

Исх.№ ВЧ-08/16406 от 22.12.2021

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

Председатель Комиссии: <...> – (должностное лицо)
Члены Комиссии: <...> – (должностное лицо)
<...> – (должностное лицо)

рассмотрев дело № 016/05/5-2141/2021 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в поисковой системе «Яндекс» рекламы с текстом: «<...>», что имеет признаки нарушения требований пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе»,

УСТАНОВИЛА:

В ходе проведения государственного надзора Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан 28 сентября 2021 года установлен факт размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «<...>».

Фотоизображение приведено ниже:

<...>

Согласно части 1 статьи 3 Закона «О рекламе» под рекламой понимается 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.

Информация со сведениями: «<...>» в силу статьи 3 Закона «О рекламе» является рекламой, поскольку направлена на привлечение внимания и формирование интереса со стороны потребителей к услугам ПАО «Совкомбанк».

Согласно информации, предоставленной ООО «Яндекс», реклама ПАО «Совкомбанк» с текстом: «<...>» распространялась в следующих областях: Россия (кроме: Курская область, Ярославская область, Кировская область, Удмуртская Республика, Новосибирская область, Томская область, Приморский край, Республика Бурятия). В некоторых объявлениях также кроме Республика Крым, Северный Кавказ.

Реклама распространялась на основании договора возмездного оказания услуг от 24.12.2020 №1419289, заключенного между ООО «Яндекс» и ПАО «Совкомбанк».

В соответствии с пояснениями ПАО «Совкомбанк» от 29.11.2021 вх.№15825 размещение указанной рекламы проводилось в рамках компании интернет-продвижения продукта «Супер плюс» https://sovcombank.ru/credits/cash/super_plyus.

При этом клиент может воспользоваться услугой – Акция «Всё под 0!» (далее – Акция) <https://sovcombank.ru/credits/specialvse-pod-0>.

Указанная Акция устанавливает для клиента льготный период кредитования со ставкой 0% годовых при соблюдении определенных условий Акции, размещенных на сайте

Банка <https://sovcombank.ru/apply/credit/zeropercent/>, а именно: необходимо оформить кредит с программой «Финансовая защита», оформить услугу «Гарантия минимальной ставки» и ежемесячно оплачивать картой рассрочки «Халва» не менее 5 покупок на общую сумму не менее 10 000 руб.

При оформлении и выполнении всех этих условий, клиент в конце срока кредитования получает возврат уплаченных процентов.

Если же какое –либо условие акции не выполняется, клиент пользуется кредитом на оговоренных условиях согласно условиям кредитного договора. То есть при выполнении всех условий акции при полном погашении кредита разница в оплаченных процентах возвращается заемщику на его банковский счет.

<...>

Аналогичные условия прописаны в разделе 2 Паспорта акции «Все под 0%».

В частности, с пунктом 2.1. раздела 2 Паспорта Акции дает возможность вернуть проценты по Кредиту при соблюдении следующих условий:

2.1.1. Клиенту необходимо подключить к Кредиту услугу «Гарантия минимальной ставки» и выполнить все требования услуги.

2.1.2. Клиенту необходимо ежемесячно на протяжении всего срока погашения задолженности по Кредиту выполнять условия программы бального кэшбека по «Программе бального кэшбека» карты рассрочки «Халва».

2.2. В случае успешного соблюдения указанных условий проценты, уплаченные по Кредиту с даты участия в Акции, возвращаются на счет клиента в течение пяти рабочих дней после полного погашения суммы задолженности по Кредиту. При оформлении продуктов в целях, которых предусмотрено погашение кредитов, ранее предоставленных Заемщику по договорам потребительского кредита, оформленным в Банке и/или сторонних банках, проценты по ранее предоставленному кредиту возвращаются на счет клиента после полного погашения суммы задолженности и выполнении условий возврата процентов по новому Договору только при наличии Заявления на возврат процентов.

Карта «Халва» - расчетная карта, эмитируемая Банком и предлагаемая физическим лицам для осуществления безналичных операций в пределах средств установленного лимита кредитования для:

- оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, включенных в Партнерскую сеть Банка по продукту Карта «Халва»;

- оплаты товаров (работ, услуг) через платежные сервисы предприятий, включенных в Партнерскую сеть Банка по продукту Карта «Халва».

Стоимость услуги «Гарантия минимальной ставки» - 4,9% от суммы кредита. Условия, отраженные на сайте представлены ниже.

Кредит «Супер плюс». Сумма 200 000 – 3 000 000 руб. Срок 18, 24, 36, 60 мес. Клиентам от 20 до 85 по паспорту и второму документу, удостоверяющему личность. Ставка – 0% для участников Акции «Всё под 0!». Срок акции: 18.11.2018 – 31.12.2022.
--

Условия Акции: наличие карты «Халва», оформление кредита в период Акции, подключение и соблюдение условий «Гарантия минимальной ставки» (стоимость услуги – 4,9% от суммы кредита), выполнение условий программы бального кэшбэка (ежемесячное совершение 5-ти операций по карте «Халва» на общую сумму от 10 000 руб. (5000 руб. для карт «Социальная Халва») , оплата кредита по графику, согласно первоначальным условиям договора (без частичного/полного досрочного погашения, отсутствие просрочек по кредитным продуктам Банка). Пересчет процентов при полном погашении задолженности, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счет. Без Акции – 6,9% годовых при соблюдении условия: безналичное расходование за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования в партнерской сети Банка; при несоблюдении – 22,9% годовых соответственно. Подача заявки он-лайн доступна на сайте [www. http://sovcombank.ru](http://sovcombank.ru). Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причины. Условия по карте «Халва»: лимит до 350 000 руб. в течение 10 лет. Срок рассрочки от 1 до 18 мес. на покупки в сети партнёров с учётом базового срока рассрочки, срока рассрочки по купонам, акциям и тарифным планам. Клиентам 20-75 лет по паспорту РФ. Обслуживание – 0 руб. Ставка в течение льготного периода (36 мес.) – 0% годовых. При его нарушении, по окончании – 10% годовых на задолженность с даты возникновения.

При этом, на сайте отсутствует информация о стоимости программы «Финансовая защита».

Однако имеется следующая информация: максимальная годовая процентная ставка, включающая ссудный процент, а также все остальные комиссии и расходы за год, или аналогичная ставка, рассчитанная в соответствии с местным законодательством равна 6,9% при соблюдении условия: оплата покупок в магазинах партнерах Халвы за первые 25 дней договора от 80% лимита кредитования.

<...>

При этом, в рамках рассмотрения дела ФАС России была представлена информация Центрального Банка Российской Федерации от 26.11.2021 №59-3-3/61857 в пункте 4.1 которой указано следующее.

Из общих условий договора потребительского кредита (по продукту «Халва») следует, что для получения заявленных в рекламе условий необходимо:

- подключение дополнительных платных услуг;
- соблюдение срока действия транша и осуществления покупки у партнера кредитной организации (за покупки из лимита вне сети партнеров взимается комиссия 290 рублей + 1,9% от суммы всех покупок за отчетный период);
- осуществляемые платежи должны быть только безналичными (за снятие заемных наличных денежных средств взимается комиссия в размере 2,9% + 290 рублей и установлен лимит за одну операцию в размере 30 000 рублей);
- клиенты возрастом до 50 лет обязаны осуществлять вход в приложение «Халва – Совкомбанк» или личный кабинет и не отключать отправку push-сообщений в приложении и настройках устройства, на которое оно установлено, а также в случае если в отчетном периоде по карте отсутствовала задолженность, клиент обязан осуществить 1 обязательную расчетную операцию по карте (в других случаях предполагается комиссия в размере 99 рублей в месяц).

Кроме того, заявленная в рекламе процентная ставка в размере 0% годовых не

отражает реальную ПСК в связи с тем, что заявленная базовая процентная ставка составляет 10% годовых, а также не учтены дополнительные расходы при использовании кредитного лимита на покупки вне партнерской сети или посредством снятия наличных денежных средств.

В связи с чем, Центральный Банк Российской Федерации приходит к выводу, что реклама продукта «Халва» вводит потребителей в заблуждение относительно размера расходов потребителя при использовании указанного продукта.

Необходимо отметить, что указанные условия также отражены в тарифе по финансовому продукту «Карта «Халва», действующему в период с момента вынесения решения по дате написания решения, а именно с 14.12.2021(1). При этом, данная информация не отражена на странице, которая является неотъемлемой частью рекламного объявления.

Кроме того, Комиссия Татарстанского УФАС России приходит к выводу, что исходя из совокупности всех имеющихся материалов, объектом рекламирования является не кредитная продукция, а сопутствующие услуги в виде гарантии минимальной ставки, программа финансовой защиты, а также карта «Халва».

Согласно пункту 2 части 3 статьи 5 Закона о рекламе недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

Согласно части 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.

Согласно пункту 28 постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе»» рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые законом к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

Согласно 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.

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.).

Наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Исходя из положений части 9 статьи 5 и пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о займе) процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых и является неотъемлемой частью индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

В статье 9 Закона о займе предусмотрено, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка) (часть 1). Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации (часть 2).

В Информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 №146 указано, что при применении переменных процентных ставок порядок определения платы за пользование кредитом предусматривает автоматическое ее изменение в зависимости от колебаний того или иного экономического показателя (ставки рефинансирования Банка России, валютного курса, расчетного индекса и т.п.), которые при этом не зависят от усмотрения банка.

Таким образом, установление в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) порядка определения процентных ставок допускается исключительно при применении переменных процентных ставок. Если изменение процентной ставки зависит от поведения заемщика, то процентная ставка не является переменной и Банк не может указывать изменение процентной ставки в индивидуальных условиях кредитного договора.

В рекламе финансовых услуг ПАО «Совкомбанк», распространенные на сайте «yandex.ru», сообщаются условия кредитования – ставка по кредиту под 0%.

Указанные условия кредитования не соответствуют действительности, а также части 9 статьи 5 и пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», поскольку кредит изначально берется под определенные проценты и в дальнейшем при полном погашении задолженности и соблюдении всех условий, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счет.

Статьей 3 Закона о рекламе установлено, что рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации. При этом отнесение того или иного лица к рекламодателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес в рекламе, условий договора о распространении рекламы, а также иных обстоятельств распространения рекламы (письмо ФАС России от 31.05.2016 № АК/36350/16 «О разъяснении отдельных положений Федерального закона «О рекламе»).

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Совкомбанк» (156000, Костромская область, г. Кострома, просп. Текстильщиков д. 46, ОГРН: 1144400000425, Дата присвоения ОГРН: 01.09.2014, ИНН: 4401116480, КПП: 440101001).

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42 - 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

Признать ненадлежащей рекламу финансовых услуг, распространённую ПАО «Совкомбанк» (156000, Костромская область, г. Кострома, просп. Текстильщиков д. 46, ОГРН: 1144400000425, Дата присвоения ОГРН: 01.09.2014, ИНН: 4401116480, КПП: 440101001), поскольку в ней нарушены требования пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе».

Выдать ПАО «Совкомбанк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Татарстанского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 22 декабря 2021 г. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии:

<...> – (должностное лицо)

Члены Комиссии:

<...> – (должностное лицо)

<...> – (должностное лицо)