

О признании рекламы ненадлежащей

ПАО «Банк Уралсиб»

119048, г. Москва,

ул. Ефремова, д. 8

<...>

электронная почта:

<...>

РЕШЕНИЕ

по делу №052/05/-28-3280/2022

г. Нижний Новгород

Резолютивная часть решения объявлена 16 января 2023 года.

Решение в полном объеме изготовлено 30 января 2023 года.

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

<...> - Председатель Комиссии, <...>,

<...> - Член Комиссии, <...>,

<...> - Член Комиссии, <...>,

рассмотрев дело №052/05/28-3280/2022, возбуждённое по обращению

потребителя рекламы <...>, в отношении Публичного акционерного общества «Банк Уралсиб» (ИНН 0274062111; ОГРН 1020280000190) по признакам нарушения части 7 статьи 5 и пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее — ФЗ «О рекламе»), в присутствии заявителя <...> (паспорт) и представителя ПАО «Банк Уралсиб» по доверенности №1202 от 14.12.2020 — <...>

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области поступило обращение <...> (вх.№28439-ИП/22 от 21.09.2022) по поводу рекламы ПАО «Банк Уралсиб», распространённой в эфире телеканала «Первый канал».

В связи с местонахождением ПАО «Банк Уралсиб» в городе Москве, на основании пункта 6 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утверждённых Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 №1922, Нижегородское УФАС России ходатайствовало перед Федеральной антимонопольной службой о наделении полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО «Банк Уралсиб».

17.11.2022 ФАС России наделила Нижегородское УФАС России соответствующими полномочиями.

В связи с указанными обстоятельствами, Нижегородское УФАС России 28.11.2022 возбудило дело №052/05/28-3280/2022 в отношении ПАО «Банк Уралсиб» по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Рассмотрение дела по существу состоялось 16 января 2023 года в 11 часов 30 минут посредством проведения видеоконференцсвязи.

Изучив материалы дела, выслушав доводы сторон, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к следующим выводам.

В период с 28 марта 2022 года по 30 апреля 2022 года в эфире АО «Первый канал» распространялась информация ПАО «Банк Уралсиб» о предоставлении кредитной карты с льготным периодом 120 дней без процентов.

Демонстрируемая на телевидении информация выполнена в виде

сюжетного видеоролика продолжительностью 15 секунд, содержит звуковую и текстовую информацию следующего содержания:

«Кредитная карта Уралсиб»; «Б»; «Большой беспроцентный период 120 дней без %»; «Бесплатное снятие наличных 0 Р снятие наличных»; «Быстрое оформление по 1 документу 1 документ для оформления»; «Оформить карту»; «Уралсиб»; «uralsib.ru».

В процессе демонстрации видеоряда голос за кадром произносит следующий текст: *«В банке «Уралсиб» мы сделали кредитную карту по правилам трёх «Б». Большой беспроцентный период. Бесплатное снятие наличных. Быстрое оформление по одному документу. Беги быстрее за кредиткой на uralsib.ru».*

Сообщения, транслируемые более мелким шрифтом, представлены в видеоролике в нижней части экрана.

С 1-й секунды по 4-ую секунду: *«Кредитная карта «120 дней на максимум» (далее — Карта). Срок действия карты — 4 года. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (далее — РКО) — 0 рублей при покупках на сумму более 10 000 рублей в течение месяца, 149 руб./в месяц в иных случаях (по истечению двух календарных месяцев, в случае любых совершенных клиентами финансовых операций по договору с даты выдачи карты, без учета операций, инициированных банком, а также нефинансовых транзакций)».*

С 4-й секунды по 7-ую секунду: *«Ставка по кредиту 29,9% до 49,9% годовых в рублях (по задолженности от операций по безналичной оплате товаров по карте, размер в пределах диапазона зависит от тарифного плана по Карте, ставка определяется в зависимости от категории клиента). 49,9 % годовых в рублях (по задолженности от операций по снятию наличных, переводам с карты и квази-кэш операциям)».*

С 7-й секунды по 11-ую секунду: *«Льготный период (проценты по кредиту не начисляются) — до 4х мес. Лимит по карте до 1 000 000 рублей. Иные комиссии: Запрос об остатке денежных средств через БТ других банков, Услуга «Сервис уведомлений», Обслуживание неактивного счета. Выдача наличных без использования карты. Тарифы действительны на 14.04.2022 г».*

С 11-й секунды по 15-ую секунду: *«ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ОГРН 1020280000190, адрес юр.лица: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8. Подробнее по телефону 8-800-250-57-57 или на сайте www.uralsib.ru. Генеральная лицензия Банка России №30 от 10.09.2015. Не является офертой. Реклама».*

В материалы дела также представлен второй видеоролик, продолжительность которого составляет 10 секунд.

Видеоматериал содержит следующую информацию, представленную крупным шрифтом: «Кредитная карта Уралсиб»; «Большой беспроцентный период 120 дней без %»; «Оформить карту»; «Уралсиб»; «uralsib.ru».

В процессе демонстрации видеоряда голос за кадром произносит следующий текст: «В банке «Уралсиб» мы сделали кредитную карту 120 дней без процентов, с которой всё складывается. Оставьте заявку на uralsib.ru».

Сообщения, транслируемые более мелким шрифтом, представлены в видеоролике в нижней части экрана.

С 1-й секунды по 3-ю секунду: «Кредитная карта «120 дней на максимум» (далее — Карта). Срок действия карты — 4 года. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание (далее — РКО) — 0 рублей при покупках на сумму более 10 000 рублей в течение месяца, 149 руб./в месяц в иных случаях (по истечению двух календарных месяцев, в случае любых совершенных клиентами финансовых операций по договору с даты выдачи карты, без учета операций, инициированных банком, а также нефинансовых транзакций)».

С 3-й секунды по 5-ую секунду: «Ставка по кредиту 29,9% до 49,9% годовых в рублях (по задолженности от операций по безналичной оплате товаров по карте, размер в пределах диапазона зависит от тарифного плана по Карте, ставка определяется в зависимости от категории клиента). 49,9 % годовых в рублях (по задолженности от операций по снятию наличных, переводам с карты и квази-кэш операциям)».

С 5-й секунды по 7-ю секунду: «Льготный период (проценты по кредиту не начисляются) — до 4х мес. Лимит по карте до 1 000 000 рублей. Иные комиссии: Запрос об остатке денежных средств через БТ других банков, Услуга «Сервис уведомлений», Обслуживание неактивного счета. Выдача наличных без использования карты. Тарифы действительны на 14.04.2022 г».

С 7-й секунды по 10-ю секунду: «ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ОГРН 1020280000190, адрес юр.лица: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8. Подробнее по телефону 8-800-250-57-57 или на сайте www.uralsib.ru. Генеральная лицензия Банка России №30 от 10.09.2015. Не является офертой. Реклама».

Факт распространения указанных видеороликов подтверждается

информацией, представленной АО «Первый канал» (вх.№31362-ЭП/22 от 21.10.2022).

Согласно пункту 1 статьи 3 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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования — товар, средство индивидуализации, 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, пункт 3 этой же статьи определил, что товар — продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

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.

Рассматриваемая информация является рекламой финансовой услуги, направлена на привлечение внимания неопределённого круга лиц к объекту рекламирования — ПАО «Банк Уралсиб», товаром является - кредитная карта «120 дней на максимум».

Реклама финансовых услуг должна соответствовать как общим требованиям, установленным статьёй 5 ФЗ «О рекламе», так и специальной норме — положениям статьи 28 Закона «О рекламе».

В соответствии с частью 7 статьи 5 ФЗ «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 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 пунктом 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

По утверждению заявителя, информация ПАО «Банк Уралсиб» является недостоверной, в связи с тем, что 25.05.2022 между банком и заявителем заключен кредитный договор, проценты по которому начислены по истечении 95 дней.

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных статьёй 5 и 28 ФЗ «О рекламе» несёт рекламодаделец.

Пунктом 5 статьи 3 Закона «О рекламе» определено, что рекламодаделец — изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Установлено, что между ООО «Национальный рекламный альянс», действующим в качестве агента АО «Первый канал», и ПАО «Банк Уралсиб» заключен договор №РНРА-170823 от 23.08.2017, в рамках которого оказаны услуги по размещению рекламных материалов финансового бренда ПАО «Банк Уралсиб», в том числе рекламных роликов, содержащих информацию о льготном периоде 120 дней без процентов, под условными наименованиями «Кредитные карты_Фед_2022» (версия «HD», хронометражем 10 и 15 секунд), «Кредитные карты_Фед_Перспективы_2022 (версия «Кредитные карты HD», хронометражем 20 секунд), «Кредитные карты_Фед_Перспективы_2022.3 (версия Кредитные карты HD», хронометражем 10 и 20 секунд на всей территории вещания Первого канала в апреле, сентябре и октябре 2022 года.

Следовательно, рекламоделем рассматриваемых рекламных сообщений является ПАО «Банк Уралсиб».

Факт распространения рассматриваемой рекламы Обществом не

оспаривается.

В отзыве по делу, а также в ходе рассмотрения дела представитель ПАО «Банк Уралсиб» сообщила, что в тексте рекламного видеоролика указано, что льготным периодом (когда проценты не начисляются) является период **до 4-х месяцев, то есть до 120 дней, а не ровно 120 дней.**

В материалы дела ПАО «Банк Уралсиб» представило Тарифы для физических лиц «Обслуживание дебетовых карт с кредитной линией» (в российских рублях) Тарифный план «120 дней на максимум Промо».

В соответствии с пунктом 20.3 льготный период кредитования составляет не более четырех календарных месяцев и предоставляется только в случае, если условиями Договора предусмотрено предоставление Льготного периода кредитования и определены условия предоставления Льготного периода кредитования.

По утверждению Общества, 25.05.2022 <...> в Банк подано заявление №<...> на получение кредитно-карточного продукта, которым Клиент подтвердил свое ознакомление и согласие с действующими на дату подписания заявления / заключения Договора Правилами комплексного банковского обслуживания, условиями выпуска, обслуживания и пользование картами Банка и Тарифами, действующими на дату подписания заявления. Между Банком и Клиентом подписаны Индивидуальные условия Договора для карты с лимитом кредитования, и Клиентом получена карта №4242901025050237.

В пункте 4 Индивидуальных условий Договора для карты с лимитом кредитования от 25.05.2022 указано: *«При выполнении условий предоставления Льготного периода кредитования, определённых Дополнительными условиями по кредитным картам / Дополнительными условиями по дебетовым картам, проценты за пользование Кредитом (-ами) в течение Льготного периода кредитования не начисляются».*

В пункте 6 Индивидуальных условиях договора для карты с лимитом кредитования от 25.05.2022 указаны конкретные условия, которые Клиент должен соблюдать для сохранения Льготного периода.

По утверждению Банка, факт заключения 25.05.2022 клиентом (<...>) договора на приобретение карты с лимитом кредитования, в котором подробно и недвусмысленно изложены вышеуказанные условия предоставления Банком Льготного периода кредитования, также подтверждает вывод об осознании Клиентом, что Льготный период не является безусловно равным 120 дням.

В связи с нарушением Клиентом условий предоставления льготного

периода по причине отсутствия погашения задолженности по кредиту в указанный период, Банк начислил проценты за пользование кредитом.

Данные доводы ПАО «Банк Уралсиб» Комиссия Нижегородского УФАС России считает несостоятельными в силу следующего.

В пункте 25 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 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.).

В соответствии с пунктом 28 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации 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.

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 её 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.

Форма и условия размещения рекламы ПАО «Банк Уралсиб» по предоставлению кредитной карты с льготным периодом «120 дней на максимум», распространявшейся с марта по апрель 2022 года в эфире телеканала «Первый канал», не позволяют потребителям рекламы при обычном телесмотрении (на расстоянии 1,5 –2 м от экрана телевизора)

воспринять (прочитать) приведенные в нижней части рекламного поля поясняющие надписи, выполненные мелким шрифтом, при том, что одна надпись быстро заменяется другой надписью, и тем самым время для их считывания ограничивается 3 — 4 секундами для каждой надписи, тогда как, в отличие от трудно поддающихся восприятию поясняющих надписей, информация о льготном периоде по кредитной карте 120 дней приводится крупным, контрастным шрифтом на большей части рекламного поля, что концентрирует внимание потребителей именно на такой информации и отвлекает от возможности рассмотреть поясняющие надписи.

Соответственно, потребители не получают демонстрируемую информацию в полном объеме рекламного сюжета, а ассоциативно запоминают лишь привлекающую их внимание, выделенную в рекламе, информацию о льготном периоде — 120 дней.

Следовательно, приведенные в рекламе поясняющие надписи не доводят до потребителей рекламы суть излагаемой в них информации надлежащим образом, в связи с чем потребители такую информацию фактически не получают.

Учитывая изложенное, подача рассматриваемой рекламной информации направлена на формирование у потребителей желания воспользоваться услугами ПАО «Банк Уралсиб» на предлагаемом условии «льготный период — 120 дней», поэтому существенной является не только информация о привлекательных условиях, но и информация, способная обмануть их ожидания, сформированные такой рекламой. Отсутствие каких-либо сведений об иных условиях рекламируемых потребительских кредитов может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться предлагаемой в рекламе кредитной услугой.

Кредитная карта «120 дней на максимум» предоставляется физическим лицам на следующих условиях:

- лимит кредитования 200 000 российских рублей. Лимит кредитования может быть изменен по инициативе Банка или по инициативе Клиента;
- срок действия договора, срока возврата кредита (займа): договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по договору. Погашение кредита осуществляется в срок не позднее последнего рабочего дня месяца следующего за месяцам, в котором образовалась задолженность;
- валюта, в которой предоставляется кредит (заем) — российский

рубль.

- процентная ставка: при выполнении условий банком льготного периода кредитования, определенных дополнительными условиями по кредитным картам / дополнительными условиями по дебетовым картам, проценты за пользование кредитом (-ами) в течение льготного периода не начисляются. При невыполнении клиентом условий Льготного периода кредитования, определёнными дополнительными условиями по кредитным картам / дополнительными условиями по дебетовым картам, за пользование Кредитом (-ами) в течение Льготного периода кредитования Клиент уплачивает Банку проценты по ставке: 49.90% годовых по Кредитам, предоставленным на безналичную оплату покупок, совершенных с использованием карты или ее реквизитов; 49.90 годовых по Кредитам, предоставленным на операции по снятию наличных денежных средств, переводов с карты, с признаками «quasi-cash».

Проанализировав документы, представленные Банком, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к выводу о том, что условие, указанное в рекламе *«Льготный период (проценты по кредиту не начисляются) — до 4х мес»*, влияет на окончательную стоимость кредита, при формальном наличии в рекламе нечитаемых поясняющих надписей. Распространяемая на телевидении реклама не позволяет потребителям получить достаточные сведения обо всех условиях рекламируемого продукта, что лишает потребителей возможности оценить в полном объеме все условия кредита и вводит их в заблуждение при принятии решения по выбору кредитной услуги.

Таким образом, в рассматриваемом рекламном сообщении часть существенных условий в рекламе отсутствует, а представленные условия невозможно прочесть, ввиду малого времени показа рекламы и мелкого шрифта.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» ненадлежащей рекламой признается реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Следовательно, реклама ПАО «Банк Уралсиб», распространенная в эфире телеканала «Первый канал» с марта по апрель 2022 года, является ненадлежащей, противоречащей требованиям части 7 статьи 5 и пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В связи с тем, что в настоящее время реклама не распространяется, Комиссия Нижегородского УФАС России считает нецелесообразным выдавать ПАО «Банк Уралсиб» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 43-49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 №1922, Комиссия,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ПАО «Банк Уралсиб» «кредитная карта «120 дней на максимум», распространённую с марта по апрель 2022 года, поскольку она противоречит требованиям части 7 статьи 5 и пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».
2. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьёй 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

Председатель Комиссии

<...>

<...>



