

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ по делу № 04-5/2-29-2018

### о назначении административного наказания

«2» ноября 2018 года

г. Тверь

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Тверской области (далее – Тверское УФАС России) Посохова Л.В., рассмотрев протокол об административном правонарушении от 19.10.2018, составленный в отношении юридического лица Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, ОГРН 1027800000084, ИНН 7831000122, КПП 783501001, дата регистрации - 05.08.2002, далее – АО «АБ «РОССИЯ»), в связи с наличием события административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), и материалы дела № 04-6/2-29-2017 о нарушении законодательства о рекламе,

в отсутствие законного представителя АО «АБ «РОССИЯ», надлежащим образом уведомленного о дате, времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении,

#### УСТАНОВИЛ:

Тверское УФАС России рассмотрело дело № 04-6/2-19-2018 о нарушении законодательства о рекламе и признало действия АО «АБ «РОССИЯ» - нарушающими требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

В апреле 2018 года установлен факт размещения по адресу: г. Тверь, на пересечении Волоколамского проспекта и улицы Ротмистрова (справа от проезжей части по направлению движения через р. Лазурь) на рекламной конструкции в виде щита рекламы финансовых услуг с указанием логотипа банка, наименования, адреса и контактного телефона Тверского филиала АБ «РОССИЯ».

При этом в средней части рекламы существенно более крупным шрифтом по сравнению с иной информацией содержалась следующая информация: «Процентная ставка от 9,0 %» и «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИПОТЕКИ».

Ниже, значительно более мелким шрифтом по сравнению с вышеуказанной информации о величине процентной ставки указана следующая информация, состоящая из 9 строк:

«Кредит в рублях РФ для полного погашения остатка задолженности по кредитному договору, заключенному с другим банком и обеспеченному залогом недвижимого имущества (квартира в многоквартирном доме), которое находится в регионе по месту нахождения кредитующих подразделений АО «АБ «РОССИЯ». Размер кредита от 500 000 до 8 000 000 руб. (для работников организаций стратегических партнеров Банка, корпоративных клиентов и работников бюджетной сферы до 15 000 000 руб.) Срок кредита от 12 месяцев до 15 лет (при рефинансировании кредита, выданного на любые цели под залог недвижимости в собственности заемщика/созаемщика), до 25 лет (при рефинансировании кредита, выданного на приобретение недвижимости или на инвестирование в строительство). Обязательно страхование риска утраты и повреждения заложенной квартиры. К добровольному страхованию относится страхование жизни и здоровья заемщика/ созаемщика(ов), страхование риска прекращения права собственности на заложенную квартиру на срок не менее трех лет с

даты государственной регистрации права собственности заемщика/созаемщика. Процентная ставка 9,0%. При отсутствии страхования жизни и здоровья заемщика/созаемщика(ов) и отсутствии страхования риска прекращения права собственности на заложенную квартиру процентная ставка увеличивается на 0,5 %. При рефинансировании кредита, выданного на любые цели под залог имеющейся недвижимости, процентная ставка увеличивается на 0,5 %. На период с момента выдачи кредита до государственной регистрации ипотеки на квартиру и получении Банком закладной действует процентная ставка, повышенная на 1%. Если заемщик не получает заработную плату на счет, открытый в Банке, процентная ставка увеличивается на 0,2 %. Пени за несвоевременное погашение основной задолженности и процентов за пользование кредитом (% от просроченной суммы за каждый день просрочки) 0,025 %. Досрочное погашение без комиссии и ограничений по сумме и сроку по письменному заявлению заемщика. Реклама АО «АБ «РОССИЯ». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 328 от 01.09.2016 г.»

Факт распространения вышеназванной рекламы зафиксирован актом Тверского УФАС России от 09.04.2018 и подтвержден приложенными фотографиями.

Согласно статье 3 Закона о рекламе под рекламой понимается информация, распространяемая 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; *объектом рекламирования* может быть товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама; при этом в силу пункта 3 статьи 3 Закона о рекламе под *товаром* понимается продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Размещенная на рекламной конструкции информация является рекламой, так как предназначена для неопределенного круга лиц, направлена на привлечение внимания к кредитным продуктам АО «АБ «РОССИЯ» и формирование у потребителей желания воспользоваться такой оказываемой АО «АБ «РОССИЯ» финансовой услугой как рефинансирование ипотеки.

Законом о рекламе установлены как общие требования к рекламе (статья 5 Закона о рекламе), так и особенности рекламы отдельных видов товаров (глава 3 Закона о рекламе). В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются. В силу части 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.

Специальные требования к рекламе финансовых услуг установлены статьей 28 Закона о рекламе. В частности, пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе предусмотрено, что 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. 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), и влияющие на нее.

Системный анализ положений Закона о рекламе позволяет сделать вывод о том, что требование частей 2 и 3 статьи 28 Закона о рекламе корреспондирует с частью 7 статьи 5 Закона о рекламе. Оно установлено в интересах потребителя, с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

Учитывая, что объектом рекламирования является финансовая услуга, следовательно, в отношении распространения такой рекламы применяются предусмотренные пунктом 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе специальные требования.

Согласно позиции АО «АБ «РОССИЯ» (письма от 12.07.2018 № 06.01/16-601 и 23.07.2018 № 06.01/16-635) в рекламе в полном объеме отражены все существенные условия предоставления кредита, влияющие на величину расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой лица, а текст доступен для прочтения.

Вместе с тем, реклама содержит информацию о минимальной процентной ставке по кредиту – от 9,0%, это условие указано крупным шрифтом, и такая информация с учетом места расположения в центральной части рекламной конструкции и значительного по величине шрифта по сравнению с иной информацией в первую очередь воспринимается потребителями рекламы.

Иные условия предоставления кредита, являющиеся существенными, поскольку без них (при наличии информации только о процентной ставке) невозможно определить сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, указаны значительно более мелким шрифтом. Такие дополнительные условия, влияющие на величину расходов, приведены мелким, не поддающимся прочтению шрифтом, даже в случае нахождения в статичном положении в непосредственной близости, в то время как иные, привлекательные для потребителя условия о кредитной ставке от 9,0% доступны при нахождении на значительном расстоянии и в движении.

В приведенных мелким шрифтом условиях указано следующее:

- процентная ставка при отсутствии страхования жизни и здоровья заемщика/созаемщика и отсутствии страхования риска прекращения права собственности на заложенную квартиру процентная ставка увеличивается на 0,5 %;
- при рефинансировании кредита, выданного на любые цели под залог имеющейся недвижимости, процентная ставка увеличивается на 0,5 %;
- на период с момента выдачи кредита до государственной регистрации ипотеки на квартиру и получении Банком закладной действует процентная ставка, повышенная на 1%;
- если заемщик не получает заработную плату на счет, открытый в Банке, процентная ставка увеличивается на 0,2 %.

Таким образом, имеются дополнительные условия, существенно влияющие на величину расходов лиц, воспользовавшихся вышеуказанной финансовой услугой.

Формальное присутствие в рекламе условий приобретения финансовой услуги, напечатанных мелким нечитаемым шрифтом, не позволяет потребителю рекламы воспринимать данные сведения и соответственно не может быть расценено как их фактическое наличие, а, следовательно, может ввести потребителя рекламы в заблуждение относительно условий, влияющих на сумму расходов.

Согласно пункту 28 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 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.

Учитывая вышеизложенное, если информация приведена таким образом, когда 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 позволяет ознакомиться с существенной информацией 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, указание в рекламе существенных условий получения финансовой услуги мелким шрифтом, который не воспринимается или плохо воспринимается потребителем такой рекламы, является нарушением части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Собственником рекламной конструкции (щита) является ООО «Рекламная компания «РОСТ - Тверь» (далее – ООО «РК «РОСТ-Тверь»), которое письмом от 04.06.2018 № 368 сообщило, что заказчиком вышеуказанной рекламы является АО «АБ «РОССИЯ» на основании договора на изготовление и размещение рекламных материалов на рекламных конструкциях от 20.12.2017 № 7848 (далее – Договор).

Согласно условиям Договора Исполнитель (ООО «РК «РОСТ-Тверь») принимает на себя обязательства по изготовлению и размещению рекламного материала Заказчика (АО «АБ «РОССИЯ») на рекламных конструкциях (пункт 2.1), Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») обязуется представить Исполнителю (ООО «РК «РОСТ-Тверь») рекламный материал, в количестве, достаточном для проведения рекламной кампании и поддержания рекламного материала в надлежащем состоянии. В случае заказа печатного материала у Исполнителя (ООО «РК «РОСТ-Тверь») Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») обязуется предоставить утвержденный макет и оплатить данный печатный материал (пункт 3.3.1); также Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») обязуется обеспечить размещение всей информации о рекламируемом товаре или услуге, необходимой в соответствии с Законом о рекламе и не вправе самостоятельно менять макет рекламно - информационного материала согласованный к размещению (пункты 3.3.5 и 3.3.9). Макет, утверждаемый для размещения, согласовывается по электронной почте с ответственным лицом Заказчика (АО «АБ «РОССИЯ») – Ковалевской Е.В. (пункт 2.4); Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») несет полную ответственность за содержание и достоверность информации, содержащейся на размещаемых рекламно - информационных материалах, и обязуется за свой счет урегулировать все возможные претензии третьих лиц, и требования государственных и муниципальных органов, связанные с нарушением законодательства Российской Федерации о рекламе (пункт 6.8).

Макет вышеуказанной рекламы в готовом виде был представлен АО «АБ «РОССИЯ». Таким образом, лицом, определившим содержание рекламы, является АО «АБ «РОССИЯ».

Приложением № 3 от 06.02.2018 к Договору стороны согласовали размещение рекламы на рекламной конструкции (щите) с подсветкой в период с 01.03.2018 по 30.04.2018, в том числе, по вышеуказанному адресу. Факт исполнения Договора подтвержден платежным поручением от 29.03.2018 № 470258, согласно которому АО «АБ

«РОССИЯ» совершило оплату по счету № 393 от 20.03.2018 за размещение рекламной информации на щитовой рекламной конструкции с подсветкой.

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 2 и 3 статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламодаделец.

Действия АО «АБ «РОССИЯ» совершены с нарушением требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Нарушение рекламодателем законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой административную ответственность в соответствии со статьей 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

В действиях АО «АБ «РОССИЯ» имеется событие административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Дата совершения административного правонарушения – период с 01.03.2018 по 30.04.2018. Место совершения административного правонарушения: г. Тверь.

В соответствии с частями 1 и 2 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП РФ или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

В соответствии с частью 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

При рассмотрении дела учитываются положения пункта 16.1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, согласно которому при рассмотрении дел об административных правонарушениях следует учитывать, что понятие вины юридических лиц раскрывается в части 2 статьи 2.1 КоАП РФ, при этом в отличие от физических лиц в отношении юридических лиц КоАП РФ формы вины не выделяет. Следовательно, и в тех случаях, когда в соответствующих статьях Особенной части КоАП РФ возможность привлечения к административной ответственности за административное правонарушение ставится в зависимость от формы вины, в отношении юридических лиц требуется лишь установление того, что у соответствующего лица имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но им не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению (часть 2 статьи 2.1 КоАП РФ).

В соответствии со статьей 24.1 АП РФ задачами производства по делу об

административных правонарушениях является всестороннее, полное и объективное выяснение обстоятельств дела, разрешению его в соответствии с законом.

Согласно части 1 статьи 3.1 КоАП РФ административное наказание является установленной государством мерой ответственности за совершение административного правонарушения и применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений как самим правонарушителем, так и другими лицами.

Административное правонарушение совершено АО «АБ «РОССИЯ» виновно, так как общество обязано было обеспечить соблюдение требований, предусмотренных Законом о рекламе, имело такую возможность, но не обеспечило соблюдение вышеуказанных требований, в результате чего нарушены права потребителя на надлежащую рекламу. Требования статьи 5 Закона о рекламе абсолютны и легко исполнимы, их исполнение не сопряжено с какими-либо сложностями технического или иного характера.

Виновность АО «АБ «РОССИЯ» в совершении административного правонарушения подтверждается протоколом от 19.10.2018 и материалами дела № 04-5/2-29-2018 об административном правонарушении, материалами дела № 04-6/2-19-2018 о нарушении законодательства о рекламе.

В соответствии со статьей 4.5 КоАП РФ срок давности привлечения к административной ответственности за нарушения законодательства о рекламе составляет 1 год, т.е. на момент вынесения настоящего постановления срок давности не истек.

При решении вопроса о возможности применения положений статьи 2.9 КоАП РФ учитывается следующее. В соответствии со статьей 2.9 КоАП РФ малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям, с учетом характера, степени общественной опасности, наличия или угрозы причинения вреда личности, обществу или государству. Квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях и производится с учетом положений пункта 21 постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 24.03.2005 № 5 и пункта 18 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 применительно к обстоятельствам конкретного совершенного лицом деяния. Вышеуказанных исключительных случаев не установлено, каких-либо чрезвычайных и не зависящих от АО «АБ «РОССИЯ» обстоятельств, которые препятствовали последнему исполнить требования Закона о рекламе, не установлено.

АО «АБ «РОССИЯ» не представило пояснений относительно события административного правонарушения. При этом АО «АБ «РОССИЯ» заявило ходатайство о снижении размера административного штрафа от 18.10.2018 № 06.01/16-868, которое приобщено к материалам настоящего дела.

В соответствии с частью 3.2 статьи 4.1 КоАП РФ при наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером совершенного административного правонарушения и его последствиями, имущественным и финансовым положением привлекаемого к административной ответственности юридического лица, судья, орган, должностное лицо, рассматривающие дела об административных правонарушениях либо жалобы, протесты на постановления и (или) решения по делам об административных правонарушениях, могут назначить наказание в виде административного штрафа в размере менее минимального размера административного штрафа, предусмотренного соответствующей статьей, в случае, если минимальный размер административного штрафа для юридических лиц составляет не менее ста тысяч рублей.

В соответствии с частью 3.3 статьи 4.1 КоАП РФ при назначении административного

наказания в соответствии с [частью 3.2](#) КоАП РФ размер административного штрафа не может составлять менее половины минимального размера административного штрафа, предусмотренного для юридических лиц соответствующей статьей.

При рассмотрении настоящего дела учтено ходатайство АО «АБ «РОССИЯ» о применении положений частей 3.2 и 3.3 статьи 4.1 КоАП РФ с учетом характера совершенного административного правонарушения. С учетом вышеизложенного размер штрафа определен в размере половины минимального размера административного штрафа, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Руководствуясь ст. 33 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», статьей 4.5, частью 6 статьи 14.3, статьями 4.1, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

#### **ПОСТАНОВИЛ:**

1. Признать юридическое лицо - Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (ОГРН 1027800000084, ИНН 7831000122, КПП 783501001) виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

2. Наложить на Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (ОГРН 1027800000084, ИНН 7831000122, КПП 783501001) административный штраф в размере 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей.

#### **Реквизиты для перечисления штрафа: ХХХ**

*Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, **не позднее 60 дней** со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.*

*При отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, **по истечении 60 дней** Управлением Федеральной антимонопольной службы по Тверской области будут направлены соответствующие материалы судебному приставу-исполнителю для взыскания сумм штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством (пункт 5 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях). Кроме того, Управление вправе принять решение о привлечении лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии со статьей 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.*

Постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в соответствии со статьями 30.1 - 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Заместитель руководителя управления

Л.В. Посохова