе.

На основании изложенного, должностным лицом Томского УФАС России возбуждено дело № 06-09/43-18 об административном правонарушении, проведено административное расследование, 12.03.2018 составлен протокол об административном правонарушении.

Руководитель управления, рассмотрев материалы дела, находит вину ПАО «Промсвязьбанк» доказанной, действия верно квалифицированными по ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за нарушение требований Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Согласно ст. 1.5 КоАП РФ лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина.

В соответствии со ст. 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.

ПАО «Промсвязьбанк», являясь рекламодателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы, не приняло всех необходимых и достаточных мер для соблюдения требований Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», выразив пренебрежительное отношение к их исполнению, и несет административную ответственность за нарушение законодательства о рекламе.

Доказательства принятия ПАО «Промсвязьбанк» своевременно всех зависящих от него мер по соблюдению требований Федерального закона «О рекламе» или наличия обстоятельств, объективно препятствовавших этому, в материалах дела об административном правонарушении №06-09/43-18 отсутствуют.

Объект правонарушения – общественные отношения, охраняемые Законом о рекламе.

Объективная сторона совершенного административного правонарушения выражается в распространении ПАО «Промсвязьбанк» в городе Томске ненадлежащей рекламы кредитов для госслужащих с нарушением требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Событием административного правонарушения является распространение в здании Администрации Томской области, расположенной по адресу: г. Томск, пл. Ленина, 6, рекламы финансовых услуг, а именно рекламы кредита ПАО «Промсвязьбанк» «Для госслужащих» в отсутствие существенных условий, влияющих на его стоимость, с нарушением требований ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

Субъект административного правонарушения – публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».

Субъективная сторона совершенного административного правонарушения – ПАО «Промсвязьбанк» как рекламодатель и рекламодатель указанной рекламы был обязан и имел возможность осуществить контроль за соблюдением законодательства о рекламе и не распространять ненадлежащую рекламу, однако не принял всех необходимых и достаточных мер для соблюдения установленных требований, выразив пренебрежительное отношение к их исполнению.

Время и место совершения административного правонарушения – 07.04.2017, г. Томск, пл. Ленина, 6.

Состав административного правонарушения предусмотрен ч. 6 ст. 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.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

ПАО «Промсвязьбанк» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 3251 от 17.12.2017.

Следовательно, ПАО «Промсвязьбанк» является кредитной организацией.

Обстоятельства, вынуждающие действовать ПАО «Промсвязьбанк» в состоянии крайней необходимости, не установлены (ст.2.7 КоАП РФ).

Обстоятельства, исключающие производство по делу № 06-09/43-18, не установлены.

Решая вопрос о виде и размере административного наказания, руководитель Томского УФАС России учитывает характер совершенного правонарушения, отягчающие и смягчающие обстоятельства.

Смягчающих обстоятельств (ст.4.2 КоАП РФ) не установлено.

Обстоятельством, отягчающим административную ответственность, является то, что ПАО «Промсвязьбанк» привлекалось ранее к административной ответственности (п. 2 ч. 1 ст. 4.3 КоАП РФ) по ч. 6 ст. 14.3 КоАП РФ, что подтверждается вступившим в законную силу постановлением № 14 по делу № 52-АД(Р)04-17 от 11.05.2017, вынесенным руководителем Управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю, постановлением по делу № 04-04/40А-17 от 07.02.2018, вынесенного заместителем руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Ярославской области.

Совершенное ПАО «Промсвязьбанк» правонарушение представляет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям и не является малозначительным, так как имело место распространение ненадлежащей рекламы в сфере финансовых услуг, к которой предъявляется ряд специальных требований и существенных ограничений, направленных на реализацию прав потребителей рекламы.

Также, учитывая совокупное нарушение норм Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе», данное правонарушение представляет значительную общественную опасность и не может быть признано малозначительным.

Исследовав и оценив представленные в деле доказательства, оценив

характер совершенного административного правонарушения, степень его общественной опасности, роль правонарушителя, приняв во внимание конкретные обстоятельства дела, основания для признания совершенного правонарушения малозначительным отсутствуют.

Руководствуясь ст. ст. 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (ОГРН:1027739019142; ИНН: 7744000912; Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22) признать виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.
2. Назначить административное наказание, предусмотренное ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде административного штрафа в размере 300 000 (трехсот тысяч) рублей.

На основании ст. 30.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд по месту рассмотрения дела.

В соответствии со ст. 31.1 КоАП РФ постановление вступает в законную силу по истечении срока, установленного для обжалования.

В соответствии со ст. 30.3 КоАП РФ жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно ч.1 ст. 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок, предусмотренный КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы не уплаченного административного штрафа.

При неуплате штрафа в срок, согласно ч.5 ст.32.2 КоАП РФ копия постановления направляется должностным лицом, вынесшим постановление, судебному приставу-исполнителю для взыскания штрафа.

Реквизиты для уплаты штрафа:

ПОЛУЧАТЕЛЬ: ИНН 7019027633 КПП 701701001 УФК по Томской области (Томское УФАС России)

Р/с 40101810900000010007

БИК 046902001

Банк получателя: Отделение Томск, г. Томск

КБК 161 1 16 26000 01 6000 140

ОКТМО 69701000

Назначение платежа: оплата штрафа за нарушение законодательства о рекламе согласно постановлению по делу № 06-09/43-18.