

## РЕШЕНИЕ

по делу № 2083-ФАС52-07/16

г.Н.Новгород

Резолютивная часть решения объявлена 30 января 2017 года.

Решение в полном объеме изготовлено 07 февраля 2017 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области по рассмотрению дел о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе (далее - Комиссия) в составе:

- Смирнов С.В. - председатель Комиссии, заместитель руководителя управления;
- Швецова О.Ю. - член Комиссии, начальник отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;

**член Комиссии, главный  
государственный инспектор  
отдела контроля финансовых  
рынков, рекламы и  
недобросовестной  
конкуренции,**

- Михайлова Н.В. -

рассмотрев дело №2083-ФАС52-07/16, возбужденное в отношении **Публичного акционерного общества АКБ «Металлинвестбанк» (119180, г.Москва, ул.Большая Полянка, д.47, стр.2; 603005, г.Н.Новгород, ул.Минина, д.16А)** по признакам нарушения пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе», в присутствии представителей М. и У.,

## УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления контроля за соблюдением требований Федерального закона «О рекламе» специалистами Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области установлено, что на сайте [www.nn.ru](http://www.nn.ru) распространялось рекламное сообщение ПАО АКБ «Металлинвестбанк», содержащее признаки нарушения статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В связи с местонахождением ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в городе Москве и возможным распространением подобных рекламных сообщений на территории, подведомственной двум и более территориальным органам Федеральной антимонопольной службы, на основании пункта 5 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 №508, Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области ходатайствовало перед Федеральной антимонопольной службой о наделении его полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

ФАС России письмом от 18.10.2016 № АК/71375/16 наделила Нижегородское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

В связи с указанными обстоятельствами, Нижегородское УФАС России 02 ноября 2016 года вынесло Определение №2083-ФАС52-07/16 о возбуждении дела по признакам нарушения пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» в отношении ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

### **Заслушав доводы представителя ответчика, исследовав имеющиеся в деле доказательства, комиссия приходит к следующим выводам.**

05 октября 2016 года на сайте [www.nn.ru](http://www.nn.ru) в разделе «Городской форум: форум общего назначения, треп о городе и нижегородцах» с правой стороны экрана размещалось рекламное сообщение следующего содержания: «Лови момент! Потребительские кредиты от 13,5 %. Металлинвестбанк. ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Генеральная лицензия Банка России №2440 от 21.11.2014г. [www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru)». Через 9 секунд рекламное сообщение изменялось на информацию об условиях предоставления потребительского кредита, включающую в себя: период проведения акции; категории граждан, которые могут получить кредит; сумму кредитования; срок кредитования, процентные ставки. Специалистами Нижегородского УФАС России составлен акт наблюдения от 05.10.2016г.

Пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» определено, что реклама – это 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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара. Пунктом 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» определено, что товар - это продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Указанное сообщение является рекламой, так как ориентировано на неопределенный круг лиц и направлено на привлечение внимания к объекту рекламирования – ПАО АКБ «Металлинвестбанк», товаром является финансовая услуга по выдаче потребительских кредитов.

Статьей 28 ФЗ «О рекламе» установлены требования к рекламе финансовых услуг.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских услуг 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.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

Согласно Выписки из Протокола №62 от 18.08.2016г. заседания Правления принято решение о проведении акции с 23.08.2016г. по 31.10.2016г. по потребительским кредитам «Лови момент» в рамках действующих продуктов по потребительскому кредитованию «Для своих» и «Премиум+».

Существенными условиями проведения акции являлись:

- сумма кредита – от 300 000 рублей до 1 500 000 рублей;
- процентная ставки при сроке кредитования 6 месяцев – 13,5% годовых, при сроке кредитования от 7 до 60 месяцев – 14 % годовых;
- кредит обеспечивается поручительством и страхованием жизни и трудоспособности клиента;
- размер платы за присоединение к программе добровольного коллективного страхования - 2,5% годовых;
- в рамках акции не применяются некоторые условия кредитных продуктов «Для своих» и «Премиум+».

Рассматриваемое рекламное сообщение представляет собой динамически меняющиеся картинки. Первый слайд рекламы содержит одно условие – сведения о проводимой акции по потребительским кредитам под 13,5% годовых. Остальные существенные условия оказания услуги по выдаче кредита, включающие в себя:

категорию клиентов, которые могут воспользоваться услугой; сумму кредита; срок; иные процентные ставки, являются вторым слайдом рекламы и открываются через 9 секунд, а затем опять меняются на первоначальный слайд.

В рекламном сообщении присутствуют все существенные условия оказания финансовой услуги, однако с ними потребителю невозможно ознакомиться, так как время ознакомления - 9 секунд, которых недостаточно, поскольку слайд довольно длинный и через короткое время он меняется на предыдущий. При повторном показе слайда потребитель рекламы для продолжения ознакомления за 9 секунд вынужден искать то место, на котором он остановился, что создает препятствие для понимания текста существенных условий оказания финансовой услуги. Данный вывод подтверждается опросом, проведенным на сайте антимонопольного органа.

В период с 29.11.2016г. по 09.12.2016г. на сайте Нижегородского УФАС России <http://n-novgorod.fas.gov.ru> проведен опрос среди посетителей сайта.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» представило возражения по поводу проводимого опроса от 12.12.2016г., в котором пояснило, что на новостном сайте Newsbomb.ru размещалась новость о проведении опроса, однако была представлена всего одна статичная картинка. Кроме того, в социальной сети «В Контакте» также размещалась информация о проведении опроса, однако присутствовала также одна статичная картинка. В связи с этим, Банк считает проведение опроса некорректным.

Комиссия Нижегородского УФАС России, рассмотрев доводы Банка, сочло их обоснованными и приняла решение о необходимости проведения повторного опроса.

В период с 16 декабря 2016 года по 16 января 2017 года Нижегородским УФАС России проведен опрос среди посетителей сайта антимонопольного органа <http://n-novgorod.fas.gov.ru>. Перед посетителями сайта ставился вопрос: «Возможно ли ознакомиться со всеми существенными условиями оказания финансовых услуг в рекламе ПАО АКБ «Металлинвестбанк»?», и два варианта ответа: «да» или «нет».

Всего подан 521 голос.

По результатам опроса установлено следующее:

- ответили «да» (возможно ознакомиться со всеми существенными условиями оказания финансовых услуг) - 236 голосов (45%);

- ответили «нет» (не возможно ознакомиться со всеми существенными условиями оказания финансовых услуг) - 285 голосов (55%).

Таким образом, с точки зрения потребителей рекламы за время смены рекламной картинки невозможно ознакомиться со всеми существенными условиями оказания финансовой услуги. Кроме того, при возврате на страницу после перехода по какой-либо ссылке сайта рекламное сообщение не появлялось, вместо него высвечивалась иная реклама.

Сведения о категории клиентов, которые могут воспользоваться услугой депозита;

минимальной сумме депозита; сроке размещения; процентной ставке, являются существенной информацией, необходимой потребителю для принятия осознанного решения.

Поскольку реклама финансовой услуги ПАО АКБ «Металлинвестбанк» направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Однако, со всей существенной информацией потребитель рекламы не имеет возможности ознакомиться без остановки смены картинок рекламного сообщения путем операции принт-скрина либо перехода на сайт ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Возможность потенциальных потребителей банковских услуг ознакомиться с существенными условиями рекламируемой услуги на сайте [www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru), о чем указано в спорной рекламе, не заменяет обязанности банка по созданию условий для реального ознакомления со всеми существенными условиями оказания финансовой услуги. Отсутствие возможности ознакомления со всеми условиями в течение 9 секунд способно ввести потребителей в заблуждение относительно рекламируемого продукта.

Рассмотрев рекламное сообщение, Комиссия Нижегородского УФАС России, основываясь на внутреннем убеждении и оценивая рекламу с точки зрения потребителей, приходит к выводу о том, что оно противоречит требованиям пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Согласно пункта 28 Постановления ВАС РФ от 08.10.2012г. №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе»» рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Законом о рекламе к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг. Поэтому если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем, и это обстоятельство приводит к искажению ее смысла и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то данная информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит части существенной информации о рекламируемом товаре, условиях его приобретения или использования.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального 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 вводится в заблуждение потребители рекламы.

Большинство участвующих в проведенном Нижегородским УФАС России опросе лиц не смогли ознакомиться со всеми существенными условиями выдачи потребительского кредита, в связи с чем, данная информация считается отсутствующей, а реклама противоречащей требованиям части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 2 и 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» заключило агентский договор от 27.01.2016г. №МИ 27/01/16 с ООО «Медиа Импакт» на оказание услуг по разработке и размещению рекламных материалов.

Согласно Отчета агента от 31.10.2016г. №1046 реклама на сайте [www.nn.ru](http://www.nn.ru) распространялась в октябре 2016 года.

Следовательно, рекламодателем рекламного сообщения является ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Таким образом, реклама ПАО АКБ «Металлинвестбанк», распространенная в октябре 2016 года на сайте [www.nn.ru](http://www.nn.ru), противоречит требованиям части 7 статьи 5, пункту 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В ходе рассмотрения дела представитель ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сообщил, что опрос, проведенный Нижегородским УФАС России, является некорректным и его результаты не могут являться основанием для вынесения решения по делу, так как:

- решение о признании рекламы не соответствующей закону должно выноситься только на основании факта отсутствия какого-либо условия;
- на главной странице сайта Нижегородского УФАС России размещался текст под заголовком «Опрос», сразу под текстом располагалась кнопка для голосования, и отсутствовало указание о том, где можно ознакомиться с рекламой банка;
- Нижегородское УФАС России могло по своему усмотрению менять содержание страниц сайта;
- при проведении опроса отсутствовала информация о сроках проведения опроса, что позволяет закрыть опрос в наиболее выгодный момент.

Комиссия Нижегородского УФАС России считает доводы представителей банка необоснованными. Проведение опроса антимонопольным органом не запрещено законодательством. Информация о проведении опроса размещалась на новостной странице сайта <http://n-novgorod.fas.gov.ru> под названием: «*Нижегородское УФАС России возобновляет опрос по условиям оказания финансовых услуг в рекламе ПАО АКБ «Металлинвестбанк»*», при нажатии на ссылку открывалась реклама банка в виде динамически меняющихся картинок. Поскольку новостная полоса сайта пополнялась новой информацией, и новость об опросе перемещалась в конец страницы, то для ее удержания в верхней части страницы сайта изменялась дата ее размещения. Опрос проводился ровно месяц с 16 декабря 2016 года по 16 января 2017 года для сбора максимально возможной аудитории. Довод банка о том, что Нижегородское УФАС России корректировало результаты опроса, является субъективным мнением ПАО АКБ

«Металлинвестбанк».

К материалам дела приобщается список IP-адресов, с которых проходило голосование во время проведения опроса в период с 16.12.2016г. по 16.01.2017г.

Поскольку на момент рассмотрения дела реклама не распространялась, Комиссия Нижегородского УФАС России считает нецелесообразным выдавать предписание об устранении выявленного правонарушения.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 37 – 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 17 августа 2006 года № 508, Комиссия,

### **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу ПАО АКБ «Металлинвестбанк», распространенную в октябре 2016 года на сайте [www.nn.ru](http://www.nn.ru), поскольку она противоречит требованиям части 7 статьи 5, пункту 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

**Председатель Комиссии**

**С.В.Смирнов**

**Члены Комиссии**

**О.Ю.Швецова**

**Н.В.Михайлова**

исп.: Михайлова Н.В.,

тел. 8(831) 430-55-74