



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ
РІШЕННЯ
ТИМЧАСОВОЇ АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ

13 жовтня 2020 р.

Київ

№ 30-р/тк

Про порушення законодавства
про захист від недобросовісної конкуренції
та накладення штрафу

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (ідентифікаційний код юридичної особи 19390819, адреса: 79008, Львівська обл., м. Львів, вул. Валова, буд. 11) поширювало на території України інформацію, що вводить в оману, шляхом повідомлення в пресі, у друкованих листівках, що були розміщені в АТ «Ідея Банк», на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, невизначеному колу осіб неправдивих відомостей: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та неповних відомостей у цій рекламі, внаслідок не зазначення стандартної інформації; а також неповних відомостей, внаслідок не зазначення стандартної інформації в рекламі з інформацією «Чорна п'ятниця ЦНН НАВІПЛ - 50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ».

За результатами розгляду Тимчасовою адміністративною колегією Антимонопольного комітету України справи № 63/2-15-1-4-2020 (далі - Справа) дії АТ «Ідея Банк» визнано недобросовісною конкуренцією у вигляді поширення інформації, що вводить в оману, що є порушеннями статті 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

На Відповідача накладено штраф у розмірі 4 088 966 (чотири мільйони вісімдесят вісім тисяч дев'ятсот шістдесят шість) грн.

Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України (далі – Колегія), розглянувши матеріали справи № 63/2-15-1-4-2020 про порушення акціонерним товариством «Ідея Банк» законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, які передбачені статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», та подання про попередні висновки Четвертого відділу досліджень і розслідувань Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 04.06.2020 № 63-03/101п,

ВСТАНОВИЛА:

1. Процесуальні дії

- (1) Львівським обласним територіальним відділенням Антимонопольного комітету України на виконання доручення Антимонопольного комітету України від 18.12.2019 № 13-01/1291, яким скеровано для розгляду заяву громадянина (інформація з обмеженим доступом, далі – Особа 1) від 26.11.2019 (вх. № 63-01/529К від 19.12.2019), щодо можливого порушення законодавства про захист від недобросовісної конкуренції в діях акціонерного товариства «Ідея Банк» (далі – АТ

«Ідея Банк», Банк, Відповідач) під час проведення Акції щодо видачі кредитів готівкою з нагоди 30 років діяльності банку «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та акції «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ – 50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», проведено дослідження стосовно наявності в діях АТ «Ідея Банк» ознак порушення законодавства про захист від недобросовісної конкуренції.

- (2) Розпорядженням адміністративної колегії Львівського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 21.01.2020 № 63/8-рп/к розпочато розгляд справи № 63/2-15-1-4-2020 за ознаками вчинення порушень законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, які передбачені статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», у вигляді поширення інформації, що вводить в оману.
- (3) Листом від 22.01.2020 №63-02/244 на адресу АТ «Ідея Банк» надіслано копію розпорядження про початок розгляду справи.
- (4) Подання про попередні висновки у справі від 04.06.2020 № 63-03/101п.
- (5) Листом від 04.06.2020 №63-02/2347 на адресу АТ «Ідея Банк» надіслано копію подання про попередні висновки у справі.
- (6) Листом від 26.06.2020 № 04/101563 (вх. № 63-01/251кі від 30.06.2020) АТ «Ідея Банк» надало заперечення на подання про попередні висновки у справі.

2. Сторони

- (7) До Антимонопольного комітету України (лист від 26.11.2019) звернулась Особа 1, яка проживає в місті Києві, із заявою, у якій зазначалось: *«Протягом 2019 року АТ «Ідея Банк» розміщується рекламна інформація на банерах біля відділень банку, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро Лук'янівська), а також в мережі Інтернет і на сторінці Банку у соціальних мережах, яка має ознаки недобросовісної конкуренції».*
- (8) Заявник є фізичною особою та вважає порушеними свої права щодо умов отримання кредитів в АТ «Ідея Банк».
- (9) У заяві Особа 1 просить не зазначати її прізвище, оскільки вона є клієнтом АТ «Ідея Банк», а відтак є можливість настання для неї негативних наслідків.
- (10) Відповідачем у Справі є АТ «Ідея Банк» (ідентифікаційний код юридичної особи 19390819, адреса: 79008, Львівська обл., м. Львів, вул. Валова, буд. 11).
- (11) Відповідно до інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, основним видом діяльності АТ «Ідея Банк» є інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19).
- (12) Тобто, у розумінні абзацу дванадцятого статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції», АТ «Ідея Банк» є суб'єктом господарювання.

3. Обставини справи

- (13) За результатами проведеного дослідження, аналізу матеріалів, наданих Заявником, та аналізу наданої АТ «Ідея Банк» інформації про рекламні твердження, розміщені на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, у друкованих листівках, що були розміщені в Банку, на білбордах, сітілайтах, на банерах біля відділень банків, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, Західним міжобласним територіальним відділенням Антимонопольного комітету України (далі - Відділення) встановлено таке.

- (14) Заявником додано до Заяви макети друкованих носіїв, розміщених на банерах біля відділень банку, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет та на сторінках банку в соціальних мережах, поширюючи на них інформацію у вигляді відомостей: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ».
 - (15) Інформацію розміщувало АТ «Ідея Банк», що підтверджується листом від 03.01.2020 № 11/194 (вх. № 63-01/14кі від 11.01.2020).
 - (16) Як повідомило АТ «Ідея Банк» (лист від 03.01.2020 № 11/194, вх. № 63-01/14кі від 11.01.2020), згідно з протоколом засідання Правління АТ «Ідея Банк» № 07/24-10В від 24.07.2019, затверджено умови портфельних активностей у період часу з 01 серпня 2019 року по 31 жовтня 2019 року в частині проведення акції:
- «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під 0%».
 - (17) Так, АТ «Ідея Банк» надало роздруковані сторінки з твердженням: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», які розповсюджувались на вивісках у відділеннях Банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, у друкованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах.
- I. Щодо інформації «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%»**
- (18) АТ «Ідея Банк» розміщувало рекламні оголошення таких зразків та змісту (див. рис. 1, рис. 2, рис. 3):

I. Щодо інформації «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%»

- (18) АТ «Ідея Банк» розміщувало рекламні оголошення таких зразків та змісту (див. рис. 1, рис. 2, рис. 3):



Рис.1



Рис. 2



Рис. 3

- (19) Крім інформації, зазначеної великими літерами по центру рекламного оголошення, внизу рекламного оголошення (див. рис. 1) ледве помітним дрібним шрифтом містилась інформація такого змісту: «Офіційні Правила Акції «Ідеальна 30» опубліковано на сайті www.ideabank.ua, також з ними можна ознайомитись за телефоном гарячої лінії 0-800-50-20-30 або у найближчому відділенні АТ «Ідея Банк» Ця акція діє в період з 01.08.2019 до 31.09.2019 (включно). Всі дзвінки зі стаціонарних номерів телефонів у межах території України, підконтрольній українській владі є безкоштовними. Дзвінки з мобільних телефонів оплачуються згідно з тарифами відповідного оператора. Ліцензія НБУ № 96 від 01.11.2011».
- (20) Основний текст рекламного оголошення містив заголовок великими літерами «Ідеальна 30» та підзаголовок по центру рекламного оголошення теж великими літерами «Кредит готівкою. Щодня ідеальний кредит під повний 0%», що буквально впадає в очі та змушує споживача помітити спрямоване на нього рекламне звернення. Нижче, меншими літерами, зазначена інформація про адресу Банку та контактні номери телефонів. Проте інформація, розміщена внизу рекламного оголошення (див. рис. 1), з посиланням на офіційні правила проведення акції, надрукована дрібним кеглем та є ледве помітною і нечитабельною, тобто такою, яка споживачем не сприймається, або яку споживач просто може не помітити, а бути зорієнтований на отримання кредиту «під повний 0%».
- (21) Вищезазначена рекламна акція проводилась відповідно до плану маркетингових заходів із продажу готівкових кредитів до 30-річчя Банку. Акція полягала в розіграві річної відсоткової ставки в розмірі 0% по 30 кредитах, які були оформлені в попередньому місяці.
- (22) За інформацією, отриманою від АТ «Ідея Банк» (лист від 03.01.2020 № 11/194, вх. № 63-01/14кі від 11.01.2020), Відділенням встановлено, що обов'язковою умовою участі в акції є наявність оформленого кредиту в період проведення акції.
- (23) Отже, цією акцією не може скористатися будь-який споживач. У свою чергу, рекламна інформація містила тільки посилання на нульову відсоткову ставку та

назву рекламного оголошення «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%». Вся інша інформація, зокрема інформація щодо, того хто може бути споживачем, відсутня в рекламі.

- (24) Відповідно до наданої АТ «Ідея Банк» інформації (лист від 03.01.2020 № 11/194, вх. № 63-01/14кі від 11.01.2010), акцію для фізичних осіб «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%» організовувало та проводило АТ «Ідея Банк» з метою підвищення іміджу банку та стимулювання клієнтів (фізичних осіб) до користування банківськими продуктами. У цій акції брали участь фізичні особи-резиденти. Акція проводилась у всіх відділеннях АТ «Ідея Банк» та на торгових точках партнера Банку ТзОВ «Нью Файненс Сервіс» у період 01.08.2019 до 31.10.2019 у 3 етапи:
- Перший етап - 01.08.2019 до 31.08.2019 (включно);
 - Другий етап - 01.09.2019 до 30.09.2019 (включно);
 - Третій етап - 01.08.2019 до 31.10.2019 (включно).
- (25) Для участі в Акції учаснику (фізичній особі) необхідно протягом Періоду проведення Акції оформити кредит в АТ «Ідея Банк» або в партнера АТ «Ідея Банк» ТзОВ «Нью Файненс Сервіс» на суму до 75 000,00 грн включно.
- (26) У свою чергу, інформація «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» є неправдивою, оскільки позичальник (переможець акції), відповідно до умов «Правил проведення Акції для фізичних осіб», сплачує відсоткову ставку 0,001%.
- (27) Відповідно до твердження в рекламі «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%», яке є домінуючим, мовні та зображувальні засоби справляють враження, що АТ «Ідея Банк» дійсно видає кредити під 0%, оскільки зазначену інформацію було подано споживачам так, що будь-хто може звернутись в АТ «Ідея Банк» для оформлення кредиту та сплатити при цьому лише тіло кредиту без будь-яких додаткових сплат на весь час виплати кредиту.
- (28) Визначення Переможців Акції АТ «Ідея Банк» проводили методом випадкової комп'ютерної вибірки за допомогою random.org серед унікальних номерів кредитних Договорів у присутності тиражної комісії. Переможець кожного з етапів Акції мав право на укладення Кредитного Договору з Банком зі встановленням відсоткової ставки в розмірі 0,001% річних, що підпадає під умови Акції та номер договору якого було визначено як переможний.
- (29) Тобто, твердження з рекламної акції «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%» стосується не усіх клієнтів АТ «Ідея Банк», а лише переможця розіграшу лотереї від Банку, з яким вже укладено договір на суму до 75 000 грн. А всі пересічні споживачі, у свою чергу, ознайомившись зі слоганом «КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%», можуть бути чітко зорієнтовані кредитуватись в АТ «Ідея Банк», де є інформація про «повний 0%».
- (30) За результатами аналізу програм цієї фінустанови Відділенням встановлено, що жодна з її програм споживчого кредитування не передбачає процентну ставку 0 % без інших обов'язкових проплат.
- (31) Разом із тим, за інформацією, наданою Відповідачем (лист від 03.01.2020 № 11/194, вх. № 63-01/14кі від 11.01.2020), в офіційних «Правилах проведення Акції для фізичних осіб «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під 0%» зазначено лише про відсоткову ставку в розмірі **0,001%** річних та жодної інформації про обов'язкові додаткові платежі за супутні послуги.

- (32) Проаналізувавши інформацію АТ «Ідея Банк» (лист від 06.02.2020 № 05/13099, вх. № 63-01/370 від 07.02.2020) та Договори кредиту та страхування, які були укладені в межах дії акції, встановлено, що позичальник (переможець Акції «Ідеальний кредит під повний 0%») оплачував відсоткову ставку на рівні **0,01%**, після проведення акції, замість 21,99 %. Проте в «Правилах проведення Акції для фізичних осіб «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під 0%» зазначено, що відсоткова ставка для Переможців акції становить 0,001%, що не відповідає дійсності та є неправдивою, оскільки позичальник (переможець акції) сплачує 0,01%. Як пояснило АТ «Ідея Банк» (лист від 20.02.2020 № 05/21024, вх. № 63-01/554 від 21.02.2020), ця невідповідність виникла у зв'язку з технічними особливостями облікової системи Банку.
- (33) Крім 0,01% річних, клієнт Банку (переможець Акції «Ідеальний кредит під повний 0%») сплачував також одноразовий страховий тариф у розмірі, що коливається від 9,50% до 20,5 %, залежно від суми кредиту та терміну, на який видається кредит, відповідно до Договору добровільного страхування життя, укладення якого є обов'язковим і є невід'ємною частиною Договору кредиту. Клієнт АТ «Ідея Банк» сплачує 100 грн за відкриття пакета послуг і від 1,60% до 2,35% щомісячно від початкової суми кредиту за обслуговування кредитної заборгованості, цей відсоток залежить від суми кредиту та терміну, на який видається кредит.
- (34) Під час проведення рекламної акції із твердженням: «Ідеальний кредит під повний 0%» АТ «Ідея Банк» розміщувало неправдиву інформацію, а саме, щодо відсотків кредитування фізичних осіб. Тобто, відсотків за кредитом «немає», як зазначено в умовах Акції, а є лише «0,001%», але клієнту потрібно щомісячно платити окремо комісію за обслуговування, за відкриття пакета послуг та страховий внесок. У результаті вартість кредиту становила від 30% до 60% від суми кредиту.
- (35) Отже, твердження «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%», з реклами АТ «Ідея Банк», внаслідок способу її викладення містить неправдиву інформацію щодо умов отримання споживчих кредитів. Зазначене є поширенням рекламної інформації, що вводило в оману невизначене коло осіб.
- (36) Відділенням, для прикладу, проведено розрахунок за кредитом на 1 рік на суму 75 000,00 грн. Отже, під час отримання кредиту безпосередньо в АТ «Ідея Банк» чи в партнера ТзОВ «Нью Файненс Сервіс», наприклад 75 000,00 грн, зі встановленням відсоткової ставки в розмірі 0,01%, споживач додатково сплачував 7,50 грн, що насамперед суперечить інформації з реклами «Ідеальний кредит під повний 0%».
- (37) Разом із тим, відповідно до проаналізованих договорів, як зазначено вище, клієнти сплачували обов'язковий страховий внесок у розмірі, що коливається від 9,5% до 20,5%, залежно від суми кредиту та терміну, на який видавався кредит. Так, наприклад, 20,5 % від суми 75 000,00 грн становить 15 375,00 грн.
- (38) Плата за обслуговування кредитної заборгованості - 2,15% у місяць (щомісяця 1612,50 грн), у рік сума становить 19 350,00 грн, або 25,8%.
- (39) Також клієнт Банку оплачував 100 грн за відкриття пакета послуг.
- (40) Загальна сума коштів, сплачених споживачем в 1 рік за кредит 75 000,00 грн, становила 34832,50 грн, тобто 46,31 %.
- (41) Загальна сума коштів, сплачених споживачем в 1 рік за кредит 75 000,00 грн для фізичних осіб, які не є переможцями акції та оформили кредит в АТ «Ідея Банк», становила б 51217,50 грн. У свою чергу, переможці акції сплачували 34 832,50 грн, що лише на 16 485,00 грн менше.

- (42) Відповідно до Закону України «Про рекламу», рекламою вважається інформація про особу чи товар, розповсюджена в будь-якій формі та в будь-який спосіб і призначена сформулювати або підтримати обізнаність споживачів та їх інтерес щодо таких осіб чи товару.
- (43) Відповідно до частини четвертої статті 24 Закону України «Про рекламу», недобросовісна реклама у сфері фінансових послуг забороняється. Недобросовісною рекламою у сфері фінансових послуг вважається, зокрема, реклама фінансових послуг, у якій інформація про умови надання фінансових послуг відсутня.
- (44) Враховуючи, що реклама стимулює зацікавленість споживачів до купівлі товарів чи отримання послуг, повідомлення в рекламі неправдивих відомостей ставить АТ «Ідея Банк» у більш вигідне становище та надає йому переваги серед інших суб'єктів господарювання, які здійснюють банківську діяльність та дотримуються вимог законодавства України, посилюючи при цьому свою конкурентну позицію не завдяки власним досягненням, а шляхом поширення неправдивих відомостей.
- (45) Як встановлено Відділенням, АТ «Ідея Банк» не зазначало в рекламних матеріалах повних відомостей про послугу. Зокрема, реклама містила інформацію: «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%». При цьому Банк не вказував інформацію про суму всіх витрат споживача за користування кредитом. Йдеться про річну відсоткову ставку в розмірі 0,01 %, а також не зазначено розміри комісії за надання кредиту та щомісячної комісії за користування кредитом та вартість обов'язкового страхування життя позичальника, а також інформації, що стати учасником акційної пропозиції може споживач, який оформить кредит у часовому проміжку з дати початку проведення акції до її завершення.
- (46) Відповідно до статті 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність», банківський кредит – будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.
- (47) Водночас, відповідно до вимог статті 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» надання безпроцентних кредитів забороняється, а згідно з вимогами статті 53 Закону України «Про банки і банківську діяльність» банку забороняється встановлювати процентні ставки та комісійні винагороди на рівні нижче собівартості банківських послуг у цьому банку.
- (48) Відповідно до статті 1 Закону України «Про споживче кредитування», споживчий кредит (кредит) – це грошові кошти, що надаються споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
- (49) Відповідно до статті 7 Закону України «Про споживче кредитування» (далі - Закон), якщо в рекламі щодо надання споживчого кредиту зазначається процентна ставка чи будь-які дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити стандартну інформацію.

2. У стандартній інформації визначається:

- 1) максимальна сума, на яку може бути виданий кредит;
- 2) реальна річна процентна ставка;

3) максимальний строк, на який видається кредит;

4) у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу – розмір першого внеску.

Стандартна інформація повинна бути зрозумілою і точною. Якщо стандартна інформація викладається в письмовому вигляді, вона наводиться однаковим шрифтом та відображається в основному тексті реклами.

- (50) Відповідно до частини третьої статті 7 Закону, у рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника) або що кредит є безпроцентним чи надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.
- (51) Тобто, дії Відповідача у вигляді поширення інформації на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, а саме: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%», не відповідають положенням частини третьої статті 7 Закону, оскільки Відповідачем поширено інформацію, що кредит надається під нуль процентів.
- (52) Оскільки Відповідач зазначив у рекламі процентну ставку за споживчим кредитом, то зазначена реклама щодо надання кредиту під нуль процентів містить неповні відомості та суперечить положенням частин першої, другої статті 7 Закону, адже АТ «Ідея Банк» у рекламі не зазначено стандартну інформацію щодо максимальної суми, на яку може бути виданий кредит, реальну річну процентну ставку, а також не зазначено максимальний строк, на який видається кредит.
- (53) Відповідно до пункту 8 статті 1 Закону, реальна річна процентна ставка – загальні витрати за споживчим кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого кредиту.
- (54) Відповідно до частин другої та третьої статті 8 Закону, для цілей обчислення реальної річної процентної ставки визначаються загальні витрати за споживчим кредитом.

До загальних витрат за споживчим кредитом включаються:

- *доходи кредитодавця у вигляді процентів;*
- *комісії кредитодавця, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням кредиту, у тому числі комісії за обслуговування кредитної заборгованості, розрахунково-касове обслуговування, юридичне оформлення тощо;*
- *інші витрати споживача на додаткові та супутні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами договору про споживчий кредит (платежі за послуги кредитного посередника, страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів, інших осіб тощо).*

До загальних витрат за споживчим кредитом не включаються:

- *платежі, що підлягають сплаті споживачем у разі невиконання його обов'язків, передбачених договором про споживчий кредит;*
- *платежі з оплати товарів (робіт, послуг), які споживач зобов'язаний здійснити незалежно від того, чи правочин укладено з оплатою за рахунок власних коштів споживача чи за рахунок споживчого кредиту.*

Обчислення реальної річної процентної ставки має базуватися на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що кредитодавець і споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі.

Якщо договір про споживчий кредит містить умови, що дозволяють зміну процентної ставки або інших платежів за послуги кредитодавця, включених до загальних витрат за споживчим кредитом при обчисленні реальної річної процентної ставки, і така зміна не може бути визначена на момент обчислення, реальна річна процентна ставка обчислюється на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.

- (55) Обчислення реальної річної процентної ставки та загальних витрат за споживчим кредитом здійснюється відповідно до Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджених Постановою правління Національного Банку України від 08 червня 2017 року № 49 «Про затвердження Правил розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит».
- (56) Банк розраховує загальну вартість кредиту для споживача у грошовому виразі та надає споживачу детальний розпис складових загальної вартості кредиту у вигляді графіка платежів (згідно зі строковістю, зазначеною в договорі про споживчий кредит – щомісяця, щокварталу тощо) у розрізі сум погашення основного боргу, сплати процентів за користування кредитом, вартості всіх додаткових та супутніх послуг банку, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб за кожним платіжним періодом. Банк обчислює реальну річну процентну ставку, базуючись на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом строку дії, передбаченого умовами договору про споживчий кредит, та що банк і споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі. Банк має право обчислювати загальні витрати за споживчим кредитом, базуючись на припущенні, що платежі за послуги банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит, якщо договір про споживчий кредит містить умови, що дозволяють зміну процентної ставки та/або інших платежів за послуги банку, включених до загальних витрат за споживчим кредитом, і така зміна не може бути визначена на момент обчислення загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки.
- (57) Отже, АТ «Ідея Банк», поширюючи інформацію в рекламі кредиту «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%», не зазначило: максимальну суму, на яку може бути виданий кредит; реальну річну процентну ставку; максимальний строк, на який видається кредит; у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу – розмір першого внеску, що суперечить положенням частин першої та другої статті 7 Закону. Крім того, реальна річна процентна ставка мала зазначатись у рекламі кредиту та обчислюватися з урахуванням загальних витрат за споживчим кредитом, відповідно до положень статті 8 Закону.
- (58) Враховуючи зазначене, такі дії АТ «Ідея Банк» є порушенням законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, яке передбачене статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», у вигляді поширення неправдивої інформації: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%», а також неповної інформації шляхом не зазначення стандартної інформації, а саме:

максимальної суми, на яку може бути виданий кредит; реальної річної процентної ставки; максимального строку, на який видається кредит; у разі надання кредиту для придбання товарів (послуг) у формі оплати з відстроченням або з розстроченням платежу – розмір першого внеску, яку зобов'язане зазначати, що могло вплинути на наміри цих осіб щодо отримання кредитів цього суб'єкта господарювання, а також призвести до отримання неправомірних переваг перед іншими учасниками ринку.

II. Щодо інформації «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ»

- (59) У ході розгляду справи № 63/2-15-1-4-2020 Відділенням встановлено, що АТ «Ідея Банк» з 15 листопада 2019 року до 31 грудня 2019 року, а згодом продовжено до 09 лютого 2020 року, поширювало інформацію: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ». Ця реклама поширювалась на вивісках у відділеннях Банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, а також вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), де на чорному фоні в яскравій кольоровій гаммі розміщувався текст: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ». Ця інформація розміщувалась таким чином: текст реклами написаний великими літерами, так що пересічні громадяни, зокрема відвідувачі метро, зупиняли свій погляд на тексті такого змісту: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ». Однак дрібним, ледве помітним шрифтом внизу містився текст щодо акційних умов розпродажу кредитів.
- (60) Фотоілюстрація рекламної інформації зображена на рисунку 4.



Рис. 4

- (61) Відповідно до Протоколу № 194.3 від 12 листопада 2019 року засідання Комітету з управління активами, пасивами й тарифами АТ «Ідея Банк», було затверджено нову редакцію цінових параметрів для Кредитного продукту «Цільовий» та впровадження їх з 15 листопада 2019 року до дати припинення продажу Кредитного продукту «Цільовий Акційний». Ознайомившись з умовами, які розміщені на офіційному сайті АТ «Ідея Банк» щодо видачі акційних кредитів

готівкою, під час розповсюдження рекламних тверджень «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», встановлено, що *«отримати акційний кредит могли фізичні особи-резиденти. При оформленні кредиту в акційний період, тобто після 15.11.2019, річна відсоткова ставка за діючим кредитом знижується на 50%, до 11,99% річних (до 15.11.2019 року річна відсоткова ставка по кредиту була 23,99%)»*.

- (62) Однак в офіційних умовах немає жодної інформації про додаткові витрати та платежі, крім зниженої річної відсоткової ставки в розмірі 11,99 % річних – знижки на рівні 50% від процентної ставки стандартного продукту «Цільовий» (23,99% річних). Крім того, необхідно зазначити, що додаткові платежі, а саме: обов'язковий страховий тариф, плата за відкриття пакета послуг, плата обслуговування кредитної заборгованості, не діляться навпіл.
- (63) Так, проаналізувавши інформацію АТ «Ідея Банк» (лист від 06.02.2020 № 05/13099, вх. № 63-01/370 від 07.02.2020) і Договори кредиту та страхування, встановлено що позичальник (учасник придбання Акційного кредитного продукту «Цільовий Акційний» під час розповсюдження рекламних матеріалів «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ – 50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» оплачував відсоткову ставку, яка встановилась на рівні 11,99%, замість 23,99%. Проте, крім 11,99% річних, клієнт Банку сплачував також одноразовий страховий тариф у розмірі, що коливається від 9,50% до 20,5%, залежно від суми кредиту та терміну, на який видається кредит, відповідно до Договору добровільного страхування життя, укладення якого було обов'язковим і який є невід'ємною частиною Договору кредиту. Клієнт Банку сплачував 100 грн за відкриття пакета послуг і від 1,60% до 2,35% щомісячно від початкової суми кредиту за обслуговування кредитної заборгованості, також цей відсоток залежить від суми кредиту та терміну, на який видається кредит.
- (64) Під час проведення рекламної акції із твердженням: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ –50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» Відповідач «приховує» за собою відсотки кредитування фізичних осіб. Тобто, лише відсоткова ставка за кредитом знижувалась на 50%, як зазначено в умовах, але клієнту потрібно щомісячно платити окремо комісію за обслуговування, за відкриття пакета послуг та страховий внесок. У результаті вартість кредиту значно зростала (сплата за кредитом становила від 30% до 60%).
- (65) Оскільки АТ «Ідея Банк» зазначило в рекламі дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, а саме відомості – «РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ ЦІНИ НАВПІЛ – 50%», така реклама додатково до вимог, встановлених законодавством про рекламу, повинна містити стандартну інформацію, проте всупереч положенням частин першої, другої статті 7 Закону не зазначено стандартну інформацію щодо максимальної суми, на яку може бути виданий кредит, реальну річну процентну ставку, не зазначено максимальний строк, на який видається кредит, а також інформацію, що споживачем кредиту може бути особа, яка оформить кредит у часовому проміжку з дати початку проведення акції до її завершення, то зазначена реклама містить неповні відомості.
- (66) На підставі наведеного Відділенням встановлено, що твердження «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», із реклами АТ «Ідея Банк», внаслідок способу її викладення містить неповну інформацію щодо умов отримання споживчих кредитів. Зазначене є порушенням законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, яке передбачене статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

- (67) Відділенням проаналізовано надану АТ «Ідея Банк» інформацію з метою встановлення наявності чи відсутності впливу на умови конкуренції на ринку дій суб'єкта господарювання та переваги, які будуть отримані внаслідок поширення неправдивих та неповних відомостей.
- (68) Відповідно до інформації АТ «Ідея Банк» (лист від 20.02.2020 № 05/21024, вх. № 63-01/554 від 21.02.2020) за період дії акції «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» з 01.08.2019 по 31.10.2019 АТ «Ідея Банк» надав [х] кредит, які брали участь у розіграші. Відповідно до інформації АТ «Ідея Банк» (лист від 06.02.2020 № 05/13099, вх. № 63-01/370 від 07.02.2020) за період дії акційного кредиту (кредитного продукту) «Цільовий. Акційний» на всіх етапах розповсюдження рекламних матеріалів «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ – 50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» було видано [х] кредитів.

[інформація з обмеженим доступом]

- (69) За таких підстав можна зробити висновок, що АТ «Ідея Банк» отримує неправомірні переваги в конкуренції, посилюючи свою конкурентну позицію не завдяки власним досягненням, а шляхом поширення неправдивих та неповних відомостей внаслідок замовчування окремих фактів, що стосуються умов надання банківських фінансових послуг (видачі банківських кредитів). Такі дії Товариства є нечесними та недобросовісними як відносно споживачів, так і його конкурентів.
- (70) З метою з'ясування питання впливу на потенційного споживача банківських фінансових послуг інформації: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», у ході розгляду Справи Відділенням було опитано, за сприяння територіальних відділень Антимонопольного комітету України, 226 незалежних респондентів на території України. За результатами опитування встановлено, що 92% респондентів є споживачами банківських фінансових послуг. Для 96,5% опитаних споживачів основними визначальними критеріями при оформленні кредиту є: сума відсоткової ставки, сума комісії за надання кредиту, сума щомісячної комісії та вартість обов'язкового страхування життя позичальника; 90% опитаних вважають, що позначення в рекламі: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» свідчить про отримання кредиту під 0%, без будь яких додаткових платежів. На намір переважної більшості (90%) опитаних споживачів вплинуть рекламні твердження: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» оформити кредит саме в Банку, який розповсюджує зазначені рекламні матеріали; 97% респондентів вважають, що позначення: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» вводять в оману, якщо після звернення за отриманням фінансового кредиту до АТ «Ідея Банк» з'ясується, що позичальник повинен оплатити відсоткову ставку, комісію за надання кредиту, щомісячну комісію та обов'язкове страхування життя позичальника тощо.
- (71) Отже, за результатами опитування потенційних споживачів фінансових банківських послуг встановлено, що зазначена рекламна інформація не інформує споживачів про будь-які додаткові плати та комісії при отриманні кредиту, що, у свою чергу, є суттєвим при оформленні банківського кредиту, а твердження: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ» викликають зацікавленість споживачів та спонукають до отримання (оформлення) кредитів саме в цьому Банку.

- (72) Для оцінки впливу на конкуренцію рекламних тверджень: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», у ході розгляду справи Відділенням було опитано суб'єктів господарювання, які здійснюють свою діяльність на ринку фінансових послуг (далі – конкуренти).
- (73) За результатами узагальнення відповідей конкурентів АТ «Ідея Банк» Відділенням встановлено, що Банки-конкуренти вважають, що вищезазначені рекламні твердження впливають на досягнення АТ «Ідея Банк» неправомірних переваг у конкуренції, адже рекламні твердження не описують повноту витрат в отриманні кредиту та подальшу сплату відсотків за користування кредитом. Також Банки-конкуренти зазначають, що банк зобов'язаний в інформації про кредити вказувати всі витрати на отримання кредиту та подальші витрати на його повернення включно з нарахованими відсотками та комісіями, в іншому випадку неповнота та неточність надання інформації може ввести клієнта в оману та посприяти прийняттю рішення щодо оформлення кредиту.
- (74) Тобто, суб'єкти господарювання, які здійснюють свою діяльність на ринку фінансових послуг вважають АТ «Ідея Банк» своїм діючим конкурентом, а поширення інформації з вищезазначеними рекламними твердженнями свідчить про ознаки недобросовісної конкуренції АТ «Ідея Банк» щодо Банків-конкурентів. Крім того, жодний банк України не надає споживчих кредитів під 0% річних.
- (75) АТ «Ідея Банк» листом від 10.03.2020 № 05/30901 (вх. № 63-01/734 від 10.03.2020) повідомило, що на 02 березня 2020 року АТ «Ідея Банк» жодним способом не розповсюджує рекламні матеріали з анонсами: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%» та «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ».

4.Правова кваліфікація дій Відповідача

4.1. Кваліфікація дій Відповідача

- (76) Відповідно до статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції», економічна конкуренція – змагання між суб'єктами господарювання з метою здобуття завдяки власним досягненням переваг над іншими суб'єктами господарювання, внаслідок чого споживачі, суб'єкти господарювання мають можливість вибирати між кількома продавцями, покупцями, а окремий суб'єкт господарювання не може визначити умови обороту товару на ринку.
- (77) Згідно з частиною першою статті 1 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» недобросовісною конкуренцією є будь-які дії у конкуренції, що суперечать торговим та іншим чесним звичаям у господарській діяльності.
- (78) Недобросовісною конкуренцією, зокрема, є такі дії, як поширення інформації, що вводить в оману. Відповідно до статті 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» поширенням інформації, що вводить в оману, є повідомлення суб'єктом господарювання, безпосередньо або через іншу особу, одній, кільком особам або невизначеному колу осіб, у тому числі в рекламі, неповних, неточних, неправдивих відомостей, зокрема внаслідок обраного способу їх викладення, замовчування окремих фактів чи нечіткості формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри цих осіб щодо придбання (замовлення) чи реалізації (продажу, поставки, виконання, надання) товарів, робіт, послуг цього суб'єкта господарювання.
- (79) Інформацією, що вводить в оману є, зокрема, відомості, які:

- містять неповні, неточні або неправдиві дані про походження товару, виробника, продавця, спосіб виготовлення, джерела та спосіб придбання, реалізації, кількості, споживчі властивості, якості, комплектності, придатності до застосування, стандарти, характеристики, особливості реалізації товарів, робіт, послуг, ціну і знижки на них, а також про істотні умови договору;
- містять неповні, неточні та неправдиві дані про фінансовий стан чи господарську діяльність суб'єкта господарювання;
- приписують повноваження та права, яких не мають, або відносини, в яких не перебувають;
- містять посилення на обсяги виробництва, придбання, продажу чи поставки товарів, виконання робіт, надання послуг, яких фактично не було на день поширення інформації.

- (80) Внаслідок поширення рекламної інформації шляхом розміщення на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, надрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, про видачу кредитів під 0% та про «розпродаж» кредитів –50%, як однієї із суттєвих умов отримання послуг, є одним із основних факторів, що може вплинути на вибір споживачем надавача цих послуг. Споживач, орієнтуючись на безвідсотковий кредит або кредит зі зниженою відсотковою ставкою –50%, надасть перевагу тому суб'єкту господарювання, який, зокрема, запропонує свої послуги за більш низькими відсотками, у тому числі й за безвідсотковими кредитами. АТ «Ідея Банк» може отримати неправомірні переваги в конкуренції, оскільки відомості щодо умов надання кредитів, зазначені в рекламі, могли вплинути на наміри споживачів замовити послуги кредитування в цього суб'єкта господарювання.

4.2. Загальні висновки щодо вчинення Відповідачем дій, кваліфікованих як недобросовісна конкуренція

- (81) Відповідно до статті 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» поширення інформації, що вводить в оману, є повідомлення суб'єктом господарювання, безпосередньо або через іншу особу, одній, кільком особам або невизначеному колу осіб, у тому числі в рекламі, неповних, неточних, неправдивих відомостей, зокрема внаслідок обраного способу їх викладення, замовчування окремих фактів чи нечіткості формулювань, що вплинули або можуть вплинути на наміри цих осіб щодо придбання (замовлення) чи реалізації (продажу, поставки, виконання, надання) товарів, робіт, послуг цього суб'єкта господарювання.
- (82) Отже, встановленими у справі обставинами, в їх сукупності, доводиться, що АТ «Ідея Банк» вчинило порушення, передбачені статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції»:
- у вигляді поширення в період часу 01.08.2019 – 31.10.19 невизначеному колу осіб у рекламі на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, інформації, а саме: «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%», яка є неправдивою, а також неповною, оскільки не зазначено стандартної інформації, а саме: максимальної суми, на яку може бути виданий кредит; реальної річної процентної ставки, максимального строку, на який видається кредит, яку Відповідач зобов'язаний зазначати, оскільки відомості щодо

умов надання кредитів, які зазначені в рекламі, могли вплинути на наміри споживачів замовити послуги кредитування в цього суб'єкта господарювання;

- у вигляді поширення інформації у період часу 15.11.2019 – 09.02.2020 у рекламі на вивісках у відділеннях Банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, а саме: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», яка є неповною через спосіб її викладення та може ввести в оману споживачів щодо отримання кредитів, що, у свою чергу, може вплинути на намір споживачів щодо отримання кредитів та набуття АТ «Ідея Банк» більш вигідного становища порівняно з іншими суб'єктами господарювання, які діють на відповідному ринку.

- (83) Доказами, які підтверджують вчинення АТ «Ідея Банк» порушень законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, є документи, що містяться в матеріалах Справи.
- (84) Матеріалами Справи встановлено, що дії Відповідача могли призвести до введення в оману споживачів.
- (85) За інформацією, яка міститься в матеріалах Справи, порушення тривало з 01.08.2019 по 09.02.2020, тобто більше шести місяців.

5. Заперечення Відповідача

- (86) На подання з попередніми висновками у справі № 63/2-15-1-4-2020, яке було надіслано на адресу АТ «Ідея Банк» листом від 04.06.2020 № 63-02/2347, Відповідач листом від 26.06.2020 № 04/101563 (вх. № 63-01/251кі від 30.06.2020) надав заперечення на попередні висновки у Справі.
- (87) АТ «Ідея Банк» зазначило: *«29.08.2019 року Банк відзначив 30 років з дня створення. З метою поширення інформації про святкування Банком 30-ти річчя з дня заснування була запроваджена акція з лояльними умовами для клієнтів. Ціль рекламної кампанії донести до споживача умови проведення акції, а саме розіграш серед існуючих клієнтів ставки 0,001, про що було повідомлено в умовах акції розміщених на сайті та у відділеннях банку. Акція «Щодня Ідеальний кредит», поширювалась на клієнтів які оформили кредит в період проведення акції, в продуктивній лінійці банку не було окремого кредитного продукту з ставкою 0,001%. Реклама розміщена у відділенні банку – це не єдиний, але самий дієвий інформаційний засіб при наданні розширеної консультації споживачу працівниками банку. Банком було обрано основний канал для детального роз'яснення умов акції – Інтернет, що і було вказано у всіх рекламних матеріалах наданих для аналізу. Банк високо цінує рівень довіри клієнтів і саме з цією метою були задіяні усі канали, які дають можливість надати найбільш повну інформацію про акцію, а саме: офіційна веб-сторінка банку, гаряча лінія та інформаційні засоби відділень Банку, де клієнт може одразу отримати детальне роз'яснення щодо умов акції та прийняти об'єктивне рішення щодо співпраці. Така реклама наголошує, повідомляє та нагадує, що Банк кредитує потреби населення і стимулює та направляє клієнтів до офіційних джерел Банку за інформацією щодо умов кредитування».*

Зазначене не спростовує висновків, викладених у поданні, щодо неповної та неправдивої інформації в рекламі «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%», оскільки ні в рекламному оголошенні, ні в «умовах Акції» немає інформації про те, що клієнту потрібно щомісячно платити окремо комісію за

обслуговування, за відкриття пакета послуг та страховий внесок, де в результаті вартість кредиту становила від 30% до 60%.

- (88) Стосовно відсоткової ставки 0,001% річних, проаналізувавши інформацію АТ «Ідея Банк» (лист від 06.02.2020 № 05/13099, вх. № 63-01/370 від 07.02.2020) і Договори кредиту та страхування, встановлено, що позичальник (переможець Акції «Ідеальний кредит під повний 0%») оплачує відсоткову ставку, яка встановилась на рівні **0,01%**, після проведення акції, замість 21,99 %. Проте в «Правилах проведення Акції для фізичних осіб «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під 0%» зазначено, що відсоткова ставка для Переможців акції становить 0,001%, що не відповідає дійсності та є неправдивою, оскільки позичальник (переможець акції) сплачує 0,01%.
- (89) Крім того, АТ «Ідея Банк» зазначило: *«Відповідно до умов акції Банк зменшує відсоткову ставку за вже оформленими кредитними договорами до мінімального допустимого розміру в 0,001%, оскільки безпроцентні кредити законодавством заборонені».*

Відповідно до частини третьої статті 7 Закону, у рекламі щодо надання споживчого кредиту забороняється зазначати, що споживчий кредит може надаватися без документального підтвердження кредитоспроможності споживача (позичальника) або що кредит є безпроцентним чи надається під нуль процентів, іншу аналогічну за змістом та сутністю інформацію.

Проте, всупереч законодавству, у рекламному оголошенні «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%», АТ «Ідея Банк» розміщує інформацію про 0%.

- (90) Заперечення Відповідача стосовно страхового тарифу для кредитного продукту, а також плати за обслуговування кредитної заборгованості не спростовує висновків, викладених у поданні, оскільки, як зазначено в пунктах 63, 64, 65 цього Рішення, крім 11,99% річних, клієнт Банку сплачує також одноразовий страховий тариф у розмірі, що коливається від 9,50% до 20,5 %, залежно від суми кредиту та терміну, на який видається кредит, відповідно до Договору добровільного страхування життя, укладення якого є обов'язковим і є невід'ємною частиною Договору кредиту. Також клієнт Банку оплачує 100грн за відкриття пакета послуг і від 1,60% до 2,35% щомісячно від початкової суми кредиту за обслуговування кредитної заборгованості, також цей відсоток залежить від суми кредиту та терміну, на який видається кредит. При цьому АТ «Ідея Банк» зазначило в рекламі дані, що стосуються загальних витрат за споживчим кредитом, а саме відомості – «розпродаж кредитів ціни навпіл – 50%», та всупереч положенням частини першої та другої статті 7 Закону України «Про споживче кредитування» не зазначив стандартну інформацію, яку зобов'язаний зазначати.

6. Остаточні висновки у справі

- (91) Доказами, зібраними у Справі, доводиться, а запереченнями, поданими Відповідачем, не спростовується висновок Колегії про те, що:

- дії Відповідача щодо повідомлення в період часу 01.08.2019 – 31.10.19 невизначеному колу осіб в рекламі на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, інформації, а саме: «Ідеальна 30» ЩОДНЯ ІДЕАЛЬНИЙ КРЕДИТ ПІД ПОВНИЙ 0%», яка є неправдивою, а також неповною, шляхом не зазначення стандартної інформації, а саме: максимальної суми, на яку може бути виданий

кредит, реальної річної процентної ставки, максимального строку, на який видається кредит, яку зобов'язаний зазначати, що могло вплинути на наміри цих осіб щодо отримання кредитів цього суб'єкта господарювання, а також призвести до отримання неправомірних переваг перед іншими учасниками ринку, є порушенням, яке передбачене статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції»;

- дії Відповідача щодо повідомлення в період часу 15.11.2019 – 09.02.2020 в рекламі на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, а саме: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», яка є неповною через спосіб її викладення та може ввести в оману споживачів щодо отримання кредитів, що, у свою чергу, може вплинути на намір споживачів щодо отримання кредитів та набуття АТ «Ідея Банк» більш вигідного становища порівняно з іншими суб'єктами господарювання, які діють на відповідному ринку, є порушенням законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, передбаченим статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

- (92) Відповідно до статті 20 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» вчинення дій, визначених Законом України «Про захист від недобросовісної конкуренції» як недобросовісна конкуренція, тягне за собою відповідальність, передбачену Законом України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

7. Визначення розміру штрафу

- (93) Згідно зі статтею 30 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» органи Антимонопольного комітету України у справах про недобросовісну конкуренцію приймають обов'язкові для виконання рішення, зокрема, про визнання факту недобросовісної конкуренції, припинення недобросовісної конкуренції, накладання штрафів.
- (94) Відповідно до статті 21 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» вчинення порушення у вигляді недобросовісної конкуренції тягне за собою накладення штрафу у розмірі до п'яти відсотків виручки (доходу) від реалізації товарів за останній фінансовий рік, що передував року, в якому накладається штраф.
- (95) Листом від 16.06.2020 № 3643/9/28-10-43-01-10 (вх. № 63-01/1758 від 23.06.2020) Офіс великих платників податків Державної податкової служби України надав інформацію стосовно доходу АТ «Ідея Банк» за 2019 рік. АТ «Ідея Банк» було задекларовано доходи, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування, у сумі [x] грн, які відображено в рядку з кодом 01 звітної податкової декларації з податку на прибуток банку за 2019 рік.

[інформація з обмеженим доступом]

Враховуючи викладене, керуючись статтею 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 21, 27 і 30 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», пунктом 32 Правил розгляду заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, затверджених розпорядженням Антимонопольного комітету України від 19 квітня 1994 року № 5, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 6 травня 1994 року за № 90/299 (у редакції розпорядження

Антимонопольного комітету України від 29 червня 1998 року № 169-р) (із змінами), Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України

ПОСТАНОВИЛА:

1. Визнати дії акціонерного товариства «Ідея Банк» (ідентифікаційний код юридичної особи 19390819, адреса: 79008, Львівська обл., м. Львів, вул. Валова, буд. 11) у вигляді поширення на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, неправдивої інформації: «Ідеальна 30» Щодня ідеальний кредит під повний 0%», а також неповної інформації шляхом не зазначення стандартної інформації, яку зобов'язаний зазначати, порушенням, передбаченим статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

2. Визнати дії акціонерного товариства «Ідея Банк» щодо поширення інформації на вивісках у відділеннях банків АТ «Ідея Банк» на території України, у пресі, удрукованих листівках, що були розміщені в Банку, на бордах, сітілайтах, на банерах, вздовж ескалаторів Київського метрополітену (станція метро «Лук'янівська»), а також у мережі Інтернет, зокрема в соціальних мережах, а саме: «Чорна п'ятниця ЦІНИ НАВПІЛ -50% РОЗПРОДАЖ КРЕДИТІВ», яка є неповною через спосіб її викладення та може ввести в оману споживачів щодо отримання кредитів, що, у свою чергу, може вплинути на намір споживачів щодо отримання кредитів та набуття АТ «Ідея Банк» більш вигідного становища порівняно з іншими суб'єктами господарювання, які діють на відповідному ринку, порушенням законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, передбаченим статтею 15¹ Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

3. На підставі статті 21 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», за вчинення порушення, зазначеного в пункті 1 резолютивної частини цього рішення, накласти на акціонерне товариство «Ідея Банк» штраф у розмірі 88 014 (вісімдесят вісім тисяч чотирнадцять) гривень.

4. На підставі статті 21 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», за вчинення порушення, зазначеного в пункті 2 резолютивної частини цього рішення, накласти на акціонерне товариство «Ідея Банк» штраф у розмірі 4 000 952 (чотири мільйони дев'ятсот п'ятдесят дві) гривні.

Відповідно до частини третьої статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції» штраф сплачується у двомісячний строк з дня одержання рішення.

Згідно з частиною восьмою статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції» протягом п'яти днів з дня сплати штрафу суб'єкт господарювання зобов'язаний надіслати до Антимонопольного комітету України документ, що підтверджує сплату штрафу.

Відповідно до частини першої статті 60 Закону України «Про захист економічної конкуренції» рішення органів Антимонопольного комітету України у двомісячний строк з дня одержання рішення може бути оскаржене до господарського суду.