ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ

СЛУЖБА

УПРАВЛЕНИЕ

Федеральной антимонопольной службы

по Костромской области

ул. Калиновская, 38, г. Кострома, 156013

тел. (4942) 35-67-48, факс (4942) 35-67-48

e-mail: to44@fas.gov.ru

ПАО «Совкомбанк»

гр. <Н…>

_____ № _____

На № _____ от _____

РЕШЕНИЕ

29.06.2018 г. г. Кострома

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Костромской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председателя Комиссии <Р..>

Члены Комиссии: <С..>,

<Г..>

в присутствии представителя ПАО «Совкомбанк», действующей на основании доверенности, рассмотрев дело № 07-27/68 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту размещения Публичным акционерным обществом «Совкомбанк» (156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46, ИНН 4401116480) (далее – ПАО «Совкомбанк») рекламы карты рассрочки «Халва» с признаками нарушения пункта 2 части 3 статьи 5 и части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

УСТАНОВИЛА:

Костромским УФАС России (далее - Управление) в ходе рассмотрения заявлений гражданина по поводу распространения рекламы карты рассрочки «Халва» в сети «Интернет» и на центральном телевидении (далее по тексту – Реклама1).

Также в ходе осуществления государственного надзора в сфере рекламы было установлено следующее:

- на фасаде здания, расположенного по адресу: г. Кострома, ул. Профсоюзная, 25Б был размещен рекламный модуль следующего содержания, по левой стороне рекламной конструкции: «СОВКОМБАНК» далее изображен образ человека и надпись «Кредит одобрен!*», ниже «ВЫ ПЕНСИОНЕР?; звонок по России бесплатный 8 800 100 00 6; www.sovcombank.ru», в самом низу мелким шрифтом «*вероятность одобрения кредита составляет 80% (по данным исследований, проведенных внутри банка) банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин ПАО «СОВКОМБАНК» ГЕН ЛИЦ БАНКА РОССИИ №963», по правой стороне «СОВКОМБАНК», далее изображение пакетов и карты «Халва», ниже «Всегда без переплат; Карта рассрочки *Халва;* 8 800 100 777 2; www.halvacard.ru», внизу не читаемая надпись (далее по тексту – Реклама 2);

- на фасаде здания расположенного по адресу: г. Кострома, ул. Галичская, дом 26/62 размещен рекламный модуль следующего содержания: «ЗДЕСЬ МОЖНО РАСПЛАТИТЬСЯ КАРТОЙ РАССРОЧКИ ХАЛВА», в нижней части рекламной конструкции «до 12 рассрочка месяцев, 0 руб. оформление и обслуживание, 0% первый взнос, 0 руб. за пользование рассрочкой» ниже мелким шрифтом «карта рассрочки «Халва». Срок рассрочки до 12 мес., плата за обслуживание – 0 руб. ставка – 0% годовых при своевременном погашении рассрочек в течение льготного периода (10% годовых при истечении льготного периода). возобновляемый кредитный лимит до 350 000 руб. в течение 10 лет. штраф за просроченную задолженность – 0% (с 1 по 5 день, далее 0,1% в день от просроченной суммы). кредит предоставляется клиентам от 20 до 75 лет по паспорту РФ только на покупку в сети партнеров. ПАО «СОВКОМБАНК». Генеральная лицензия ЦБ РФ №963. На правах рекламы» в нижнем правом углу «Совкомбанк 8 800 100 777 2 WWW.HALVACARD.RU» (далее по тексту – Реклама 3).

Отношения в сфере рекламы, если распространение рекламы осуществляется на территории Российской Федерации, регулируются Законом о рекламе.

Целями названного Закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в Российской Федерации единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы (статья 1 Закона о рекламе).

В пункте 1 статьи 3 Закона о рекламе содержится понятие рекламы как информации, распространяемой любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованной неопределенному кругу лиц и направленной на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Таким образом, квалифицирующими признаками рекламы являются:

- информативный характер;

- направленность от субъекта рекламного сообщения к адресату - неопределенному кругу лиц;

- цель рекламного сообщения - привлечение внимания к объекту рекламирования с

целью его продвижения на рынке.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», финансовая услуга - это 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.

Содержание информации в Рекламе – Рекламе2 позволяет сделать вывод, что она адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования - финансовой услуге (продукт - «Карта «Халва» - расчетная карта) и лицу, ее оказывающую ПАО «Совкомбанк», формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке, вследствие чего является рекламой в силу понятия «реклама», данного в статье 3 Закона о рекламе.

Согласно данным из ЕГРЮЛ, место нахождения ПАО «Совкомбанк», рекламодателя рассматриваемой рекламы: 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

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 3 статьи 5 ФЗ «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.

В ходе рассмотрения дела, Комиссией установлено, что Реклама3 распространяется с нарушением части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Согласно разделу 2 «Стандарты продукта «Карта «Халва» кредит не предоставляется:

1. Клиентам, находящимся в декрете, отпуске по уходу за ребенком, в неоплачиваемом отпуске более месяца;
2. Клиентам – инвалидам первой группы;
3. На погашение (прямо или косвенно) других обязательств заемщика перед Банком (за исключением специальных условий, предложенных Банком);
4. На предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц.

Согласно Таблице 1 «Общие требования к клиентам», лицам претендующим на заключение сделки необходимо:

1. иметь гражданство России;
2. иметь постоянную регистрацию не менее 4-х последних месяцев на территории одного населенного пункта России;
3. фактически проживать в городе присутствия подразделения банка или прилегающих населенных пунктах (но не более 70 километров от любого внутреннего структурного подразделения банка);
4. быть официально трудоустроенным (имеет постоянный доход) на основном месте работы не менее 4-х последних месяцев.

Данные ограничения в рекламе не указаны.

Указанная информация для потребителей рекламы является существенной и неотъемлемой, поскольку фактически определяет круг лиц, которые могут получить рекламируемую банковскую услугу.

Комиссией установлено, что Реклама 3 распространяется с нарушением пункта 2 части 3 статьи 5 ФЗ «О рекламе», поскольку в рекламе имеется не соответствующие действительности сведения о характеристиках услуги.

Так, в рекламе представлена информации о возможности получения кредита на условиях: срок рассрочки до 12 месяцев; 0% первый взнос, 0 руб. за пользование рассрочкой». Срок рассрочки до 12 мес. плата за обслуживание – 0 руб. ставка – 0% годовых при своевременном погашении рассрочек в течение льготного периода (10% годовых при истечении льготного периода), возобновляемый кредитный лимит до 350 000 руб. в течение 10 лет. штраф за просроченную задолженность – 0% (с 1 по 5 день, далее 0,1% в день от просроченной суммы). кредит предоставляется клиентам от 20 до 75 лет по паспорту РФ только на покупку в сети партнеров. ПАО «СОВКОМБАНК». Генеральная лицензия ЦБ РФ №963. На правах рекламы» в нижнем правом углу «Совкомбанк 8 800 100 777 2 WWW.HALVACARD.RU».

Однако, согласно паспорту продукта «Карта «Халва», а именно Приложению № 3 к распоряжению№ 150-1/ОД от 22.09.2017 Стандарты продукта «Карты «Халва», дополнительные требования по продукту «карта «халва»: Возраст Клиента от 20 до 80 лет на момент окончания кредитного договора, что не соответствует содержанию рекламы. Согласно Условиям кредитования по продукту «Карта «Халва»: срок кредита 10 лет, льготный период кредитования 24 месяца. В рекламе указан срок - 12 месяцев.

Рассмотрев доводы заявителя по поводу распространения рекламы карты рассрочки «Халва» в сети «Интернет» и на центральном телевидении и содержание текста Рекламы 1 и Рекламы 2 Комиссия приходит к следующим выводам.

Заявитель полагает, что термин «карта рассрочки» вводит в заблуждение потребителей рекламы. Покупатель, воспользовавшийся рекламной информацией о предоставлении рассрочки, принимая решение приобрести товар, оформляет кредитный договор, становясь заемщиком ПАО «Совкомбанк».

Правовое регулирование обязательств по договору купли-продажи осуществляется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), в частности главой 30 ГК РФ.

Частью 1 статьи 454 ГК РФ установлено, что по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар другой стороне (покупателю). А покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму(цену).

Согласно ч.1 ст. 489 ГК РФ договором о продаже товара в кредит может быть предусмотрена оплата товара в рассрочку. К договору о продаже товара в кредит с условием о рассрочке платежа применяются правила, предусмотренные п.2,4 и 5 ст. 488 ГК РФ.

В силу положений ч. 3 ст. 500 ГК РФ по договору розничной купли-продажи оплата может производиться в кредит, в том числе с условием оплаты покупаемых товаров в рассрочку.

В сфере банковских отношений правовое регулирование обязательств по кредиту предусмотрено нормами параграфа 2 гл. 42 ГК РФ.

Из ч.1 ст. 819 ГК РФ следует, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, к отношениям купли-продажи применяются условия об оплате товара с предоставлением кредита в виде рассрочки. Но такие правовые отношения в силу ГК РФ возникают между продавцом и покупателем товара.

Действующее законодательство предусматривает предоставление кредита в виде рассрочки при возникновении отношений между организацией – продавцом и физическим лицом.

К отношениям, возникающим между физическим лицом и кредитной организацией данное положение не применяется, поскольку природа таких договоров различна.

Природа договора купли-продажи, включающая продажу с предоставлением кредита в виде рассрочки, и кредитных договоров, заключаемых с финансовой организацией, различна.

Указанная в рекламе информация «рассрочка» не соответствует природе, предоставляемой потребителям услуги при покупке товаров, то есть содержит не соответствующие действительности сведения о характеристике данной услуги, в частности о ее природе.

Костромским УФАС России для подтверждения или опровержения доводов заявителя проведен опрос на сайте управления (http://kostroma.fas.gov.ru/) следующего содержания:

«Костромское УФАС России проводит опрос общественного мнения о соответствии рекламы банка «Совкомбанк» Федеральному закону от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе». Оцените, как вы считаете: Используя карту рассрочки «Халва» Вы будете:

1. оплачивать товар
2. брать потребительский кредит».

По результатам опроса голоса респондентов разделились поровну. При этом 90 % респондентов указали на то, что различают условия продажи в рассрочку и в кредит.

Соответственно доказательств, чтобы сделать вывод о том, что использование термина «карта рассрочки» вводит потребителя рекламы в заблуждение у комиссии не имеется. При этом комиссия считает, что упоминание слов рассрочка при указании условий получения финансовой услуги, например, «срок рассрочки до 12 месяцев» не соответствует природе, предоставляемой потребителям услуги, вводит потребителей рекламы в заблуждение и содержит нарушение пунктом 2 части 3 статьи 5 Закона о рекламе.

Таким образом, рассматриваемая реклама распространяется с нарушением пункта 2 части 3 статьи 5 и части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 закона о рекламе рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Поскольку ПАО «Совкомбанк» определило содержание и форму подачи рекламы (подтверждается материалами дела), в силу пункта 5 статьи 3 закона о рекламе ПАО «Совкомбанк» является рекламодателем.

В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о рекламе, реклама не соответствующая требованием законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей. Как следует из указанных выше норм права, определяя содержание рекламы, рекламодатель обязан предоставить для последующего распространения надлежащую информацию, содержание которой соответствует требованиям законодательства о рекламе.

В соответствии с частью 6 статьи 38 закона о рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных, в том числе пунктом 2 части 3 статьи 5 и частью 7 статьи 5 Закона о рекламе.

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

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей Рекламу 3 Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46, ИНН 4401116480), распространенную в наружной, поскольку нарушены требования пункта 2 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.
2. Выдать предписание об устранении выявленных нарушений рекламы, расположенной по адресу: г. Кострома, ……и аналогичной рекламы.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу

Костромского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в течение трех месяцев со дня вынесения решения.

Председателя Комиссии <Р..>

Члены Комиссии: <С..>,

<Г..>