

Новосибирский социальный
коммерческий банк «Левобережный» (ПАО)
Кирова ул., 48

г.Новосибирск, 630102

ООО «Урал Стрит»

Ленина пр., 124, пом. 4-12

г.Барнаул, 545011

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 022/05/28-36/2022

Решение изготовлено в полном объеме 23 марта 2022 года

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии:

<...> – заместитель руководителя управления,

члены Комиссии:

<...> – главный специалист-эксперт отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

<...> – специалист-эксперт отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

рассмотрев дело № 022/05/28-36/2022 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в городе Барнауле наружной рекламы Банка «Левобережный» **«Кредит от 5,5% годовых НА ВСЕ СРОК ДЛЯ ВСЕХ!...»**, в которой усматриваются признаки нарушения части 7 статьи 5, частей 2, 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»,

с участием посредством видеоконференцсвязи представителей:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, рекламодателя – Банк «Левобережный» (ПАО), ИНН 5404154492, <...> по доверенности № 555 от 30.07.2021г., <...> по доверенности № 777 от 27.08.2021г.,

УСТАНОВИЛА:

дело № 022/05/28-36/2022 возбуждено факту распространения в городе Барнауле на пересечении пр.Красноармейский и ул.Молодежная, напротив дома № 31 по ул. Молодежной, посредством цифрового билборда рекламы Банка «Левобережный» **«Кредит от 5,5% годовых НА ВСЕ СРОК ДЛЯ ВСЕХ!...»**.

В рассматриваемой рекламе антимонопольным органом усмотрены признаки нарушения части 7 статьи 5, частей 2, 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), поскольку указанные в рекламе условия, влияющие на полную стоимость кредита для заемщика, выполнены в рекламе нечитаемым, по сравнению с основным рекламным текстом, шрифтом, что делает их присутствие в рекламе формальным, и, как следствие, вводит в заблуждение потребителей рекламы относительно условий, на которых выдается рекламируемый кредит.

Рассмотрение дела назначено на 15 февраля 2022 года.

09 февраля 2022 года во исполнение определения о возбуждении дела Банком «Левобережный» (ПАО) (далее – Банк) представлены документы и материалы, а также пояснения по признакам нарушения законодательства о рекламе, согласно которым, Банк нарушение законодательства о рекламе не признает, указывая на недостаточность у антимонопольного органа доказательств, свидетельствующих о нарушении Банком положений Закона о рекламе: отсутствуют доказательства невозможности прочтения спорного текста (отсутствует оценка расстояния от места, с которого проводилась съемка, до рекламной конструкции, оценка наличия/отсутствия возможности прочтения текста за определенный период времени, учитывая стационарный, неизменяющийся характер рекламного баннера, оценка соотношения размера шрифтов, оценка высоты конструкции).

В пояснениях Банк обращает внимание на тот факт, что длительность рекламных видеороликов по всей России иных рекламодателей составляет 5 секунд, длительность ролика с рассматриваемой рекламой Банка – 10 секунд.

Банк указывает, что рассматриваемая рекламная информация демонстрировалась в период проведения Акции «И, - Таки ДА» в соответствии с Распоряжением № 589 от 16.11.2021г.; срок проведения акции с 17.11.2021г. по 28.12.2021г.; на момент возбуждения дела (19.01.2022 года) распространение рекламы прекращено. Реклама размещалась на основании договора № 13/10/2020 УС Барнаул от 13.10.2020г., заключенного с ООО «Урал Стрит». Банк сообщает, что размещение данной рекламы осуществлялось в следующих городах: Новосибирск, Барнаул, Кемерово, Ленинск-Кузнецкий, Томск, Красноярск, Новокузнецк; размещение указанной рекламы закончилось 15 декабря 2021 года.

10 февраля 2022 года в управление поступили письменные пояснения рекламодателя рассматриваемой рекламы – ООО «Урал Стрит», согласно которым Общество считает, что Банком при размещении рекламы кредитного продукта – кредит от 5,5% положения законодательства о рекламе не нарушены, поскольку Банк проявил добросовестность, увеличив продолжительность рекламного ролика до 10 секунд (по сравнению со сложившейся пятисекундной практикой), демонстрируя выполненным читаемым шрифтом условия кредитования на протяжении всего ролика (более подробно доводы изложены в пояснениях).

На заседании Комиссии, состоявшемся 15 февраля 2022 года, представители лиц, участвующих в деле, доводы, изложенные в ранее предоставленных пояснениях, поддержали в полном объеме.

Комиссия, изучив материалы дела, заслушав доводы представителей,

рассмотрение дела в порядке пункта 38 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020г. № 1922 (далее – Правила), отложила в связи с необходимостью получения дополнительных доказательств, свидетельствующих о наличии в спорной рекламе всех условий, влияющих на полную стоимость кредита для заемщика, а также на расходы, которые понесет заемщик при оформлении рекламируемого кредита от 5,5% годовых, необходимость наличия которых в рекламе обусловлена требованиями частей 2, 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Рассмотрение дела назначено на 10 марта 2022 года.

Определением об отложении рассмотрения дела от Банка истребованы копии следующих документов и материалов: цифровой рекламный ролик, переданный рекламодателем для размещения на билборде в г.Барнауле; утвержденные условия потребительского кредита «На любые цели».

ООО «Урал Стрит» в антимонопольный орган надлежало предоставить видеоотчет о размещении на цифровом билборде рассматриваемой рекламы.

В указанный в определении срок необходимые документы и материалы поступили.

02 марта 2022 года Банком предоставлены письменные пояснения, согласно которым кредитная организация, ссылаясь на письмо ФАС России от 31.07.2021 №АД/30890/14, не согласна с доводами Комиссии о том, что помимо прочего, реклама Банка содержит не все существенные условия, влияющие на полную стоимость кредита для заемщика, а также на расходы, которые понесет заемщик при оформлении рекламируемого кредита.

В соответствии с указанным письмом Федеральной антимонопольной службы к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены: сумма потребительского кредита, срок действия договора потребительского кредитования и срок его возврата, валюта, в которой предоставляется потребительский кредит, процентная ставка в процентах годовых.

Банк в пояснениях указывает, что в рекламе содержались все вышеуказанные условия: сумма потребительского кредита – от 5 000 до 1 500 000 рублей, срок действия договора (срок его возврата) – от 6 месяцев до 5 лет; валюта кредита – рубли; процентная ставка в процентах годовых – при оформлении финансовой защиты и наличии дебетовой карты Банка на момент выдачи кредита – от 5,5% до 11,5% годовых, без финансовой защиты и карты – от 13,5% до 20% годовых. Оформление дебетовой карты в таком случае является бесплатным и не несет в себе дополнительные расходы для потребителя; иных расходов заемщика условиями банковского продукта не предусмотрено.

По поводу цифрового рекламного ролика, переданного рекламодателем, Банк пояснил, что предоставил статичный макет (без динамики) для преобразования его рекламодателем в цифровой рекламный ролик с наличием динамики.

ООО «Урал Стрит» 03 марта 2022 года в материалы дела предоставлена копия фотоотчета от 04.12.2021г. о размещении рассматриваемой рекламы.

На заседании Комиссии, состоявшемся 10 марта 2022 года, представители Банка доводы, изложенные ранее, поддержали в полном объеме, с нарушением законодательства Российской Федерации о рекламе не согласились.

Представитель ООО «Урал Стрит» на заседание Комиссии не явился; Общество о дате, времени и месте рассмотрения дела извещено надлежащим образом, что в силу пункта 31 Правил не является препятствием для рассмотрения дела по существу в данном заседании в отсутствие представителя заинтересованного лица.

Комиссия, изучив материалы дела и исследовав доказательства по делу, заслушав доводы представителей сторон, дав им надлежащую оценку, пришла к следующим выводам.

Согласно материалам дела, в городе Барнауле напротив дома № 31 по улице Молодежной (Красноармейский пр., 111) установлена рекламная конструкция – цифровой билборд, посредством которого транслируется реклама, в том числе следующего содержания: «БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ КРЕДИТ от 5,5% годовых НА ВЕСЬ СРОК ДЛЯ ВСЕХ! до 1,5 млн рублей до 5 лет... И, ТАКИ ДА!».

Факт распространения указанной рекламы установлен антимонопольным органом 14 декабря 2021 года, что зафиксировано в акте наблюдения № 183 от 15.12.2021г.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Распространенная в городе Барнауле посредством рекламной конструкции информация Банка Левобережный «БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ КРЕДИТ от 5,5% годовых НА ВЕСЬ СРОК ДЛЯ ВСЕХ! до 1,5 млн рублей до 5 лет... И, ТАКИ ДА!» полностью соответствует законодательному определению понятия «реклама», адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к кредитной организации – Банк Левобережный, кредитному продукту от 5,5% годовых, способствует поддержанию интереса к указанным объектам рекламирования и продвижению их на рынке среди аналогичных товаров.

Рассматриваемая реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, направлена на мотивацию потребителя рекламы на заключение кредитного договора на указанных в рекламе условиях, в частности с процентной ставкой от 5,5% годовых. Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с банком по поводу заключения кредитного договора.

Федеральным законом «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) установлены особенности распространения рекламы финансовых услуг.

Так согласно части 3 статьи 28 Закона 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.

Поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к условиям, определяющим полную стоимость кредита, отнесены следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- 3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- 4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
- 5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом;
- 6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- 7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

Кроме того, с учетом части 4.1 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» при определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, также включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа).

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Комиссией при исследовании рекламного макета в печатном виде установлено, что в нижней части рекламного модуля указана следующая информация: «сумма кредита от 5 тыс.руб. до 1,5 млн.руб., срок – от 6 мес. до 5 лет, ставка при оформлении фин.защиты и наличии дебетовой карты Банка «Левобережный» на момент выдачи кредита – от 5,5% до 11,5% годовых; без фин.защиты и карты – от 13,5 до 20,5% годовых. Без обеспечения. Акция действует до 28.12.2021. Банк «Левобережный» оставляет за собой право отказать в выдаче кредита, а также в любое время вносить дополнения и (или) изменения в условия кредита в одностороннем порядке путем размещения информации на сайте NSKBL.RU. Реклама. Банк «Левобережный» (ПАО). Лицензия Банка России № 1343».

В представленном в материалы дела Банком «Левобережный» паспорте рекламируемого кредитного продукта указаны следующие условия предоставления кредита, влияющие на полную его стоимость:

обеспечение – без обеспечения;

минимальный лимит кредитования – 5 000 руб.;

максимальный лимит кредитования – 1 500 000 руб.;

срок кредита – 6, 12, 24, 36, 48, 60 месяцев;

процентная ставка представлена следующим образом:

Категория клиента	Сумма кредита, тыс. руб.	Процентная ставка без дополнительных услуг, % годовых	Процентная ставка с дополнительными услугами, % годовых
Участник	от 800 до 1500	13,50	5,50
зарплатного проекта	от 200 до 799	15,50	7,50
	от 5 до 199	17,50	9,00
Партнер	от 800 до 1500	15,50	5,50
	от 200 до 799	17,50	8,50
Пенсионер	от 5 до 199	18,50	10,00
	от 800 до 1500	13,50	5,50
со счетом в Банке	от 200 до 799	15,50	7,50
	от 5 до 199	17,50	9,00
Пенсионер	от 800 до 1500	15,50	5,50

без счета в Банке	от 200 до 799	16,50	8,50
		18,50	10,00
	от 5 до 199		
	от 800 до 1500	16,50	5,50
Новый клиент	от 200 до 799	18,50	9,50
		20,50	11,50
	от 5 до 199		

При этом дополнительными услугами, от которых зависит процентная ставка по рекламируемому кредиту, является оформление финансовой защиты и наличие дебетовой карты.

Как указывает представитель Банка, оформление дебетовой карты при заключении кредитного договора является бесплатным и не несет в себе дополнительных расходов для потребителя; иных расходов заемщика условиями банковского продукта не предусмотрено.

Комиссией антимонопольного органа установлено, что под финансовой защитой в рамках данного кредитного продукта понимается страхование жизни и здоровья заемщика. При этом, как указано на официальном сайте Банка, страховой полис включается в сумму кредита, поэтому его оплачивать отдельно не нужно.

Комиссия Алтайского краевого УФАС России, проанализировав информацию об условиях рекламируемого кредита, содержащихся в транслируемой рекламе, а также условия, содержащиеся в утвержденном паспорте кредитного продукта и на официальном сайте Банка, сопоставив их между собой, приходит к выводу, что в рассматриваемой рекламе условия, влияющие на сумму расходов, а также на полную стоимость кредита для заемщика, присутствуют в полном объеме.

Однако, Комиссия такое присутствие условий в рекламе признает формальным, поскольку данные сведения выполнены мелким, по сравнению с основным рекламным текстом, шрифтом, размещены на корпоративном фоне кредитной организации, при этом цвет букв на тон темнее самого фона; условия транслируются в течении 10 секунд. Указанное делает невозможным восприятие данных условий, их прочтение, и вводит в заблуждение потребителей относительно условий рекламируемого кредита.

Несмотря на формальное наличие в рекламе части сведений об иных условиях кредита, влияющих на сумму расходов, и определяющих полную его стоимость, помимо указанной крупным шрифтом в рекламе информации о процентной ставке по кредиту, форма представления таких сведений такова, что они не могут быть восприняты потребителями здесь и сейчас, следовательно, фактически отсутствуют в рекламе

Размещение привлекательной для потребителя информации крупным шрифтом, а менее привлекательной информации – способом, затрудняющим ее восприятие (с учетом размера рекламной конструкции и способом размещения на ней рекламы, шрифта текста рекламы, местоположения конструкции), свидетельствует о

недобросовестности такой рекламы.

Закон о рекламе предъявляет общие требования к рекламе: «Реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются».

Информация об условиях, влияющих на полную стоимость кредита, являющаяся менее привлекательной для заемщика, должна доводиться до потребителей рекламы наряду с другими, привлекательными, условиями, так как она может существенно изменить стоимость кредита и повлиять на сумму расходов по кредиту для потенциального заемщика. Её отсутствие в рекламе искажает смысл рекламы и вводит в заблуждение потребителей относительно стоимости кредита для заемщика, что указывает на признаки нарушения части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

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.

Совокупность таких особенностей спорной рекламы, как ограниченное время считывания информации, объем информации, размещенной в рекламе, размер шрифта, которыми написаны существенные условия получения услуги, лишают возможности потребителя получить полную информацию.

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно, усматривается при визуальном просмотре рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написанная крупным шрифтом), но и информация, способная обмануть ожидания потребителей, сформированные такой рекламой, отсутствие каких-либо сведений, в том числе и доступных, об условиях кредита, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой, так как данная информация сложно воспринимаема или вообще недоступна для потребителей.

Тем самым, в нарушение требований частей 2, 3 статьи 28 Закона о рекламе условия, определяющие полную стоимость кредита для заемщика, и как следствие, влияющие на сумму расходов, являющиеся существенной информацией для потребителей, в рекламе не указаны.

Поскольку у потребителей рекламы затруднена возможность прочесть и воспринять всю информацию о рекламируемом продукте, то данное свидетельствует о том, что, несмотря на формальное присутствие в рекламе сведений обо всех условиях оказания соответствующей услуги, фактически данные сведения в рекламе не воспринимаются, следовательно, приравниваются к их отсутствию.

Из положений части 6 статьи 38 Закона о рекламе следует, что за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 2, 3 статьи 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодатель - изготовитель или продавец

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

Согласно материалам дела, указанный рекламный материал размещался на основании договора № 13/10/2020 УС Барнаул от 13.10.2020г. на оказание услуг наружной рекламы, заключенного между ООО «Урал Стрит» и Банк «Левобережный» (ПАО), заказчиком по которому являлся Банк.

Следовательно, рекламодателем рассматриваемой рекламы является Банк «Левобережный» (ПАО), ИНН 5404154492, 630102, г.Новосибирск, Кирова ул., 48.

В соответствии со статьей 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Комиссией установлено, что распространение рассматриваемой рекламы прекращено; реклама, согласно материалам дела, распространялась в период с 01.12.2021г. по 15.12.2021г., в связи с чем, Комиссия считает выдачу предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе не целесообразной.

Нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу «БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ КРЕДИТ от 5,5% годовых НА ВСЕ СРОК ДЛЯ ВСЕХ! до 1,5 млн рублей до 5 лет... И, ТАКИ ДА!», распространенную в городе Барнауле по адресу: Молодежная ул., 31 (Красноармейский пр., 111), ненадлежащей, так как при ее распространении нарушены требования части 7 статьи 5 ,частей 2, 3 статьи 28 Закона о рекламе.

2. Предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе Банку «Левобережный» (ПАО) не выдавать ввиду не целесообразности.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Алтайского краевого УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена статьей 14.3 КоАП РФ.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии <...>

Члены Комиссии <...>