

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 2

о наложении штрафа по делу № 04-5/120

об административном правонарушении

11 января 2018 года г. Хабаровск

Врио руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю, рассмотрел протокол об административном правонарушении от 13 декабря 2017 года и материалы дела № 04-5/120 об административном правонарушении в отношении ПАО Сбербанк (ИНН 7707083893, местонахождение: г. Москва, ул. Вавилова, 19) в связи с распространением ненадлежащей рекламы финансовых услуг.

Дело рассмотрено в присутствии представителя ПАО Сбербанк – (по доверенности).

### УСТАНОВИЛ:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе Хабаровским УФАС России 13 ноября 2017 года отслежена наружная реклама, распространяемая в городе Хабаровске на пересечении ул. Шевчука – ул. Пионерская, следующего содержания:

Крупным шрифтом:

«Сбербанк. ДомКлик Решайтесь. Ипотека от 7, 4%. Квартиры на DomClick».

Мелким шрифтом (35мм):

«Условия действуют с 10.08.2017 г. по 31.12.2017 г. Для зарплатных клиентов Сбербанка на срок кредита до 7 лет по программе субсидирования у отдельных застройщиков. Минимальная сумма кредита - 300 000 руб. Первоначальный взнос - от 15% от стоимости. Валюта - рубли РФ. Срок кредита - от 12 до 84 месяцев включительно. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Подробные условия кредитования на сайте [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru). Услуги на портале [www.Domclick.ru](http://www.Domclick.ru) (0+) представляет ООО «ЦНС» (ОГРН 1157746652150, адрес: г. Москва Кутузовский проспект, 32, корпус 1). Реклама. ПАО «Сбербанк» Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015».

Кроме того, указанная наружная реклама распространялась на рекламных конструкциях в г. Хабаровске по адресам:

- ул. Большая, 89-ул.К. Маркса (развязка);
- ул. Даниловского, 14;
- ул. Краснореченская, 90 (Мелькомбинат);
- ул. Ленина, 75;
- ул. Ленина – ул. Шеронова;
- ул. Ленинградская, 28;
- ул. Орлова – пер. Казарменный;
- ул. Серышева, 33;
- ул. Тихоокеанская, (АЗС ост. Поворот);
- ул. Тихоокеанская (машиностроительный техникум).

Срок размещения указанной рекламы с 01 по 30 ноября 2017 года.

Реклама ориентирована на неопределенный круг лиц, целенаправленно направлена на мотивацию потребителя рекламы на выбор услуги. Создавая привлекательные условия возможности по заключению кредитного договора, побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно вступить в конкретные правоотношения с Банком по заключению договора на определенных рекламой условиях.

Согласно пункту 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В расходы лица (заемщика), заключившего кредитный договор, включаются:

оплата стоимости кредита (процент за пользование кредитом, платежи за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи за обслуживание счета, платежи, связанные с получением суммы кредита наличными, и другие платежи, обусловленные выдачей кредита и процессом его возврата);

оплата услуг страхования, если выдача займа обусловлена необходимо-стью заключения договора страхования;

иные расходы, возникающие у заемщика в процессе исполнения договора займа (необходимость нотариального заверения документов и т.п.).

Следовательно, если в рекламе услуг по предоставлению кредита указано любое из перечисленных условий, то должны быть указаны все остальные условия, как определяющие размеры расходов заемщика по договору кредита, так и влияющие на эти расходы.

В рекламе указано одно из условий кредитного договора - процентная ставка, то есть, дано одно из условий кредитного договора, влияющее на стоимость кредита, следовательно, реклама должна соответствовать требованиям статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно условиям банка, размещенным на сайте [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) 15 ноября 2017 года, кредит с процентной ставкой 7,4% выдается с учетом сервиса электронной регистрации только для строящегося жилья или жилья в готовой новостройке у компании – продавца на следующих условиях:

сумма кредита 300 000 рублей, срок кредитования до 7 лет в рамках субсидирования ставки застройщиками, первоначальный взнос от 15% либо от 50% для клиентов, не предоставивших подтверждение дохода и занятости; обязательное страхование передаваемого в залог имущества от рисков гибели/утраты, в пользу Банка на весь срок кредитного договора, при отказе от страхования жизни и здоровья заемщика + 1%, для клиентов, не получающих зарплату на счет карты /вклады в Сбербанке +0,5%.

На рекламных щитах, информация, размещенная в нижней части рекламы, не доступна, так как размер шрифта маленький. Для пассажиров и водителей движущегося транспорта время считывания рекламной информации ограничено и, следовательно, информация, нанесенная на баннер мелким шрифтом, также недоступна для восприятия.

Информация о существенных условиях кредита выполнена столь мелким по сравнению с основным рекламным текстом шрифтом, что делает невозможным ее восприятие и вводит потребителя в заблуждение относительно условий по рекламируемому кредиту.

В соответствии со статьей 3 ФЗ «О рекламе» реклама - это информация, распространяемая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирования или поддержания интереса к нему и его продвижение на рынке.

Совокупность таких особенностей спорной рекламы, как ограниченное время считывания информации, объем информации, размещенной в рекламе, размер шрифта, которым написаны существенные условия получения услуги, лишают возможности потребителя получить полный текст (информацию) рекламы.

Учитывая изложенное, несмотря на формальное наличие в рекламе существенной информации обо всех условиях договора банковского кредита, форма предоставления данных сведений такова, что они не воспринимаются потребителями, так как размер шрифта очень маленький и исключена возможность максимального приближения к ней потребителя (рекламные конструкции формата 3м на 6 м высотой 3м и более).

Тот факт, что существенная информация в спорной рекламе не читается, очевидно усматривается при визуальном просмотре текста наружной рекламы.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей (написана крупным шрифтом), но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы банковских услуг, отсутствие каких-либо сведений, в том числе и доступных, об условиях кредита, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой, так как данная информация сложно воспринимаема или вообще недоступна для потребителей.

Кроме того, информация о максимальной сумме кредита, о страховании жизни и здоровья заемщика, об обязательном страховании передаваемого в залог имущества, сведения о том, что указанная процентная ставка дается только при электронной регистрации сделки в рекламе отсутствуют.

Частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

Таким образом, реклама кредита ПАО Сбербанк противоречит части 7 статьи 5, пункту 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

При рассмотрении дела представитель Банка не согласилась с выявленным нарушением, пояснив, что Банк разместил в рекламе основные условия кредитования и дополнил текст ссылкой, что полные условия можно узнать на официальном сайте Банка либо в любом отделении Банка.

Данный довод подлежит отклонению, поскольку указанные обстоятельства не исключают обязанность банка соблюдать требования Федерального закона «О рекламе» при рекламировании банковских услуг.

«Включение обществом в текст рекламы адреса и телефонов для уточнения подробностей о рекламируемой банковской услуге не может свидетельствовать о

соблюдении им требования о размещении в рекламе существенной информации, отсутствие которой способно ввести потребителя в заблуждение относительно рекламируемого продукта» (ПРЕЗИДИУМ ВЫСШЕГО АРБИТРАЖНОГО СУДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 31 марта 2009 г. N 15275/08).

«Информация о возможности уточнения подробностей о рекламируемой банковской услуге - кредите не заменяет опубликования существенных сведений, отсутствие которых способно ввести потребителя в заблуждение относительно рекламируемого продукта» (ПРЕЗИДИУМ ВЫСШЕГО АРБИТРАЖНОГО СУДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 31 марта 2009 г. N 15340/08).

Кроме того, Банком заявлено о применении статьи 4.1. КоАП РФ в части снижения штрафа до половины минимального размера, установленного соответствующей статьей. Основанием для снижения штрафа является демонтаж рекламных баннеров.

В части данного довода учтено следующее.

При назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

В соответствии с частями 3.2. и 3.3. 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 или частью статьи раздела II настоящего Кодекса, в случае, если минимальный размер административного штрафа для юридических лиц составляет не менее ста тысяч рублей.

При назначении административного наказания в соответствии с частью 3.2 настоящей статьи размер административного штрафа не может составлять менее половины минимального размера административного штрафа, предусмотренного для юридических лиц соответствующей статьей или частью статьи раздела II настоящего Кодекса.

В соответствии с медиапланом, согласованным между ПАО Сбербанк и ООО «Денцу-Смарт», срок размещения данной рекламы с 01 по 30 ноября 2017 года. Реклама распространялась весь данный срок, была демонтирована по истечению указанного срока.

Таким образом, Банком не приведено никаких исключительных обстоятельств,

которые могли бы быть учтены для снижения административного штрафа.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований статьей 5, 28 Закона несет рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Установлено, что рекламодателем, в интересах которого распространялась реклама, является ПАО Сбербанк, определившее объект рекламирования и содержание рекламы. Данный факт подтверждается договором (с приложениями) № 50001603186 от 01.02.2017 года, заключенным между ПАО Сбербанк и ООО «Денцу-Смарт».

Частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за 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.

Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», статьями 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ПАО Сбербанк виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3. КоАП РФ.
2. Применить к ПАО Сбербанк меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти 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.

Сумма штрафа, уплаченная за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется в бюджет:

получатель УФК по Хабаровскому краю (Хабаровское УФАС России), р/с 40101810300000010001, отделение Хабаровск г. Хабаровска, БИК 040813001, ИНН 2721023142, КПП 272101001, код 161 11626000016000140, ОКАТО 08701000.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Ко-декса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.