

Заместитель руководителя управления Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю Сапунов Д.Н., рассмотрев протокол №140 от 30.03.2022 года и материалы административного дела №026/04/14.3-312/2022, возбужденного 24.02.2022 управлением Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю в отношении ПАО КБ «Центр-инвест» /344000, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Соколова, д. 62, ИНН 6163011391, КПП 616301001, зарегистрировано в качестве юридического лица 26.08.2002 за ОГРН 1026100001949/ по части 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (нарушение части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе»),

в присутствии представителя ПАО КБ «Центр-инвест» по доверенности – <...>, Общество надлежащим образом уведомлено о времени и месте составления протокола, что подтверждается отчетом об отслеживании отправления с почтовым идентификатором №80080771497441,

#### УСТАНОВИЛ:

В результате осуществления государственного надзора за рекламной деятельностью хозяйствующих субъектов были выявлены нарушения Федерального закона «О рекламе».

18 декабря 2021 года в социальной сети «Instagram» распространялась таргетированная реклама профиля «centrinvest» следующего содержания:

- «Банк центр-инвест. Снизим платёж по кредиту! Рефинансирование от 11% без страховок и комиссий», далее кнопка «Подробнее», при переходе по которой открывается новое окно «Оставьте заявку и узнайте подробные условия. Только реальная ставка. Отсутствие обязательного страхования. Отсутствие комиссий» ниже кнопка «Далее». При переходе по указанной кнопке приложение предлагает заполнить и отправить заявку, с указанием региона, имени, номера телефона и электронного адреса;

- «Банк центр-инвест. Купи всё, о чем ты мечтаешь. Кредит на любые цели от 11% без страховок и комиссий...», далее кнопка «Подробнее», при переходе по которой открывается новое окно «Оставьте заявку и узнайте подробные условия. Только реальная ставка. Отсутствие обязательного страхования. Отсутствие комиссий» ниже кнопка «Далее». При переходе по указанной кнопке приложение предлагает заполнить и отправить

заявку, с указанием региона, имени, номера телефона и электронного адреса;

- «Банк центр-инвест. Купи подарки близким к новому году. Кредит от 11% без страховок и комиссий...», далее кнопка «Подробнее», при переходе по которой открывается новое окно «Оставьте заявку и узнайте подробные условия. Только реальная ставка. Отсутствие обязательного страхования. Отсутствие комиссий» ниже кнопка «Далее». При переходе по указанной кнопке приложение предлагает заполнить и отправить заявку, с указанием региона, имени, номера телефона и электронного адреса.

В данной рекламе финансовой услуги (кредит) отсутствуют все условия, влияющие на его стоимость.

Согласно пункту 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «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.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.06 "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 часть 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «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.

Рекламодателем указанной рекламы является ПАО КБ «Центр-инвест» /344000, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Соколова, д. 62, ИНН 6163011391, КПП 616301001, зарегистрировано в качестве юридического лица 26.08.2002 за ОГРН 1026100001949/.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе», ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 и частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе», несет рекламодатель.

13.04.2022 г. в присутствии представителя ПАО КБ «Центр-инвест» по доверенности – Ткаченко М.В. состоялось рассмотрение дела.

Ранее в адрес Управления поступили письменные пояснения ПАО КБ «Центр-инвест», в которых было указано следующее.

В тексте спорной рекламы нет информации, вводящей потребителя в заблуждение. Указание на то, что кредиты выдаются без страховок и комиссий, является достоверным. Во всех предлагаемых продуктах банка отсутствуют условия об обязательном страховании. Скрытые комиссии при кредитовании также отсутствуют. В рекламе указано, что процентная ставка начинается от 11% годовых. При этом потребитель понимает, что это минимальная процентная ставка по кредиту, которую можно получить. При этом в каждой рекламе имеется ссылка на онлайн заявку, при заполнении которой, потребителю становится доступна вся информация по кредитованию.

Должностное лицо, изучив доводы, изложенные в пояснениях, а также материалы административного дела, приходит к следующим выводам.

В соответствии с условиями предоставления кредитного продукта процентная ставка 11% годовых примечается по кредитам физических лиц в сумме не более 1 млн. руб. при сроке кредитования не превышающем 5 лет и соблюдении всех следующих условий одновременно:

- положительная кредитная история в ПАО КБ «Центр-инвест» и (или) активный кредит в банке, действующий не менее 6 месяцев с момента оформления, без фактов возникновения просроченных платежей, за исключением не более 3-х просроченных платежей, продолжительности не более 10 календарных дней каждый;
- активный вклад в банке – склад «срочный» или «накопительный» или активная банковская карта.

Все вышеуказанные условия отсутствовали в спорной рекламе.

Исходя из анализа положений Федерального закона «О рекламе», целью рекламы является не просто продвижение соответствующего товара (работы, услуги), а доведение до потребителя всех необходимых сведений, способных вызвать у ее потребителя правильное (неискаженное) представление об объекте рекламирования. Закон обязывает формировать у ее потребителя правильное (достоверное) восприятие о соответствующей продукции (товаре, услуге). Недостаточная информированность потребителя обо всех условиях рекламируемого товара (работы, услуги), имеющая место в силу недобросовестного поведения организации, предоставляющей услуги или реализующей товар, приведет к неоправданным ожиданиям названного лица, прежде всего, в отношении сделки, которую он намерен заключить.

Поскольку распространенная реклама финансовой услуги направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие всех существенных условий предоставления ипотеки может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой финансовой услугой.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «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.

В письме ФАС России от 31.07.2014 N АД/30890/14 «О рекламе финансовых услуг» указано, что к условиям, определяющим полную стоимость кредита (займа), могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

Более того, если гиперссылка сразу после "клика" на текст контекстной рекламы содержит всю исчерпывающую информацию о рекламируемой услуге, указание на полное наименование организации, оказывающей эту услугу, а потребитель интернет-рекламы при просмотре объявлений в полном объеме автоматически не получает из него всю необходимую информацию по соответствующим финансовым услугам и их получению, то в таком случае данная реклама нарушает законодательство.

Таким образом, доводы, в пояснениях ПАО КБ «Центр-инвест» по несостоятельны, поскольку условия приобретения кредитных продуктов, не указанные в рекламе, могут повлиять на конечную стоимость кредита.

У ПАО КБ «Центр-инвест» имелась возможность для соблюдения правил и норм действующего законодательства о рекламе, но Обществом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Место совершения административного правонарушения: социальная сеть «Instagram».

Время совершения административного правонарушения: 18.12.2021.

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 КБ «Центр-инвест» допустило нарушение ФЗ «О рекламе», ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Малозначительным административным правонарушением является действие или бездействие, хотя формально и содержащее признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляющее существенного нарушения охраняемых общественных правоотношений.

В соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 02.06.2004г. №10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» при квалификации правонарушения в качестве малозначительного необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Данные обстоятельства в силу частей 2 и 3 статьи 4.1 КоАП РФ учитываются при назначении административного наказания.

Таким образом, категория малозначительности относится к числу оценочных, в связи с чем, определяется в каждом конкретном случае исходя из обстоятельств совершенного административного правонарушения.

Допущенное ПАО КБ «Центр-инвест» правонарушение несет в себе существенную угрозу, поскольку следствием этого правонарушения являются посягательства на права потребителей на получение

добросовестной и достоверной рекламы, закрепленные статьей 1 Закона №38-ФЗ.

Общественные отношения, связанные с рекламой финансовых услуг, являются одними из наиболее важных объектов правового регулирования в финансовой сфере. Посягательство на них несет в себе существенную угрозу установленному публично-правовому порядку, поскольку непосредственно влияет на финансовое состояние человека.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации человек, его права и свободы являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина - обязанность государства (статья 2).

КоАП РФ предусматривает ответственность за нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе.

Состав административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.3 КоАП РФ, является формальным, то есть не предусматривает, что ответственность за совершение данного административного правонарушения наступает только при причинении имущественного и морального вреда, а также наступлении тяжких последствий. Законодатель не связывает возможность применения административной ответственности с наступлением вредных последствий для охраняемых общественных интересов. Административная ответственность за нарушение указанной статьи КоАП РФ наступает за сам факт нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе».

Правонарушение, допущенное Обществом в сфере рекламы финансовых услуг, обладают повышенной опасностью и понятие «малозначительность» к нему неприменимо.

Должностное лицо не находит в действиях ПАО КБ «Центр-инвест» обстоятельств, смягчающих административную ответственность, обстоятельств, отягчающих административную ответственность также нет.

Статья 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях - замена административного наказания в виде административного штрафа предупреждением, содержит условия замены административного штрафа предупреждением.

В соответствии с частью 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридическим лицам, а также их работникам за впервые совершенное административное правонарушение, выявленное в ходе

осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля, в случаях, если назначение административного наказания в виде предупреждения не предусмотрено соответствующей статьей раздела II настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа подлежит замене на предупреждение при наличии обстоятельств, предусмотренных частью 2 статьи 3.4 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

Согласно части 2 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа не подлежит замене на предупреждение в случае совершения административного правонарушения, предусмотренного статьями 14.31 - 14.33, 19.3, 19.5, 19.5.1, 19.6, 19.8 - 19.8.2, 19.23, частями 2 и 3 статьи 19.27, статьями 19.28, 19.29, 19.30, 19.33 настоящего Кодекса.

В соответствии с частью 2 статьи 3.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предупреждение устанавливается за впервые совершенные административные правонарушения при отсутствии причинения вреда или возникновения угрозы причинения вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также при отсутствии имущественного ущерба.

ПАО КБ «Центр-инвест» не является субъектом малого и среднего предпринимательства, поэтому на Общество не распространяется действие части 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь частью 7 статьи 5 и пунктом 2 частью 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе», статьями 2.1, 4.1, 4.1.1, 4.2, 4.3, 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

#### ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ПАО КБ «Центр-инвест» /344000, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Соколова, д. 62, ИНН 6163011391, КПП 616301001, зарегистрировано в качестве юридического лица 26.08.2002 за ОГРН 1026100001949/ виновным в совершении нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи

28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе».

2. Назначить ПАО КБ «Центр-инвест» /344000, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Соколова, д. 62, ИНН 6163011391, КПП 616301001, зарегистрировано в качестве юридического лица 26.08.2002 за ОГРН 1026100001949/ наказание в соответствии с частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде административного штрафа в размере **трехсот тысяч рублей (300.000)**.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным 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 настоящего Кодекса.

Суммы штрафов, уплаченных за нарушения законодательства о рекламе, зачисляются по следующим реквизитам:

Получатель платежа	УФК по Ставропольскому краю (Ставропольское УФАС России, л/с 04211162970)
ИНН	2634003887
КПП	263501001
Номер казначейского счета для учета средств поступлений	03100643000000012100
Номер банковского счета, входящего в состав ЕКС	40102810345370000013
Банк получателя	Отделение Ставрополь Банка России//УФК по Ставропольскому краю, г. Ставрополь
БИК банка	010702101
КБК	161 1 16 01141 01 0003 140
<...>	<...>

Назначение платежа: штраф за нарушение законодательства о рекламе по Постановлению № 026/04/14.3-312/2022 от 13.04.2022.

В случае отсутствия документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, по истечении шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, должностное лицо, вынесшее постановление, примет

решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности по статье 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. В соответствии с частью 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях неуплата административного штрафа в срок, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа либо административный арест на срок до пятнадцати суток.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в судебном порядке по месту рассмотрения дела, в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Заместитель руководителя управления  
Сапунов

Д.Н.