

СПАО «Ингосстрах»

115035, г. Москва, Пятницкая ул., д.12,
стр.2

ingos@ingos.ru

АО «Банк СОЮЗ»

127030, город Москва, Сущёвская ул.,
д.27 стр. 1

info@banksoyuz.ru

РЕШЕНИЕ по делу № 076/05/18-660/2022

«10» августа 2022 года

г. Ярославль

Решение изготовлено в полном объеме «19» августа 2022 года

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

председатель Комиссии – заместитель руководителя Управления Шушкова А.С.,

члены Комиссии – начальник отдела контроля органов власти и рекламы Конькова Н.А., специалист-эксперт отдела контроля органов власти и рекламы Иванова Е.И.,

рассмотрев дело № 076/05/18-660/2022, возбужденное по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту получения сообщения на электронную почту с рекламой СПАО «Ингосстрах», финансовых услуг АО «Банк Союз» без согласия абонента на ее получение, с участием:

от СПАО «Ингосстрах» - <...>, <...> (по доверенности),

от АО «Банк Союз» - <...> (по доверенности),

УСТАНОВИЛА:

Ярославским УФАС России рассмотрено обращение физического лица (вх. № 5875 от 26.05.2022) о получении 29.03.2022 в 11:01 на адрес электронной почты <...> с адреса calc@ingos.ru сообщения с рекламой СПАО «Ингосстрах» без согласия абонента на ее получение следующего содержания: «Пусть рядом будут верные друзья и надежные партнеры, на которых всегда можно положиться. Ингосстрах – один из таких партнеров. Мы возьмем на себя заботы о страховании, чтобы вы могли погрузиться в то, что вы любите»; 24.05.2022 в 14:53 на адрес электронной почты <...> с адреса info01@ingos-send.ru сообщения с рекламой СПАО «Ингосстрах», услуг АО «Банк Союз» без согласия абонента на ее получение следующего содержания: «Живите без пауз! Получите до 1,2 млн Р на любые цели. От 10,9 %. Не ставьте планы на паузу – реализуйте их с кредитом на любые цели от банка СПАО «Ингосстрах» - Банка СОЮЗ. Успеете оформить до 17.06.2022! Условия кредитования: без справок, для оформления нужен только паспорт РФ, без визита в офис, можно и в офисе, и через выездного менеджера, вернем 3,5 % от вашей ставки, при выплате кредита по графику и без просрочек», «В Банке СОЮЗ ваша ставка на 3,5% выгоднее: мы гарантируем возврат от суммы выплаченных процентов при выполнении простых шагов», «Почему Банку СОЮЗ можно доверять? С 1993 года банк успешно работает на финансовом рынке».

Дело возбуждено по признакам нарушения части 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ (далее – ФЗ «О рекламе») в отношении СПАО «Ингосстрах», по признакам нарушения пункта 3 части 3 статьи 5, части 7 статьи 5, части 2, 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» в отношении АО «Банк СОЮЗ».

Рассмотрев материалы дела, заслушав пояснения СПАО «Ингосстрах», АО «Банк СОЮЗ», Комиссия Ярославского УФАС пришла к следующим выводам.

Согласно пункту 1 части 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламой является информация, распространяемая 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.

Исходя из содержания рассматриваемой информации, она адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к СПАО «Ингосстрах», услугам АО «Банк Союз», формирование и поддержание интереса к данным объектам рекламирования и продвижения их на рынке, и, следовательно, эта информация является рекламной.

Исходя из содержания обращения, рассматриваемая реклама поступила на электронную почту заявителя без его согласия, что не соответствует требованиям, установленным в части 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе». Поступление указанного сообщения с рекламой подтверждается скриншотом, предоставленным заявителем.

СПАО «Ингосстрах» в пояснениях (вх. № 8914-ЭП/22 от 09.08.2022) сообщает, что 29.03.2022 на адрес электронной почты заявителя было направлено поздравительное письмо, 24.05.2022 направлено информационное письмо с предложением от партнера СПАО «Ингосстрах» - АО «Банк Союз». Между АО «Банк Союз» и СПАО «Ингосстрах» заключен договор на распространение рекламных материалов, в соответствии с которым СПАО «Ингосстрах» оказывает для банка услуги по рассылке рекламы. СПАО «Ингосстрах» указывает, что согласие клиента

на рассылку рекламных сообщений отсутствует, отправка сообщения была произведена в результате технической ошибки.

Таким образом, Комиссия Ярославского УФАС России установила, что в действиях СПАО «Ингосстрах» усматриваются нарушения части 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «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" (далее – Постановление Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58) 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.).

АО «Банк Союз» указывает, что в сообщении указаны условия, определяющие полную стоимость кредита, а именно: сумма кредита (от 50 000 до 1 200 000 рублей), срок кредита (до 5 лет), процентная ставка по кредиту (14,4 % годовых).

Комиссия Ярославского УФАС России установила, что в рекламном письме указано «минимальная ставка 10,9 %», «от 10,9 %», вместе с тем, процентная ставка по кредиту составляет 14,4 % годовых.

Согласно части 7 статьи 5 ФЗ «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.

Таким образом, из рекламы ясно не следует, что процентная ставка составляет 14,4 % годовых, рекламное сообщение умалчивает о полном размере процентной ставки, в результате чего потребитель рекламы вводится в заблуждение о том, что процентная ставка составляет 10,9 %.

В рекламном сообщении также указано: «получите возврат 3,5 % и сэкономьте до 153 000 », «с учетом возврата 3,5 % экономия за весь срок составляет 153 000 ». Вместе с тем, как говорится в сообщении, разница возвращается баллами на карту «Ингосстрах Бонус», каждый балл – 1 на оплату покупок у партнеров банка.

Комиссия Ярославского УФАС России определила, что из заголовка сообщения следует, что возврат происходит в валюте Российской Федерации в рублях, однако фактически возврат осуществляется бонусными баллами, которые можно потратить только у партнеров банка, а не распоряжаться по своему усмотрению.

Кроме того, экономия 153 000 бонусных баллов достигается при оформлении

кредита на сумму 1 200 000 рублей сроком на 5 лет по ставке 14,4 % годовых и при условии заключения договора личного страхования на условиях, соответствующих требованиям банка. Вместе с тем, Комиссия установила, данная информация указана мелким шрифтом в конце письма, и, соответственно, является недоступной для восприятия. Нельзя считать раскрытием всех условий получения экономии в разделе «Разберем на примере», в котором указано слово «допустим». Потребитель, прочитав основной текст рекламы, ошибочно посчитает, что такая экономия не зависит от суммы и срока кредита, условия заключения договора личного страхования.

Таким образом, данная реклама содержит обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), при этом такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора, что противоречит положениям пункта 1 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Вместе с тем, реклама также умалчивает об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий, так как в основном тексте не указаны, в частности, условия заключения договора личного страхования.

Заявитель также указывает, что рекламное сообщение содержит недостоверную информацию: в сообщении указано, что банк работает с 1993 года, однако, как указывает заявитель, датой внесения организации в реестр юридических лиц является 2015 год. Комиссия Ярославского УФАС России установила, что в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ датой регистрации АО «Банк Союз» является 1993 год. Следовательно, в данном случае реклама не содержит недостоверную информацию.

На основании изложенного, Комиссия Ярославского УФАС России пришла к выводу, что рекламное сообщение направлено заявителю без его предварительного согласия. В рекламе отсутствует обязательная в соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», пунктом 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 достоверная информация об условиях, влияющих на стоимость кредита. Кроме того, реклама содержит обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), которая не может быть определена на момент заключения соответствующего договора, а также умалчивает об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов и доходов потребителя.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

Согласно частям 6, 7 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 1 статьи 18 Закона, несет рекламодатель, за нарушение требований части 7 статьи 5, части 2, 3 статьи 28 – рекламораспространитель.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламодателем

является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламораспространителем является лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Следовательно, СПАО «Ингосстрах» как рекламораспространитель рассматриваемой рекламы нарушило требования части 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе». АО «Банк Союз» как рекламодатель рассматриваемой рекламы нарушило требования части 7 статьи 5, части 2, 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Ответственность за нарушение требований законодательства о рекламе предусмотрена частью 1, 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 4, 37-43, 47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу СПАО «Ингосстрах», поступившую 29.03.2022 в 11:01, 24.05.2022 в 14:53 на адрес электронной почты <...> без согласия абонента на их получение, поскольку в данном случае нарушены требования части 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе».

2. Признать ненадлежащей рекламу АО «Банк Союз», которая не содержит информацию обо всех условиях, влияющих на стоимость кредита, умалчивает об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов и доходов потребителя, содержит обещания эффективности вложений, при этом такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора, поскольку в данном случае нарушены требования части 7 статьи 5, части 2, 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

3. Выдать АО «Банк Союз» предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

4. Передать материалы дел уполномоченному должностному лицу Ярославского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1, 6 статьи 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.

Председатель Комиссии

А.С. Шушкова

Члены Комиссии:

Н.А. Конькова

