

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 013/05/28-805/2022

17 марта 2023 года  
Ленина, 14

г. Саранск, проспект

Комиссия Мордовского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии: <...> – заместитель руководителя Управления,

члены Комиссии: <...> – заместитель руководителя Управления, <...> - начальник отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства, <...> – главный государственный инспектор отдела контроля органов власти и соблюдения антимонопольного законодательства,

рассмотрев 03 марта 2023 года дело № 013/05/28-805/2022 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в октябре 2022 года на территории городского округа Саранск Республики Мордовия, улица Веселовского (в районе жилого дома № 31) напротив рынка «Ринг» наружной рекламы «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется», в которой усматриваются признаки нарушения требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе»,

в присутствии:

лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, - Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» <...>, интересы которого представляет <...> по доверенности <...>, предъявлен паспорт,

заинтересованного лица - Общество с ограниченной ответственностью «Паритет Поволжья» <...>, интересы которого путем присоединения к сеансу видеоконференцсвязи по ссылке <...> представляет <...> по доверенности <...>, предъявлен паспорт,

УСТАНОВИЛА:

ООО «АутдорСервис», ООО «Приоритет», Ш<...>, привлеченные к участию в рассмотрении дела № 013/05/28-805/2022, надлежащим образом уведомлены о времени и месте рассмотрения настоящего дела, однако на заседание Комиссии Мордовского УФАС России их представители не явились и от названных лиц не поступало ходатайств об участии в дистанционном режиме рассмотрения дела, а также ходатайств об отложении рассмотрения дела в связи с невозможностью явки по уважительным причинам.

Руководствуясь пунктом 30 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия Мордовского УФАС России рассматривает настоящее дело в отсутствие ООО «АутдорСервис», ООО «Приоритет», Ш<...>.

Производство по делу № 013/05/28-805/2022 возбуждено определением Мордовского УФАС России от 15.12.2022 № ЛА/2488/22 о возбуждении дела № 013/05/28-805/2022 и назначении дела к рассмотрению. Рассмотрение дела

откладывалось определением Мордовского УФАС России от 16.01.2023 № ЛА/97/23 об отложении рассмотрения дела № 013/05/28-805/2022, а также определением Мордовского УФАС России от 06.02.2023 № ЛА/362/23 об отложении рассмотрения дела № 013/05/28-805/2022. В заседании Комиссии по рассмотрению дела № 013/05/28-805/2022, назначенном на 01 марта 2023 года в 12.00 часов, объявлялся перерыв до 11 часов 20 минут 03 марта 2023 года, после которого рассмотрение дела продолжилось.

Согласно пункту 3 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922 (далее - Правила), дела по фактам распространения рекламы, содержащей признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, возбуждаются и рассматриваются территориальным органом Федеральной антимонопольной службы по месту нахождения (месту жительства) лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, за исключением случаев, указанных в пунктах 4, 5 и 7 настоящих Правил.

Пунктом 5 Правил определено, что в случае распространения рекламы, содержащей признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, только на территории, подведомственной одному территориальному органу Федеральной антимонопольной службы, дела возбуждаются и рассматриваются по месту распространения такой рекламы.

Пунктом 7 Правил определено, что Федеральная антимонопольная служба вправе поручить своему территориальному органу возбудить и (или) рассмотреть возбужденное дело по ходатайству своего территориального органа или по собственной инициативе независимо от места нахождения (места жительства) лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, или места распространения рекламы.

Поводом для возбуждения дела № 013/05/28-805/2022 послужило поступившее в Мордовское УФАС России электронное обращение Ш<...> <...>, в котором сообщается о распространении 22 октября 2022 года на территории городского округа Саранск Республики Мордовия, улица Веселовского (в районе жилого дома № 31, напротив рынка «Ринг») наружной рекламы «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется», в подтверждение чего к обращению приложены четыре файла с фотографиями и один файл с видеозаписью.

Данных о распространении аналогичной наружной рекламы на иных территориях не выявлено.

Вместе с тем, Федеральная антимонопольная служба своим письмом <...> наделила Мордовское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела по признакам нарушения законодательства о рекламе по заявленному факту распространения наружной рекламы в г. Саранске.

С учетом изложенного настоящее дело возбуждено и рассматривается Мордовским УФАС России по месту распространения заявленной рекламы, а именно, на территории городского округа Саранск Республики Мордовия.

К материалам дела № 013/05/28-805/2022 приобщены: электронное обращение Ш<...> <...> с приложениями; копия протокола Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Мордовском УФАС России <...>; письмо Администрации городского округа Саранск<...> с приложениями.

Также в процессе разбирательства по делу № 013/05/28-805/2022 поступили документы и сведения: с письмом АО «Россельхозбанк» <...>, в составе которого приложено объяснение АО «Россельхозбанк» <...>; с письмом ООО «АутдорСервис» <...>; с письмом ООО Приоритет» <...>; с письмом ООО «АутдорСервис» <...>; с письмом ООО «Паритет Поволжья» <...>; с письмом АО «Россельхозбанк» <...>; с письмом ООО «АутдорСервис» <...>; с письмом АО «Россельхозбанк» <...>; с письмом ООО «Паритет Поволжья» <...>; с письмом АО «Россельхозбанк» <...>.

Предоставленными в материалы дела документами и сведениями подтвержден заявленный гр. Ш<...> факт распространения в г. Саранске в октябре 2022 года наружной рекламы «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется», из которых также следует, что в ноябре 2022 года произведена замена изображения наружной рекламы, в которой с сохранением стилистики оформления наружной рекламы предлагался другой кредитный продукт, а именно, «РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит».

На заседании Комиссии представитель АО «Россельхозбанк» <...>, а также представитель ООО «Паритет Поволжья» <...> устно подтвердили вариативность распространения рассматриваемой наружной рекламы в локациях г. Саранска в октябре – ноябре 2022 года, размещение которой в последующем не осуществлялось.

Представитель ООО «Паритет Поволжья» <...> акцентировал внимание на то, что со стороны заказчика - АО «Россельхозбанк» в лице его Мордовского регионального филиала, по заявкам которого выполнены работы (услуги) по печати рекламного материала на основании предоставленного заказчиком макета, размещению такого материала на рекламных щитах и последующему демонтажу, претензий и замечаний не поступало, тем самым рекламные услуги выполнены качественно и без внесения каких-либо изменений в рекламные материалы, то есть в соответствии с заданиями заказчика. При этом <...> поддержал письменную позицию ООО «Паритет Поволжья», предоставленную в процессе разбирательства по настоящему делу, и дополнительно устно пояснил, что при оказании рекламных услуг у ООО «Паритет Поволжья» не было потребности узнавать технические характеристики призматронов, касающиеся интервала времени, по истечению которого на их поверхностях происходит смена рекламного изображения, и такой вопрос не поступал со стороны заказчика наружной рекламы.

Представитель АО «Россельхозбанк» <...> поддержал в полном объеме письменную позицию банка, выразил мнение, что наружная реклама содержит всю необходимую информацию о кредитной услуге, содержащиеся в ней предупреждающие надписи о применяемых ограничениях являются воспринимаемыми, реклама выполняет своё главное предназначение – привлечение внимания клиентов и позволяет им примерно сориентироваться в стоимости кредитов банка, не гарантируя потенциальным заемщикам конкретную стоимость кредита, поскольку клиент принимает окончательное решение, брать ли

кредит, после изучения условий договора и консультации с кредитным экспертом банка. При этом <...> выразил суждение, что заявитель – Ш<...>, сообщивший о распространении рассматриваемой наружной рекламы, является бывшим сотрудником Мордовского УФАС России и является членом Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Мордовском УФАС России, что указывает на возникший конфликт интересов.

Комиссия отмечает безосновательность суждения АО «Россельхозбанк» относительно якобы возникшего конфликта интересов, исходя из того, что трудовая деятельность заявителя в прошлом и его общественная деятельность в настоящем не умаляет его права сообщать антимонопольному органу о фактах, указывающих на признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, при оценке которых у членов Комиссии нет личной заинтересованности, и результаты такой оценки направлены исключительно на достижение публичных интересов, касающихся прав неопределенного круга лиц – потребителей рекламы.

Комиссия, заслушав мнение лиц, участвующих в деле, а также исследовав собранные по настоящему делу документы и материалы в их совокупности, и при этом не установив оснований для дальнейшего отложения или приостановления рассмотрения настоящего дела, приходит к следующим выводам.

Поступившие с электронным обращением Ш<...> <...> видео- и фото-материалы от 22.10.2022 свидетельствуют о факте размещения на рекламной конструкции (призматрон, сторона Б), установленной в г. Саранске на улице Веселовского (в районе жилого дома № 31, напротив рынка «Ринг»), следующей информации: иллюстрация счастливой семьи (улыбающиеся молодые женщина и мужчина, а также мальчик-подросток) сопровождается поддающимся прочтению, выполненным крупным шрифтом текстом «*РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется*».

Размещение такой информации осуществлялось в течение октября 2022 года, что подтверждают документы и материалы, предоставленные с письмом АО «Россельхозбанк» <...>, с письмом ООО Приоритет» <...>, с письмом ООО «Паритет Поволжья» <...>.

Вместе с тем, из фото-материалов, предоставленных с письмом АО «Россельхозбанк» <...>, с письмом ООО «Паритет Поволжья» <...>, следует, что осуществлена замена информации, которая в течение ноября 2022 года размещалась на рекламных конструкциях, в том числе в указанном заявителем месте, в следующем виде: иллюстрация счастливой пары (улыбающиеся мужчина и женщина в возрасте) сопровождается поддающимся прочтению, выполненным крупным шрифтом текстом «*РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит*».

Демонстрируемая для всеобщего обозрения информация направленно привлекает внимание неопределенного круга лиц к деятельности РоссельхозБанка по предоставлению кредита «на всё, что хочется» и пенсионного кредита по ставке 5,5% годовых, формирует интерес к такой деятельности и услугам, способствует их продвижению на рынке, что по всем признакам соответствует понятию рекламы.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» реклама - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с помощью 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 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности, либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Согласно пункту 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

В рассматриваемом случае объектом рекламирования являются финансовая деятельность и финансовые услуги РоссельхозБанка по предоставлению кредита «на всё, что хочется» и пенсионного кредита на условия 5,5% годовых.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

В пункте 1 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» определено, что потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

Вместе с тем, в подпункте д пункта 3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разъяснено, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

В данном случае финансовые услуги по предоставлению кредита «на всё, что хочется» и пенсионного кредита на условия 5,5% годовых предлагаются от имени РоссельхозБанка, в интересах которого распространена рассматриваемая наружная реклама.

Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (сокращенное наименование - АО «Россельхозбанк», основной вид деятельности - денежное посредничество прочее (ОКВЭД 64.19)) имеет лицензию <...>, выданную Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций, сведения о котором размещены на официальном сайте Федеральной

налоговой службы [egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru) (распечатка выписки из Единого государственного реестра юридических лиц <...> приобщена к материалам настоящего дела).

Распространение рассматриваемой наружной рекламы с предложением финансовых услуг РоссельхозБанка по предоставлению кредита «на всё, что хочется» и пенсионного кредита на условии 5,5% годовых осуществлено в период с октября по ноябрь 2022 года на территории г. Саранск Республики Мордовия для нужд Мордовского регионального филиала АО «Россельхозбанк», обеспеченное рекламными услугами ООО «Паритет Поволжья», а также услугами ООО «Приоритет», осуществляющего обслуживание рекламных конструкций ООО «АутдорСервис», что подтверждается взаимосвязанностью гражданско-правовых договоров (имеются в материалах настоящего дела). При этом в рамках таких договоров размещение наружной рекламы осуществлялось с использованием рекламных конструкций, установленных в городском округе Саранск по следующим адресам: в октябре - ноябре 2022 года: 1) ул. Веселовского, 31, напротив рынка «Ринг», сторона Б, призматрон; 2) р.п. Ялга, ул. Пионерская (район Мордовэкспоцентра), сторона А, баннер; 3) а/дорога на С-запад, поворот к ЦОП, сторона Б, баннер; 4) пр. 70 лет Октября, автосалон Хендай, сторона Б, баннер; 5) ул. Косарева, 50, в районе рынка «Заречный», сторона Б, призматрон; в октябре 2022 года: 6) ул. Ботевградская, за пересечением с ул. Советской, в районе поликлиники №3, сторона А, призматрон; в ноябре 2022 года: 7) ул. Коммунистическая, 10, справа при движении из центра, к РТК «Сити-Парк», СК «Мордовия Арена», сторона А, призматрон.

Владельцем рекламных конструкций является ООО «АутдорСервис», которому Администрацией городского округа Саранск выданы соответствующие разрешения на установку и эксплуатацию рекламной конструкции. При этом ООО «АутдорСервис», владеющее рекламными конструкциями, поручило совершать все работы, связанные с эксплуатацией рекламных конструкций, ООО «Приоритет», которое, в свою очередь, выполнило работы по размещению (монтажу) рекламных материалов, предоставленных ООО «Паритет Поволжья», изготовившего такие рекламные материалы и обязавшегося их разместить с использованием рекламных конструкций на основании заданий АО «Россельхозбанк» в лице его Мордовского регионального филиала.

Учитывая содержание рассматриваемой рекламы, а также существо договорных отношений, в рамках которых оказаны услуги по размещению наружной рекламы с использованием рекламных конструкций, установленных и эксплуатируемых на территории городского округа Саранск, следует признать, что в данном случае рекламодателем выступило АО «Россельхозбанк», а рекламораспространителями - ООО «Паритет Поволжья», ООО «Приоритет», ООО «АутдорСервис».

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

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Рекламодатель - АО «Россельхозбанк» и рекламораспространители - ООО

«Паритет Поволжья», ООО «Приоритет» в своих письменных объяснениях сообщают о том, что рассматриваемая наружная реклама распространялась только в октябре и ноябре 2022 года, после указанного периода её размещение не проводилось.

Комиссия, принимая во внимание показания лиц, участвующих в деле, признаёт, что на выше названных рекламных конструкциях размещение наружной рекламы РоссельхозБанка с предложениями кредита «на всё, что хочется» и пенсионного кредита на условия 5,5% годовых осуществлялось на территории городского округа Саранск Республики Мордовия в период с 1 октября по 30 ноября 2022 года.

Поскольку рассматриваемая наружная реклама РоссельхозБанка мотивирует потребителей воспользоваться кредитом «на всё, что хочется» и пенсионным кредитом по процентной ставке 5,5% годовых, то такая реклама финансовых услуг должна соответствовать специально установленным требованиям.

В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона «О рекламе» реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

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 вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального 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.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального 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.

В пункте 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснено следующее.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, использованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита 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.

К условиям, влияющим на стоимость кредита, в частности, могут относиться условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья потенциального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению обеспечения по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

Соответственно, если в рекламе услуг по предоставлению кредита указано хотя бы одно условие таких услуг, то до потребителей рекламы должны быть доведены все остальные условия, влияющее на окончательную стоимость кредита, что следует из требований частей 2 и 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Такие требования установлены с той целью, чтобы потребители рекламы четко понимали, какие последствия для них имеют финансовые обязательства по кредиту. Только осведомленность потребителя обо всех условиях, влияющих на расходы при пользовании услугами кредита, позволяет ему сделать осознанный выбор. Напротив, недосказанность и сокрытие важной информации вводят в заблуждение потребителей и лишают их в итоге возможности принять правильное для себя решение.

Вместе с тем, сообщаемая в рекламе услуг по предоставлению кредита информация, включая обязательные к указанию сведения, должна быть доступна для потребителей при ознакомлении с рекламой без специальных усилий и применения специальных средств.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен размер шрифта, которым должна быть приведена обязательная в силу закона информация, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку, как следует из положений статьи 5 Федерального закона «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной, и не должна вводить в заблуждение потребителей.

В рассматриваемом случае наружная реклама РоссельхозБанка направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться услугами кредитования («кредит на всё, что хочется», «пенсионный кредит») на условии «5.5% годовых», поэтому существенной является не только информация о привлекательном условии процентной ставки по кредитам, но и информация, способная обмануть их ожидания, сформированные такой рекламой. Отсутствие каких-либо сведений об иных условиях рекламируемых кредитов может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться предлагаемыми в рекламе кредитами.

АО «Россельхозбанк» с письмом <...> предоставило копию приказа АО «Россельхозбанк» <...>, из приложения к которому следует, что банком установлены переменные процентные ставки по перечню потребительских кредитов, в частности, минимальная процентная ставка в размере 5,5% годовых применима: 1) к потребительскому кредиту для определенных сегмента/категории клиентов, а именно, физические лица/«надежные», «работники бюджетных организаций» с

иным типом КИ/работники крупных системообразующих компаний с иным типом КИ, при сроке кредита 13 (вкл.) – 60 мес. (вкл.) и сумме кредита от 2,5 млн. рублей (вкл.) и более; 2) к кредиту пенсионный при сроке кредита 13 (вкл.) – 60 мес. (вкл.) и сумме кредита от 2,5 млн. рублей (вкл.) и более.

Наряду с этим, АО «Россельхозбанк» в своем объяснении <...> придерживается позиции того, что наружная реклама «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется» содержит всю необходимую информацию об услуге, в т.ч. содержит предупреждающие надписи о применяемых ограничениях и является воспринимаемой, и при этом приводит следующий текст предупреждающей надписи:

«Без обеспечения. Гражданство РФ. Возраст от 23 до 65 лет включительно, на момент возврата кредита до 75 лет для пенсионеров. Валюта – рубли РФ. Срок до 5 лет включительно, сумма от 30 тыс.руб. до 3 млн.руб. включительно. Для участников зарплатного проекта, «надежных» клиентов АО «Россельхозбанк» - до 5 млн.руб. включительно. Процентные ставки при условии страхования составляют от 5,5% до 16,5% годовых в зависимости от суммы кредита категории и кредитной истории клиента.

Ставка 5,5% годовых применяется при предоставлении продукта «кредит потребительский» на сумму от 2,5 млн.руб. работникам бюджетных организаций с хорошей кредитной историей, в случае выбора клиентом условий кредитования со страхованием жизни, здоровья, временной нетрудоспособности, либо потери работы, и, добровольного медицинского страхования («телемедицина»).

При отказе от договора страхования по указанному набору рисков применяется надбавка 5,5% годовых.

Реклама. Не является офертой. Информация действительна на 05.08.2022.

Подробности по телефону 8 800 100 0 100, на сайте [www.RSHB.ru](http://www.RSHB.ru) и в офисах АО «Россельхозбанк».

Генеральная лицензия Банка России №3349 (бессрочная) от 12.08.2015».

Из предоставленных данных с очевидностью следует, что рекламируемая процентная ставка 5,5% годовых является лишь одним из условий кредитования в РоссельхозБанке по определенным продуктам «кредит потребительский» и «кредит пенсионный», применяемым для целевых сегмента/категории клиентов, и наряду с такими условиями, как сумма кредита, срок кредита, а также дополнительные расходы по страхованию влияет на расходы при пользовании кредитными услугами.

Комиссия отмечает, что при визуализации рассматриваемой наружной рекламы РоссельхозБанка посредством имеющихся в материалах дела фотоизображений (в том числе видеозаписи) мест размещения такой рекламы доступными для восприятия являются иллюстрации изображений людей и выполненные крупным шрифтом текстовые надписи «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется», «РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит». Иная информация не просматривается.

Аналогично визуализируется макет рекламы, предоставленный с письмом ООО

Приоритет» <...>, на основании которого были изготовлены рекламные материалы для размещения на рекламных щитах формата 3х6 м в г. Саранск, с той лишь разницей, что в предоставленном макете дополнительно прочитывается информация «7787 (Билайн, Мегафон, МТС, Теле2) 8 800 100 0 100 rshb.ru». При этом присутствующая в нижней правой части макета рекламы текстовая сноска выполнена очень мелким, размытым шрифтом, не поддающимся прочтению.

Наружная реклама «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется» стала предметом обсуждения Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Мордовском УФАС России, заседание которого состоялось <...>. По результатам обсуждения члены Экспертного совета единогласно признали, что в распространяемой наружной рекламе, визуализация которой оценивалась по видео- и фото- материалам, поступившим с электронным обращением Ш<...> <...>, доступными для восприятия являются лишь наименование банка и процентная ставка по кредиту, при том, что из её содержания невозможно уяснить все условия кредитования (протокол Экспертного совета по применению законодательства о рекламе при Мордовском УФАС России <...>).

Комиссия, принимая во внимание мнение Экспертного совета, и исходя из фактической фото-фиксации рассматриваемой наружной рекламы, а также изучив локации её размещения на территории городского округа Саранск, оценивает распространённую наружную рекламу РоссельхозБанка настолько, насколько её может воспринять обычный потребитель обычным образом.

Форма и условия размещения наружной рекламы РоссельхозБанка на рассматриваемых рекламных конструкциях (рекламные щиты и призматроны размером рекламного поля 3х6 м) не позволяют потребителям воспринять (прочитать) рекламный текст в полном объеме.

Рекламное поле с рассматриваемой наружной рекламой графически разделено на несколько частей: левую половину рекламного поля занимает иллюстрация (в октябре 2022 - изображения счастливой семьи (улыбающиеся молодые женщина и мужчина, а также мальчик-подросток), в ноябре 2022 – изображения счастливой пары (улыбающиеся мужчина и женщина в возрасте); правая половина рекламного поля расцвечена темно-зеленым и светло-зеленым фоном и содержит текстовые надписи белого цвета, в массиве которых чётко выделяются расположенные по центру и выполненные крупным шрифтом надписи «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется» (в октябре 2022), «РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит» (в ноябре 2022), остальные надписи расположены ниже и выполнены настолько мелко и размыто, что их невозможно распознать ввиду следующих особенностей.

Наружная реклама РоссельхозБанка размещалась в зонах городских автодорог на отдельно стоящих щитовых установках, в том числе призматронах (рекламных конструкциях), высота стойки которых от уровня грунта до низа панели рекламной поверхности составляет 3,5 м - 4,5 м, что следует из имеющихся в материалах дела разрешений на установку и эксплуатацию рекламной конструкции.

В силу того, что рассматриваемая реклама является наружной, она направлена на импульсивное восприятие потребителями, которыми в данном случае являются как пешеходы, так и водители, и пассажиры транспортных средств, участвующие в

дорожном движении по городским автодорогам, в зоне которых расположена наружная реклама.

На восприятие потребителями наружной рекламы также влияют особенности её размещения на определенной стороне (А, Б) рекламной конструкции и технологические особенности смены изображений рекламной конструкции (призматрон).

Тем самым демонстрируемая на высоте свыше 3,5 м рекламная информация при её размещении на стороне Б рекламных конструкций (1, 3, 4, 5) обозревается лишь с проезжей части автомобильных дорог участниками дорожного движения и является видимой по ходу движения транспорта, находящегося через полосу со встречным автомобильным потоком, а участники дорожного движения, находящиеся на дорожной полосе, рядом с которой расположены рекламные конструкции, не могут воспринимать рекламную информацию, поскольку она остается сзади, а при её размещении на призматроне (1, 5, 6, 7) с интенсивностью смены рекламных полей приблизительно 15 секунд и вовсе сокращается время обзора демонстрируемой информации.

Выбранное месторасположение наружной рекламы, ориентированность на транспортные потоки, ограниченное время считывания информации, использование в рекламе графических приёмов (различие в фоне, цвете, теме шрифта), позволяющих отображать часть рекламного текста менее заметно по сравнению с другими, и тем самым с высоты рекламной конструкции делающих не просматриваемой мелкую часть текста, которая отведена для поясняющей надписи, объективно влияют на непосредственное восприятие демонстрируемой рекламной информации.

При таких обстоятельствах очевидно, что в рассматриваемой наружной рекламе РоссельхозБанка хорошо прочитываются лишь крупные, контрастные рекламные надписи «*РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется*» (в октябре 2022), «*РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит*» (в ноябре 2022), сообщающие только одно условие по рекламируемым кредитам, тогда как расположенную в правом нижнем углу рекламного поля мелкую поясняющую надпись, выполненную нечетким, размытым, тусклым цветом, прочитать невозможно, и тем самым в такой рекламе фактически отсутствуют иные условия кредита, способные повлиять на окончательную стоимость кредита, что недопустимо.

Несоблюдение в рассматриваемой наружной рекламе требований о полноте рекламируемых условий кредитования в РоссельхозБанке, являющихся существенной информацией, способно привести к формированию у потенциальных потребителей неверного представления о фактической стоимости предлагаемых кредитов и обмануть их ожидания, сформированные такой рекламой.

В пункте 28 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснено, что 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 (шрифт (кегель), цветовая гамма и тому подобное), 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 (часть 7 статьи 5 Закона о рекламе). При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными знаниями.

Таким образом, распространенная на территории городского округа Саранск Республики Мордовия наружная реклама «*РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется*», размещавшаяся в октябре 2022 года на рекламных конструкциях, установленных на ул. Веселовского, 31, напротив рынка «Ринг» (сторона Б, призматрон), в р.п. Ялга на ул. Пионерская, район Мордовэкспоцентра (сторона А, баннер), на а/дороге на С-запад, поворот к ЦОП (сторона Б, баннер), на пр. 70 лет Октября, автосалон Хендай (сторона Б, баннер), на ул. Косарева, 50, в районе рынка «Заречный» (сторона Б, призматрон), на ул. Ботевградская, за пересечением с ул. Советской, в районе поликлиники №3 (сторона А, призматрон), а также наружная реклама «*РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит*», размещавшаяся в ноябре 2022 года на рекламных конструкциях, установленных на ул. Веселовского, 31, напротив рынка «Ринг» (сторона Б, призматрон), в р.п. Ялга на ул. Пионерская, район Мордовэкспоцентра (сторона А, баннер), на а/дороге на С-запад, поворот к ЦОП (сторона Б, баннер), на пр. 70 лет Октября, автосалон Хендай (сторона Б, баннер), на ул. Косарева, 50, в районе рынка «Заречный» (сторона Б, призматрон), на ул. Коммунистическая, 10, справа при движении из центра, к РТК «Сити-Парк», СК «Мордовия Арена» (сторона А, призматрон), в которой сообщалось одно условие кредитов – 5.5% годовых и из-за нечитаемости поясняющей надписи фактически отсутствовала существенная часть информации об иных условиях рекламируемых кредитов, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», и поэтому является ненадлежащей рекламой.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с частью 4 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что *рекламодатель* несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, статьей 28 настоящего Федерального закона.

В рассматриваемом случае рекламодателем является АО «Россельхозбанк» <...>, чьими действиями опосредовано и выражено распространение ненадлежащей рекламы.

Комиссия, учитывая, что в настоящее время рассматриваемая ненадлежащая реклама не распространяется, не усматривает необходимости выдачи предписания о прекращении нарушения рекламного законодательства.

Вместе с тем, усматривается необходимость передачи материалов дела для рассмотрения вопроса о привлечении рекламодателя - АО «Россельхозбанк» к административной ответственности по статье 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь частью 7 статьи 5, пунктом 2 части 2 статьи 28, частью 3 статьи 28, пунктом 1 части 2 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 *ненадлежащей* распространенную на территории городского округа Саранск Республики Мордовия *наружную рекламу «РоссельхозБанк 5.5% годовых кредит на всё, что хочется»*, размещавшуюся в *октябре 2022 года* на рекламных конструкциях, установленных на ул. Веселовского, 31, напротив рынка «Ринг» (сторона Б, призматрон), в р.п. Ялга на ул. Пионерская, район Мордовэкспоцентра (сторона А, баннер), на а/дороге на С-запад, поворот к ЦОП (сторона Б, баннер), на пр. 70 лет Октября, автосалон Хендай (сторона Б, баннер), на ул. Косарева, 50, в районе рынка «Заречный» (сторона Б, призматрон), на ул. Ботевградская, за пересечением с ул. Советской, в районе поликлиники №3 (сторона А, призматрон), а также *наружную рекламу «РоссельхозБанк 5.5% годовых пенсионный кредит»*, размещавшуюся в *ноябре 2022 года* на рекламных конструкциях, установленных на ул. Веселовского, 31, напротив рынка «Ринг» (сторона Б, призматрон), в р.п. Ялга на ул. Пионерская, район Мордовэкспоцентра (сторона А, баннер), на а/дороге на С-запад, поворот к ЦОП (сторона Б, баннер), на пр. 70 лет Октября, автосалон Хендай (сторона Б, баннер), на ул. Косарева, 50, в районе рынка «Заречный» (сторона Б, призматрон), на ул. Коммунистическая, 10, справа при движении из центра, к РТК «Сити-Парк», СК «Мордовия Арена» (сторона А, призматрон), в которой сообщалось одно условие кредитов – 5.5% годовых и из-за нечитаемости поясняющей надписи фактически отсутствовала существенная часть информации об иных условиях рекламируемых кредитов, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, что нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Не выдавать рекламодателю - Акционерному обществу «Российский сельскохозяйственный банк» <...> предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, поскольку распространение *ненадлежащей наружной рекламы* в настоящее время прекращено.

3. Передать материалы дела № 013/05/28-805/2022 уполномоченному должностному лицу Мордовского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении по месту совершения административного правонарушения (г. Саранск Республики Мордовия) в отношении лица, в действиях которого присутствует состав административного правонарушения, предусмотренный статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об

административных правонарушениях.

Резолютивная часть решения объявлена 03 марта 2023 года.

Решение изготовлено в полном объеме 17 марта 2023 года.

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

Председатель Комиссии: <...>

Члены Комиссии:

<...>

<...>

<...>