

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН**

ул.Ново-Песочная, д.40, г.Казань, Республика Татарстан, 420107

E-mail: info@tatarstan.arbitr.ru

<http://www.tatarstan.arbitr.ru>

тел. (843) 533-50-00

Именем Российской Федерации

РЕШЕНИЕ

г.Казань

Дело №А65-4963/2022

Дата принятия решения в полном объеме 27 июня 2022 года

Дата оглашения резолютивной части решения 20 июня 2022 года

Арбитражный суд Республики Татарстан в составе председательствующего судьи Кириллова А.Е., при ведении аудиопротоколирования и составлении протокола судебного заседания до перерыва помощником судьи Шитовой В.Д., после перерыва секретарем судебного заседания Абраровой А.Р., рассмотрев в открытом судебном заседании дело Арбитражный суд Республики Татарстан в составе председательствующего судьи Кириллова А.Е.,

при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Абраровой А.Р., рассмотрев в судебном заседании дело по заявлению

Публичного акционерного общества "Совкомбанк", г.Кострома (ОГРН 1144400000425, ИНН 4401116480)

к Управлению Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан, г.Казань (ОГРН 1021602866405, ИНН 1653003714) о признании незаконным и об отмене решения и предписания Татарстанского УФАС России от 08.12.2021г. по делу №016/05/5-2141/2021, с участием: от заявителя – не явился, извещен, от ответчика – Гарапова Г.И. по доверенности от 10.01.2022г., диплом, третьи лица не явились, извещены,

у с т а н о в и л :

Заявитель - Публичное акционерное общество "Совкомбанк", г.Кострома (ОГРН 1144400000425, ИНН 4401116480) - обратился в Арбитражный суд Республики Татарстан с заявлением к ответчику - Управлению Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан, г.Казань (ОГРН 1021602866405, ИНН 1653003714) о признании незаконным и об отмене решения и предписания Татарстанского УФАС России от 08.12.2021г. по делу №016/05/5-2141/2021.

Заявитель и третье лицо на судебное заседание не явились, ходатайствовали о рассмотрении дела без их участия, дело рассмотрено в порядке установленном ст.156 АПК РФ.

Как следует из представленных по делу доказательств В ходе проведения государственного надзора Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан 28.09.2021 г. выявлено распространение в поисковой системе «Яндекс» рекламы с текстом: «Совкомбанк»: возьмите кредит под 0%! Заявка на сайте», не соответствующей требованиям, установленным Федеральным законом от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе».

На этом основании Татарстанским УФАС России в отношении ПАО «Совкомбанк» возбуждено дело №016/05/5-2141/2021 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Решением Татарстанского УФАС России от 08.12.2021 г. по делу №016/05/5-2141/2021 реклама финансовых услуг, распространенная ПАО «Совкомбанк» в поисковой системе «Яндекс» с текстом «Совкомбанк»: возьмите кредит под 0%! Заявка на сайте», признана несоответствующей положениям п. 2 ч. 3 ст. 5, ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе».

На основании указанного решения ПАО «Совкомбанк» выдано предписание от 08.12.2021 г. о прекращении распространения рекламы.

Не согласившись с вынесенными актами заявитель обжаловал их в Арбитражный суд Республики Татарстан, ссылаясь на то, что При принятии оспариваемых решений Татарстанским УФАС России не был принят во внимание тот факт, что графическая реклама: «Совкомбанк»: возьмите кредит под 0%! Заявка на сайте» оснащена гиперссылкой, ведущей на официальный сайт ПАО «Совкомбанк», при активации (нажатии) которой пользователь сети «Интернет» автоматически переходит на страницу Банка, где подробно указаны условия рекламируемой финансовой услуги. (<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.

Таким образом, административным органом не доказано событие административного правонарушения. Спорная реклама оснащена гиперссылкой, функцией которой является перевод пользователя на страницу сайта с полной информацией о рекламируемом продукте и содержащего все условия, определяющие полную стоимость кредита для заемщика.

Поскольку в спорной рекламе указаны все существенные условия предоставления финансовой услуги (ставка, срок, сумма и условия предоставления), то нарушений положений Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе» ПАО «Совкомбанк» при осуществлении своей деятельности не допущено.

Ответчик с доводами заявителя не согласился, указывая, что доводы заявителя не обоснованы на относимых и допустимых доказательствах, а сами оспариваемые акты вынесены с соблюдением процессуальных и материальных норм.

Исследовав представленные по делу доказательства и доводы сторон в их совокупности и взаимосвязи суд в удовлетворении заявленных требований отказал, руководствуясь нижеследующим.

Исследовав материалы дела, суд пришел к следующему выводу.

Согласно части 1 статьи 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации граждане, организации и иные лица вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании недействительными ненормативных правовых актов, незаконными решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, если полагают, что оспариваемый ненормативный правовой акт, решение и действие (бездействие) не соответствуют закону или иному нормативному правовому акту и нарушают их права и законные интересы в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, незаконно возлагают на них какие-либо обязанности, создают иные препятствия для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности.

В силу пункта 6 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 01.07.1996 N 6/8 основаниями для принятия судом решения о признании акта государственного органа или органа местного самоуправления недействительным являются одновременно как несоответствие акта закону или иному правовому акту, так и нарушение актом гражданских прав и охраняемых законом интересов гражданина или юридического лица.

В рамках настоящего спора рассматриваются отношения, сложившиеся в сфере рекламы и подлежащие регулированию Федеральным законом от 13.03.2006 N 38-ФЗ "О

рекламе". Пунктом 3 Положения о государственном надзоре в области рекламы, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 20.12.2012 N 1346, государственный надзор осуществляется Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами. В соответствии с пунктом 5 названного Положения должностные лица, уполномоченные на осуществление государственного надзора, пользуются правами, установленными статьей 33 Закона N 38-ФЗ.

Согласно части 1 статьи 33 Закона N 38-ФЗ антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в частности: 1) предупреждает, выявляет и пресекает нарушения физическими или юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе; 2) возбуждает и рассматривает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Согласно части 2 статьи 36 Закона о рекламе антимонопольный орган по собственной инициативе, представлению прокурора, обращениям органов государственной власти или органов местного самоуправления, а также по заявлениям физических или юридических лиц возбуждает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

При осуществлении государственной функции по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе территориальные органы ФАС России руководствуются, в том числе, Административным регламентом Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденным приказом ФАС России от 23.11.2012 N 711/12 (далее - Административный регламент) и Правилами рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 N 508.

В силу пункта 15 Правил N 508 антимонопольный орган рассматривает заявление, поданное в соответствии с данными Правилами, а также документы и материалы, приложенные к нему, в срок, не превышающий 1 -го месяца со дня его поступления. При рассмотрении заявления и приложенных к нему документов и материалов антимонопольный орган: определяет, относится ли данное дело к его компетенции; устанавливает наличие признаков нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе и определяет нормы, которые подлежат применению; определяет круг лиц, подлежащих привлечению к участию в деле.

В данном случае, антимонопольным органом проведена проверка в соответствии с вышеуказанным административным регламентом и подпунктом «б» пункта 21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 № 1922. Решение вынесено с соблюдением публичного порядка.

В ходе проведения государственного надзора Управлением установлен факт размещения рекламы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» -поисковой системе «Яндекс» следующего содержания: «Совкомбанк: возьмите кредит под 0%! Заявки на сайте».

Согласно информации, предоставленной ООО «Яндекс», реклама ПАО «Совкомбанк» с текстом: «Совкомбанк: возьмите кредит под 0%! Заявки на сайте» 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_j\)lyus](https://sovcombank.ru/credits/cash/super_j)lyus).

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

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»,
- 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 Акция 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 балльного кэшбека по «Программе балльного 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 балльного кэшбека (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.

Подробные условия: 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 6,5% 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. При этом, данная информация не отражена на странице, которая является неотъемлемой частью рекламного объявления.

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.

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 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.

Реклама, размещенная в поисковой системе «Яндекс», а также условия рекламы, размещенные по адресу <https://sovcombank.ru/apply/credit/zeropercent/> не соответствуют действительности и требованиям законодательства о рекламе, 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, а также в том, что банком не указаны все условия использования продукта «Халва».

Утверждение о том, что позиция истца основана на выводах судов, в том числе Решении Арбитражного суда г. Москвы от 12.05.2011 г. по делу № А40-21456/11-72-121, Постановлении Девятого Арбитражного апелляционного суда от 02.08.2011 г. №09АП-17064/2011-АК по делу № А40-21456/11-72-121, Постановлении Арбитражного суда Поволжского округа от 15.09.2017 г. № Ф06-23801/2017 по делу А65-24982/2016, Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 02.08.2011 N 09АП-17064/11 по делу N А40-21456/2011, поддержанное определением Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.12.2011 N ВАС-15405/11, Определение Верховного Суда РФ от 23.11.2017 г. №305-КГ17-14205 по делу А40-163198/2016, Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 15.09.2017 г. № Ф06-23801/2017 по делу А65-24982/2016, отводится судом, поскольку указанные акты постановлялись при иных фактических обстоятельствах.

Материалами дела подтверждается что заинтересованным лицом исследовалась не только гиперссылка, но и страница в сети Интернет, переход к которой обеспечивался активацией гиперссылки, т.е. факты, отраженные в Решении заявителем не обосновано умалчиваются.

Поскольку оспариваемое Решение признано законным и обоснованным подлежит отклонению и требование о признании незаконным предписания.

Руководствуясь статьями 167 – 169, 201 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации,

РЕШИЛ:

В удовлетворении заявления отказать.

Решение может быть обжаловано в Одиннадцатый арбитражный апелляционный суд в месячный срок, а также в кассационном и надзорном порядке, предусмотренном Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Судья

А.Е. Кириллов

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр Федеральное казначейство

Дата 27.12.2021 8:58:44

Кому выдана Кириллов Алексей Евгеньевич