

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возбуждении дела № 012/05/28-182/2021 по признакам нарушения законодательства о рекламе

«03» марта 2021 года

г. Йошкар-Ола

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе, заместитель руководителя – начальник отдела Марийского УФАС России, рассмотрев материалы по факту распространения рекламы ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%»,

УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы установлен факт размещения рекламы ПАО «Сбербанк России» «Кредит со снижением ставки на 2%», размещенной на странице 7 газеты «Ваш Новый День» (номер от 19 декабря 2020 №50 (1055) следующего содержания:

В соответствии со статьей 3 Закона о рекламе реклама – 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. Объектом рекламирования является товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятия, на привлечение к которым направлена реклама. Товаром является продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие

в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (письмо ФАС России от 05.04.2007 № АЦ/4624).

Независимо от формы или используемого средства распространения реклама должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств непосредственно в момент ее представления именно как реклама.

Таким образом, признаком любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту для продвижения его на рынке, формировать к нему положительное отношение и закрепить его образ в памяти потребителя.

Проанализировав содержание спорной информации, способы ее размещения и распространения, Марийское УФАС России пришло к выводу, что указанная информация по своему содержанию и целевой направленности является рекламой, так как адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования, формирование или поддержание интереса к ним и их продвижение на рынке.

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является ПАО «Сбербанк России» и потребительские кредиты, а также акция со снижением процентной ставки на потребительские кредиты до 2%.

Согласно пункту 2 статьи 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.

В соответствии с частью 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.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 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.

Также 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.

В соответствии с пунктом 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

В соответствии с условиями, приведенными в рекламе «Кредит со снижением ставки на 2%»: «При подаче заявки на кредит Сбербанк «Потребительский кредит без обеспечения» (далее-Кредит) в период Акции с 13.11.2020 по 28.01.2021 включительно (далее-Акция) через 365 дней пользования Кредитом возможно снижение ставки на 2% годовых, за исключением персональных предложений Сбербанка, при условии оформления кредита на срок от 15 мес. и сумму от 300000 руб., отсутствии частично-досрочного погашения и просрочек платежей в течение 365 дней. Банк вправе отказать в выдаче кредита. Изменение условий-Банком в одностороннем порядке. Подробнее об условиях кредита и Акции, имеющих ограничения на сайте sberbank.ru. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015. Реклама.»

В соответствии с условиями предоставления потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» (представлены в виде выписки из матрицы), акция со снижением процентной ставки на 2п.п. действовала в период с 13.11.2020 по 28.01.2021 в отношении продукта «Потребительский кредит без обеспечения». При этом условия по продукту «Потребительский кредит без обеспечения» предполагают следующие условия кредитования: кредит без обеспечения от 300 тыс.руб. до 1 млн. рублей.

При этом в зависимости от категорий заемщиков действуют различные процентные ставки: для категории «работники Банка и работники дочерних обществ ПАО Сбербанк» ставка кредитования составляет от 11,9% до 12,9% в зависимости от суммы кредитования, для категории заемщиков «физические лица, получающие доходы в виде пенсии на счет карты/вклада, открытого в Банке» от 11,9% от 12,9%, для заемщиков «физические лица, получающие зарплатные зачисления на счета, открытые в Банке»: от 11,9 до 19,9%, для категории «физические лица-работники предприятий, прошедших

аккредитацию» процентная ставка составляет от 12,9 до 13,9%, для категории «физические лица, не относящиеся к 1-3 категориям» процентные ставки составляют от 12,9% до 19,9% в зависимости от суммы кредитования.

Однако в рассматриваемой рекламе, сведения, влияющие на сумму доходов и расходов лиц, а также определяющие полную стоимость кредита, такие как срок займа, суммы займа, категории заемщиков, процентные ставки по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» не указаны.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация (снижение процентной ставки на 2%, минимальная сумма кредита 300 тыс. руб, минимальный срок кредита 15 месяцев), иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение, в рекламе не указана.

На основании изложенного, рассматриваемая реклама содержит признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Реклама размещена на основании договора, заключенного между ПАО «Сбербанк России» и ООО «С-Маркетинг» №72/3029606. В соответствии с условиями заключенного договора, агентство ООО «С-Маркетинг» обязалось оказывать ПАО «Сбербанк России» (принципалу) комплекс услуг, направленный на планирование и проведение рекламных кампаний принципала.

При этом, согласно представленной информации, рассматриваемая реклама размещалась также и в иных печатных изданиях на территории Республики Марий Эл, например: в газете «Ведомости Козьмы и Доминиана» от 17.12.2020, «Волжская правда» от 16.12.2020, «Pro Город Йошкар-Ола» от 12.12.2020 №50.

На основании изложенного, рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк России».

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольными органом дел, возбужденных по признакам нарушения

законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 №1922 «Об утверждении Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе»,

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Возбудить производство по делу № 012/05/28-182/2021 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

2. Назначить дело № 012/05/28-182/2021 к рассмотрению на **26 марта 2021 года в 11 часов 00 минут (по Московскому времени)** в помещении Марийского УФАС России, по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Волкова, д. 164.

3. Признать лицом, в действиях которого содержится признаки нарушения:

- ПАО «Сбербанк» (ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, адрес места регистрации: [117312, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, 19](#)).

4. ПАО «Сбербанк» в срок до 24 марта 2021 года представить в Марийское УФАС России следующие документы и сведения (с сопроводительным письмом, где указываются в качестве приложений все запрошенные документы):

- указать, признает ли общество признаки нарушения Закона о рекламе в соответствии с обстоятельствами, изложенными в настоящем определении?

- сведения о согласовании макета рассматриваемой рекламы (копии переписки с ООО «С-Маркетинг», сведения об утверждении макета рекламы уполномоченными должностными лицами);

- письменную мотивированную позицию, в связи с чем в рекламе не указаны все иные условия кредитования: процентные ставки, максимальная сумма кредита, категории заемщиков и иные в соответствии с условиями предоставления кредитов Банка;

- на какой срок предоставляются кредиты в соответствии с продуктом «Потребительский кредит без обеспечения»? Представить подтверждающие сведения и документы;

- иные сведения и документы, имеющие отношение к рассматриваемому вопросу.

Сообщаем, что пропуск в здание Марийского УФАС России ограничен: при входе необходимо иметь при себе средства индивидуальной защиты

(медицинская маска, одноразовые перчатки).

Сообщаем, что возможность участия в заседании комиссии будет организована посредством удаленного доступа через программу «TrueConf» по ссылке (<https://fas1.tconf.rt.ru/c/3681191435>).

Подключение к конференции возможно в том числе со смартфона или планшета под управлением операционной системы Android или iOS.

Инструкция для участников видеоконференцсвязи прилагается к настоящему уведомлению.

Информацию о невозможности участия посредством удаленного доступа необходимо сообщить до 24 марта 2021 года, направив в адрес Марийского УФАС России копии доверенностей представителей.

Непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе, а равно представление таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде либо представление недостоверных сведений (информации) согласно части 6 статьи 19.8 КоАП РФ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей.

Заместитель руководителя –

начальник отдела