

## РЕШЕНИЕ

по делу № 08/05/28-18/2023

12 апреля 2023 г.

г. Москва

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

Заместитель Председатель Комиссии

Никитина Т.Е. - начальник Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Члены Комиссии:

<...><...><...><...>

рассмотрев материалы о распространении рекламы кредита по ставке от 4,9 % годовых ПАО «Сбербанк России» в период с 15 августа по 11 сентября 2022 года на федеральных телеканалах Первый канал, Россия-1,

в присутствии лиц, участвующих в деле:

лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

ПАО «Сбербанк России» (адрес: 117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19, ИНН 7707083893, КПП 773601001, дата регистрации: 20.06.1991) — <...> (доверенность № 1044-Д от 14.10.2021),

### УСТАНОВИЛА:

В ФАС России поступило обращение гражданина с претензиями к распространявшейся в период с 15 августа по 11 сентября 2022 года на федеральных телеканалах Первый канал, Россия-1 рекламе кредита по ставке от 4,9 % годовых ПАО «Сбербанк России».

В рекламе кредита ПАО «Сбербанк России» сообщается следующее.

Видеоряд рекламы начинается с демонстрации цифр: «4», «%», «9», на смену которым появляется текст: «Самая низкая ставка по кредиту за 10 лет».

Далее демонстрируется открытое на телефоне приложение Сбербанка, в котором отображен текст: «4,9%», «Сбербанк. Кредит от 4,9 %. Оформить кредит».

Смену кадров сопровождает закадровый комментарий:

«Сбербанк представляет кредит с самой низкой ставкой за последние 10 лет - от 4,9%. Оформите заявку на кредит в отделении или в «Сбербанк.Онлайн» и узнайте решение через пару минут. Сбербанк. Очевидно. Выгодно».

Рекламный ролик сопровождается знаком возрастной категории «0+», а также поясняющей сноской на 7% площади кадра из пяти следующих друг за другом частей:

- с 1 по 3 секунду: «Ставка 4,9% годовых по «Потребительскому кредиту без обеспечения Сбербанка (далее — Кредит) на первый месяц (один платёжный период, далее — Льготный период) действует при условии подачи заявки в период проведения акции с 25.07.2022 по 03.10.2022 на Кредит сроком от 13 до 60 мес. На сумму от 300 000 руб. для заемщиков, имеющих на момент»

- с 3 по 6 секунду: «подачи заявки подключенный тарифный план «СберПрайм+» с оплатой его стоимости за один год. После Льготного периода ставка — от 13,5 до 25,8 % годовых. При сроке Кредита от 3 до 12 мес. Ставка — от 13,5 до 23,9 % годовых. Минимальная сумма Кредита — 30 000 руб., максимальная — 30 млн руб. Итоговая сумма и процентная ставка»

- с 6 по 10 секунду: «по Кредиту для заёмщиков определяется Банком индивидуально в зависимости от суммы, срока Кредита, оценки платёжеспособности и факта получения заёмщиком зарплаты на карту Сбербанка. Банк вправе отказать в выдаче Кредита без объяснения причин.

- с 10 по 13 секунду: «\* В период с 01.01.2012 по 22.07.2022 минимальная ставка по «Потребительскому кредиту без обеспечения» Сбербанка была более 5 %. Ставка, действующая с 25.07.2022, является самой низкой за последние 10 лет. Подробнее об условиях Кредита, имеющихся ограничениях, о тарифном плане «СберПрайм+» - на [sberbank.ru](http://sberbank.ru).

- с 13 по 15 секунду: ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.»

В рекламном ролике сноска представлена в виде нескольких частей, следующих друг за другом в кадрах видеоряда. Продолжительность размещения всей сноски в видеоролике составляет 15 секунд, а каждой её части в кадре — 3 5 секунд. Текст сносок выполнен мелким шрифтом белыми буквами на бело-зелёном фоне.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Согласно части 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.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В рекламе кредита ПАО «Сбербанк России» крупным шрифтом указывается и озвучивается голосовым сообщением привлекательная для потребителя информация о процентной ставке по кредиту от 4,9%, то есть сообщается одно из условий, влияющих на стоимость кредита.

Вместе с тем текст с иными условиями кредита, влияющими на стоимость кредита и возможность его получения, такими как *сумма кредита, срок кредита, зависимость процентной ставки от суммы и срока кредита и пр.*, размещался в рекламных видеороликах в поясняющих сносках трудным для восприятия способом в течение короткого времени, что говорит о недобросовестности рекламы.

Форма и время размещения текста поясняющих сносок не позволяют потребителям воспринять (прочитать) данный текст в полном объеме в отличие от информации о выгодной процентной ставке в размере от 4,9 %, которая в рекламе приводится крупным шрифтом, а также озвучивается закадровым голосом. Соответственно, потребители не получают всю необходимую для осознанного выбора информацию обо всех условиях кредита, определяющих стоимость кредита.

В случае, когда условия, являющиеся существенной информацией для потребителей, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные рекламой финансовой услуги, формально присутствовали в рекламе, однако форма представления сведений

такова, что данная информация не может быть воспринята потребителями, следует признавать, что данные сведения не были доведены для неопределённого круга лиц надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой финансовой услуги.

Соответственно в рекламе кредита ПАО «Сбербанк России» при указании одного из условий, влияющих на стоимость кредита, умалчиваются остальные такие условия.

То обстоятельство, что нормами Федерального закона «О рекламе» не установлен размер шрифта и время показа информации, которая должна быть приведена в рекламе обязательно в силу закона, не свидетельствует о том, что размер шрифта и длительность показа такой информации 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.

Таким образом, в указанной рекламе усматриваются признаки нарушения части 3 статьи 28, части 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе».

Согласно пояснениям ПАО «Сбербанк России» помимо видеоряда с указанием процентной ставки по кредиту в нижней части экрана транслировалось текстовое сообщение, в котором излагались условия предоставления потребительского кредита по ставке от 4,9%. Текстовое сообщение исполнено читаемым контрастным белым шрифтом на темном фоне и присутствует на протяжении всего ролика, которое разбито на несколько частей, каждая из которых транслировалась в течение достаточного количества времени, необходимого для ее прочтения и понимания.

Вместе с тем, как было указано ранее, длительность демонстрации поясняющих сносков и форма их размещения не позволяют ознакомиться с приведенной в них информацией, и, соответственно, данные сведения не были доведены для неопределённого круга лиц надлежащим образом.

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

Рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк

России» (адрес: 117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19, ИНН 7707083893, КПП 773601001, дата регистрации: 20.06.1991).

Руководствуясь частью 7 статьи 5, частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-48 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

### **РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей, нарушающей часть 3 статьи 28, часть 7 статьи 5 Федерального закона «О рекламе», рекламу кредита по ставке от 4,9 % годовых ПАО «Сбербанк России», распространявшуюся в период с 15 августа по 11 сентября 2022 года на федеральных телеканалах Первый канал, Россия-1, поскольку в рекламе сообщается одно из условий, определяющих стоимость кредита, и умалчиваются остальные такие условия.

2. Выдать ПАО «Сбербанк России» (адрес: 117312, город Москва, ул. Вавилова, д. 19, ИНН 7707083893, КПП 773601001, дата регистрации: 20.06.1991) предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для решения вопроса о необходимости возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении ПАО «Сбербанк России».

Решение изготовлено в полном объеме «24» апреля 2023 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Заместитель Председателя Комиссии  
Никитина

Т.Е.

Члены Комиссии: <...><...><...><...>

