

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о прекращении производства по делу №3-28-15/78-01-16

25 июля 2016 г.

Санкт-Петербург

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу (далее – Комиссия) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

<...>

рассмотрев дело №3-28-15/78-01-16 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту размещения посредством буклетов и плакатов в отделении ПАО «Совкомбанк», расположенном по адресу: Санкт-Петербург, Балканская пл., д. 5 лит. Я, пом. 13Н, рекламы «совкомбанк вы пенсионер? дадим вам 12% ...», содержащей признаки нарушения части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе),

в присутствии заявителя,

в отсутствие лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства РФ о рекламе: от ПАО «Совкомбанк» представитель не явился, общество заявило ходатайство о рассмотрении дела в отсутствие своего представителя,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу (далее — Санкт-Петербургские УФАС России, Управление), осуществляющее государственный надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, поступило обращение физического лица (вх.№4173-ЭП/16 от 25.02.2016) относительно ненадлежащей, по мнению заявителя, рекламы «совкомбанк вы пенсионер? дадим вам 12% ...». Согласно обращению заявителя вышеуказанная реклама распространялась посредством буклетов и плакатов в офисе (отделении) ПАО «Совкомбанк», расположенном по адресу: Санкт-Петербург, Балканская пл., д. 5 лит. Я, пом. 13Н.

Также заявитель в своём обращении отметил, что «... банк предлагает заключить договор с удержанием из 100000 рублей комиссии в 20000 рублей и погашать в течении 12 месяцев кредит из расчёта не с реально полученных 80000 рублей, а со 100000 рублей. Таким образом реальный процент по кредиту будет с учётом выплаты комиссии 20000 р. и процентов по кредиту 20000 рублей не 12%, а 50 ...». В представленном заявителем экземпляре рекламного буклета и изображениях рекламы «совкомбанк вы пенсионер? дадим вам 12% ...» не содержится информации об удержании каких-либо комиссий при заключении договора на предоставление кредита.

Частью 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском

кредите (займе)» установлено, под потребительским кредитом (займом) понимаются денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования. При этом в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Федеральному закону.

Закон о рекламе определяет не только общие требования к рекламе, но и предъявляет специальные требования к особенностям отдельных способов распространения рекламы и особенностям рекламы отдельных видов товаров. И, следовательно, реклама финансовых услуг, в число которых входит и предоставление потребительского кредита, подчинена правилам статьи 28 Закона о рекламе, определяющей особенности рекламы данного вида услуг.

В силу части 3 статьи 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. При этом Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в пункте 25 своего постановления «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснил, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться. 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.).

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 3 статьи 28 данного Федерального закона.

Рекламодателем вышеуказанной рекламы является ПАО «Совкомбанк» (ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001, зарегистрировано в качестве юридического лица 01.09.2014, адрес места нахождения общества: 156000, Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46).

В связи с изложенным определением Управления от 25.04.2016 №78/8466/16 в отношении ПАО «Совкомбанк» возбуждено производство по делу №3-28-15/78-01-16 по признакам нарушения части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Изучив полученные по делу №3-28-15/78-01-16 документы и сведения, Комиссия установила следующее.

Объектом рекламирования в рассматриваемом случае являются финансовые услуги по предоставлению потребительского кредита гражданам на условиях, предусмотренных для продукта «Денежный кредит «12% плюс». Данный продукт является субпродуктом (подвидом) продукта «Денежный кредит».

Распоряжением ПАО «Совкомбанк» от 22.10.2015 №182/ОД утверждён паспорт продукта «Денежный кредит». Согласно пункту 1.1 данного паспорта он регламентирует условия, основные свойства и параметры продукта «Денежный кредит», распространяется на структурные подразделения ПАО «Совкомбанк», в которых предусмотрены выдачи данного продукта.

Пунктом 1.1 указанного паспорта установлено, что субпродукт «Денежный кредит плюс» предоставляется физическим лицам, в виде денежных средств в рублях для осуществления безналичных расчетов. По желанию клиента может быть оформлен субпродукт «Денежный кредит плюс с финансовой защитой», который предоставляется физическим лицам для осуществления безналичных расчетов посредством банковской карты через терминалы, а также безналичных переводов денежных средств с указанием в назначении платежа целевого направления денежных средств (оплаты товаров и/или услуг (работ) в отделении банка/ посредством сервиса Интернет-банк sovcombank.ru, с включением физического лица, согласно его заявлению, в список застрахованных лиц по договору группового страхования.

Как следует из пояснений ПАО «Совкомбанк» продукт «Денежный кредит «12% плюс» предусматривает два вида кредитования: со страхованием и без такового. При заключении договора о потребительском кредитовании заёмщикам озвучивается возможность добровольно застраховаться, при этом, при согласии на личное страхование в письменном заявлении на включение в программу страхования Заемщиком ставится подпись. При согласии на включение в программу страхования и подтверждении его в заявлении, заемщик обязуется произвести плату за включение в программу страховой защиты. ПАО «Совкомбанк» подчёркивает, что страхование не является обязательным условием предоставления кредита и навязываемой услугой, а предоставляется лишь при наличии согласия заемщика. В данном случае Общество предоставляет заемщику выбор варианта кредитования на свое усмотрение (со страхованием или без).

Заёмщик может, но не обязан подписать заявление на включение в программу финансовой защиты Заемщиков, которая составляет 15% от суммы кредита, то есть 15 000 руб. В данном случае, клиент получает на руки сумму кредита за вычетом 15 000 рублей. Кроме этого, гражданин может, но не обязан приобрести пакет «Золотой ключ» с защитой «КЛАССИКА» (стоимость 3499 руб.) / «Золотой ключ» с защитой «МАКСИМУМ» (стоимость 4499 руб.), «Золотой ключ» с защитой дома «КЛАССИКА» (стоимость 3499 руб.) / «Золотой ключ» с защитой дома «МАКСИМУМ» (стоимость 4499 руб.), «Золотой ключ» с семейной защитой «КЛАССИКА» (стоимость 3499 руб.) / «Золотой ключ» с семейной защитой «МАКСИМУМ» (стоимость 4499

руб.), «Золотой ключ» с комплексной защитой «КЛАССИКА» (стоимость 5199 руб.) / «МАКСИМУМ» (стоимость 7199 руб.), стоимость данных пакетов страховой защиты также вычитается из суммы кредита, получаемой клиентом. В связи с изложенным, ПАО «Совкомбанк» отмечает, что вышеуказанные услуги не являются обязательными условиями предоставления кредита и навязываемой услугой, а предоставляется лишь при наличии желания и согласия конкретного заемщика. В данном случае Общество предоставляет физическим лицам выбор варианта кредитования на свое усмотрение.

Актами ПАО «Совкомбанк» предусмотрены формы заявления на выдачу кредита как с согласием присоединения к программе добровольного страхования жизни и здоровья, так и без такого согласия. В материалы Обществом представлены копии договоров от 11.03.2016 и 29.03.2016. При заключении договора от 11.03.2016 гражданин отказался заключить с ПАО «Совкомбанк» какой-либо возмездный договор, не согласился на получение каких-либо возмездных услуг, отказался присоединиться к программе добровольного страхования жизни и здоровья, а при заключении договора от 29.03.2016 заемщик согласился присоединиться к программе добровольного страхования жизни и здоровья. Кроме того, пунктами 9 данных договоров не предусмотрена обязанность заемщиков заключить с кем-либо какой-либо возмездный договор.

Также ПАО «Совкомбанк» сообщило Управлению, что для проведения операций по погашению кредита гражданину может быть выдана идентификационная карта. Комиссия за данную карту не взимается, что отражено в Тарифах «Идентификационная карта», которые утверждены Протоколом КРБ №29 от 20.01.2016. В соответствии со Стандартами продукта «Денежный кредит 12% плюс» Комиссия за оформление и обслуживание банковской карты, предназначенной для проведения операций по погашению кредита не взимается (при повторном оформлении карты не взимается). Заемщик при заключении кредитного договора, предусмотренного продуктом «Денежный кредит 12% плюс» не обязан заключать с Обществом каких-либо возмездных договоров, соглашаться на получение каких-либо возмездных услуг. Все дополнительные услуги предоставляются Заемщику только при наличии его согласия, то есть исключительно на добровольной основе.

Заявитель полагает, что рекламу «совкомбанк вы пенсионер? дадим вам 12% ...» следует признать ненадлежащей, поскольку менеджер ПАО «Совкомбанк» сообщила ему необходимости заключить какие-то иные возмездные договоры, согласиться на получение каких-либо возмездных услуг. В подтверждение своих доводов заявитель привёл распечатку переписки граждан. В данной переписке содержится информация о том, что сотрудники Общества при заключении кредитных договоров с гражданами сообщают им о необходимости заключить какие-то иные возмездные договоры, согласиться на получение каких-либо возмездных услуг в качестве обязательного условия заключения договора потребительского кредита. Между тем в данной переписке содержится информация о том, что ПАО «Совкомбанк» по результатам рассмотрения претензии одного из физических лиц вернул последнему затраченные средства на заключение возмездного договора.

С учётом изложенного, Комиссия приходит к выводу, что в рассматриваемом случае имеет место возможное нарушение со стороны ПАО «Совкомбанк» нарушения законодательства Российской Федерации о защите прав

потребителей, а не законодательства Российской Федерации о рекламе. Единичные факты возможного отказа ПАО «Совкомбанк» от заключения договоров потребительского кредита не свидетельствует о распространении ненадлежащей рекламы при наличии фактов заключения Обществом кредитных договоров на заявленных в рекламе «совкомбанк вы пенсионер? дадим вам 12% ...» условиях.

Таким образом, в материалах дела №3-28-15/78-01-16 не содержится документов и сведений, позволяющих сделать обоснованный вывод о наличии в действиях ПАО «Совкомбанк» фактов нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе. Доказательств, подтверждающих обратное в материалах рассматриваемого дела не имеется.

Руководствуясь абзацем «а» пункта 36 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

ОПРЕДЕЛИЛА:

Производство по делу №3-28-15/78-01-16 прекратить.