

Комиссия Карельского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

<...> – заместитель руководителя Карельского УФАС России, председатель Комиссии;

<...>– начальник отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и рекламы, член Комиссии;

<...>– ведущий специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и рекламы, член Комиссии,

рассмотрев дело №03-02/03-2019, возбужденное в отношении ПАО «СКБ-банк» (ИНН 6608003052, ОГРН 1026600000460, ул. Куйбышева, д. 75, г. Екатеринбург, 620026) по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – ФЗ «О рекламе», Закон) по факту распространения наружной рекламы финансовых услуг, в отсутствие надлежащим образом уведомленного о дате времени и месте рассмотрения дела заявителя, лица, в действиях которого усматриваются признаки нарушения законодательства о рекламе, заинтересованного лица,

УСТАНОВИЛА:

В Карельское УФАС России поступило заявление (вх. от 19.11.2018 №5414) <...> (далее – Заявитель) о признаках нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в наружной рекламе «Кредиты СКБ-Банк от 9,9%», размещенной на рекламных конструкциях, расположенных в г. Петрозаводске по следующим адресам:

- 1) перекресток ул. Гоголя и ул. Красноармейской;
- 2) перекресток ул. Калинина, ул. Правды, ул. Лыжной и Ключевского шоссе;
- 3) пр. Комсомольский (напротив Президентского кадетского корпуса).

Факт размещения одной из реклам, обозначенных в заявлении (перекресток ул. Калинина, ул. Правды, ул. Лыжной и Ключевского шоссе) был зафиксирован также, 15.10.2018 специалистами отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и рекламы Карельского УФАС России. На указанную дату на рекламной конструкции была размещена реклама «Кредиты СКБ-Банк от 11,9%».

Рекламная конструкция на перекрёстке ул. Калинина, ул. Правды, ул. Лыжной и Ключевского шоссе расположена на зеленой зоне, доступна к просмотру водителям и пассажирам автотранспортных средств при движении вверх к путепроводу по ул. Правды и Ключевскому шоссе, а также пешеходам,двигающимся по пешеходной дорожке в районе указанного перекрестка. При этом ближайший тротуар находится на значительном расстоянии от рекламной конструкции. Кроме того, всесторонний обзор закрывают кустарники, расположенные вокруг конструкции.

В связи с рассмотрением заявления 06.12.2018 специалистами отдела антимонопольного контроля хозяйствующих субъектов, недобросовестной конкуренции и рекламы Карельского УФАС России был произведен осмотр наружной рекламы, размещенной на рекламной конструкции, расположенной по адресу: г. Петрозаводск, перекресток ул. Гоголя и ул. Красноармейская.

В результате осмотров установлено, что рассматриваемые рекламы состоят из 2-х частей:

первая часть *«Кредиты СКБ-Банк от 11,9%»* (акт осмотра от 15.10.2018; *«Кредиты СКБ-Банк от 9,9%»* (акт осмотра от 06.12.2018);

вторая часть рекламы исполнена несоизмеримо мелким шрифтом по отношению к первой части рекламы, содержащей привлекательные условия предоставления кредита, а именно: *«Условия по кредиту «На всё про всё». Срок кредитования до 3 лет, сумма кредита от 51 тыс. руб. до 299 тыс. руб. (включительно), базовая процентная ставка – 23% годовых, предоставление документов, подтверждающих платежеспособность не требуется. Срок кредитования до 5 лет, сумма кредита от 51 тыс. руб. до 1,3 млн. руб. (включительно), базовая процентная ставка при сумме кредита от 51 до 100 тыс. руб. от 11,9% до 21% годовых, от 100 до 300 тыс. руб. – 11,9% до 20% годовых, от 300 тыс. руб. от 11,9% до 19,5% годовых. Ставка определяется Банком в пределах диапазона по каждой конкретной заявке с учетом уровня риска и кредитоспособности заемщика, требуется предоставления документов, подтверждающих платежеспособность заемщика/созаемщика. Для клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, собственниками бизнеса (независимо от величины доли в Уставном капитале предприятия) и их близких родственников, работодателями которых они являются, максимальная сумма кредита не может превышать 650 тыс. руб. Возраст: от 23 лет до 70 лет на момент окончания срока действия кредитного договора. Для заемщиков, являющихся неработающими пенсионерами, базовая процентная ставка за пользование кредитом 20% годовых. К категории «неработающие пенсионеры» относятся пенсионеры по возрасту, по выслуге лет, «военные» пенсионеры (закон РФ №4468-1 от 12.02.1993). Возраст для неработающих пенсионеров: от 50 лет (для женщин) /55 лет (для мужчин) до 70 лет на момент окончания срока действия кредитного договора. Документы, подтверждающие доход в виде пенсии (на выбор Клиента):*

пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии; выписка со счета, открытого в Банке для зачисления пенсии (например, вклад «Пенсионный»; справка организации, назначившей пенсию, о размере пенсии, с указанием основания для выплаты пенсии. Базовая процентная ставка по кредиту «На всё про всё» снижается на 2 процентных пункта, если заемщик воспользовался услугой «Выбери себе ставку сам» при заключении кредитного договора. Снижение процентной ставки за пользование кредитом происходит с 13-го ежемесячного платежа по графику при условии, что просроченная задолженность по кредитному договору отсутствовала либо не превышала 5 календарных дней по каждому случаю возникновения просроченной задолженности. дней по каждому случаю возникновения просроченной задолженности. #мыстобойводнойкоманде – метка «мы с тобой в одной команде». Узнать более подробные условия предоставления кредита вы можете по телефону, на сайте www.skbbank.ru или в офисах Банка. Условия действительны на момент выхода рекламы. Публичной офертой не является. ПАО «СКБ-банк».

При этом в том виде, в котором исполнен текст второй части рекламы, существенную информацию об условиях предоставления кредита невозможно было прочитать сотрудникам Управления, проводившим осмотр, даже при приближении к рекламной конструкции на максимально близкое расстояние.

Реклама на перекрестке ул. Гоголя и ул. Красноармейская размещена на рекламной конструкции «Призматрон». (Призматрон — рекламоноситель, визуальная поверхность которого состоит из трёхгранных поворачивающихся призм, может изменяться. Через заданный промежуток времени призмы поворачиваются вокруг своей оси, демонстрируя по очереди каждую из трёх граней.) При этом рекламная информация находится очень высоко и предназначена для более удобного восприятия либо для водителей и пассажиров автотранспортных средств, либо для пешеходов, находящихся на противоположной стороне перекрестка.

Со слов заявителя, что подтверждено приложением №792 от 25.09.2018 к Договору №ЕКТ-Р 09/12/28-09-974 от 15.12.2009, третья рекламная конструкция расположена на разделительной полосе по пр. Комсомольскому. Доступна к просмотру для водителей и пассажиров автомобилей, двигающихся с Кукковки в центр, а также пешеходов, находящихся на тротуаре, расположенном через 2 полосы движения.

Определением от 17.01.2019 «О возбуждении рассмотрения дела №03-02/03-2019 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе» (далее – определение) рассмотрение дела было назначено на 15 часов 00 минут 13.02.2019.

К участию в рассмотрении дела привлечены в качестве заявителя <...>, в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения

законодательства о рекламе ПАО «СКБ-банк», в качестве заинтересованного лица ООО «МедиаСелекшен Урал».

Во исполнение определения ПАО «СКБ – банк» с письмом от 08.02.2019 №7/3061 (вх. 08.02.2019 №558) представило письменные пояснения, в которых указало, что в ноябре 2018 года реклама кредита «Всё про всё» (кредиты от 9,9%) в г. Петрозаводске размещалась на основании приложения №495 от 25.10.2018 к Договору от 15.12.2009 №ЕКТ-Р 09/12/28-09-974, заключенному между ПАО «СКБ-банк» и ООО «МедиаСелекшенУрал».

По мнению Банка, спорная реклама содержала все условия, необходимые для указания в рекламе в соответствии с частью 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», таким образом в действиях Банка отсутствуют признаки нарушения ФЗ «О рекламе».

В связи с тем, что в адрес Карельского УФАС России не поступили сведения об уведомлении ООО «МедиаСелекшенУрал» о дате, времени и месте рассмотрения дела, в целях соблюдения прав и интересов указанного лица, Комиссия определила рассмотрение дела № 03-02/03-2019 отложить.

Определением от 13.02.2019 «Об отложении рассмотрения дела №03-02/03-2019 и продлении срока рассмотрения» дело отложено и назначено на 11 часов 00 минут 19.03.2019.

ПАО «СКБ – банк» в письме от 07.03.2019 №7/5504 (вх. от 07.03.2019 №1085) ходатайствовало о рассмотрении дела №03-02/03-2019 19.03.2019 в его отсутствии.

Рассмотрение дела состоялось в назначенное время.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия пришла к следующим выводам.

Пунктом 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» определено, что реклама - это 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.

Согласно пункту 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» под финансовой услугой понимается 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.

Рассматриваемые информационные блоки полностью соответствуют понятию рекламы, так как круг лиц не может быть заранее определен в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования – финансовых услуг по предоставлению кредита, призвана формировать и поддерживать интерес к банку ПАО «СКБ-банк» и оказываемых банком услуг, способствует продвижению их на рынке.

Пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» установлено, что ненадлежащей рекламой является реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В силу части 1 статьи 5 ФЗ «О рекламе» реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются.

В силу части 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.

Исходя из части 3 статьи 28 ФЗ «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.

Как следует из пункта 28 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», 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.

Пунктом 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» определено, что в соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», если реклама услуг,

связанных с предоставлением кредита, пользованием 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.).

В соответствии с письмом ФАС России от 11.09.2012 №АК/29603, при оценке рекламы, содержащей информацию, указанную мелким, трудным для восприятия шрифтом, следует учитывать то, что, исходя из понятия рекламы она предназначена для распространения среди неопределенного круга лиц, в связи с чем вся информация, включая обязательные к указанию сведения, должна быть доступна для потребителей при ознакомлении с рекламой без специальных усилий и применения специальных средств.

При этом то обстоятельство, что нормами Закона о рекламе не установлен размер шрифта, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым, поскольку как следует из положений статьи 5 ФЗ «О рекламе», реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей.

С учетом изложенного, в случае когда условия, являющиеся существенной информацией для потребителей, отсутствие которой способно обмануть их ожидания, сформированные рекламой, формально присутствуют в рекламе, однако форма представления сведений такова, что данная информация не может быть воспринята потребителями, следует признать, что данные сведения не были доведены для неопределенного круга лиц надлежащим образом, в связи с чем потребитель фактически не получил предусмотренную законом информацию и вводится в заблуждение относительно предлагаемой услуги.

Как следует из письма ПАО «СБ-банк» от 31.10.2018 №7,9/28579 (вх. от 08.11.2018 №5226) и представленного с ним макета, реклама содержит информацию обо всех существенных условиях предоставления кредита, определяющих его полную стоимость и влияющих на него, а именно в нижней части макета размещен текст следующего содержания:

«Условия по кредиту «На всё про всё». Срок кредитования до 3 лет, сумма

кредита от 51 тыс. руб. до 299 тыс. руб. (включительно), базовая процентная ставка – 23% годовых, предоставление документов, подтверждающих платежеспособность не требуется. Срок кредитования до 5 лет, сумма кредита от 51 тыс. руб. до 1,3 млн. руб. (включительно), базовая процентная ставка при сумме кредита от 51 до 100 тыс. руб. от 11,9% до 21% годовых, от 100 до 300 тыс. руб. – 11,9% до 20% годовых, от 300 тыс. руб. от 11,9% до 19,5% годовых. Ставка определяется Банком в пределах диапазона по каждой конкретной заявке с учетом уровня риска и кредитоспособности заемщика, требуется предоставления документов, подтверждающих платежеспособность заемщика/созаемщика. Для клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, собственниками бизнеса (независимо от величины доли в Уставном капитале предприятия) и их близких родственников, работодателями которых они являются, максимальная сумма кредита не может превышать 650 тыс. руб. Возраст: от 23 лет до 70 лет на момент окончания срока действия кредитного договора. Для заемщиков, являющихся неработающими пенсионерами, базовая процентная ставка за пользование кредитом 20% годовых. К категории «неработающие пенсионеры» относятся пенсионеры по возрасту, по выслуге лет, «военные» пенсионеры (закон РФ №4468-1 от 12.02.1993). Возраст для неработающих пенсионеров: от 50 лет (для женщин) /55 лет (для мужчин) до 70 лет на момент окончания срока действия кредитного договора. Документы, подтверждающие доход в виде пенсии (на выбор Клиента): пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии; выписка со счета, открытого в Банке для зачисления пенсии (например, вклад «Пенсионный»; справка организации, назначившей пенсию, о размере пенсии, с указанием основания для выплаты пенсии. Базовая процентная ставка по кредиту «На всё про всё» снижается на 2 процентных пункта, если заемщик воспользовался услугой «Выбери себе ставку сам» при заключении кредитного договора. Снижение процентной ставки за пользование кредитом происходит с 13-го ежемесячного платежа по графику при условии, что просроченная задолженность по кредитному договору отсутствовала либо не превышала 5 календарных дней по каждому случаю возникновения просроченной задолженности. дней по каждому случаю возникновения просроченной задолженности. #мыстобойводнойкоманде – метка «мы с тобой в одной команде». Узнать более подробные условия предоставления кредита вы можете по телефону, на сайте www.skbbank.ru или в офисах Банка. Условия действительны на момент выхода рекламы. Публичной офертой не является. ПАО «СКБ-банк»».

Таким образом, рассматриваемая реклама состоит из 2-х блоков, первый – информация о процентной ставке, исполнена крупным шрифтом, второй – информация об иных существенных условиях предоставления кредита, исполнена мелким шрифтом, что зафиксировано соответствующими актами управления, подтверждается обращением заявителя.

Совокупность обстоятельств размещения рекламы, ограниченное время считывания (для водителей транспортных средств и на призматроне),

размер шрифта, которым написаны существенные условия предоставления кредита, не позволяют потребителям прочесть информацию обо всех условиях кредита, чем вводит последних в заблуждение относительно срока кредита, суммы кредита, дополнительных условий.

При таких обстоятельствах рассматриваемая реклама размещена с нарушением требований части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В ответ на запрос Карельского УФАС России ПАО «СКБ-банк» пояснило, что реклама следующего содержания: «Кредиты СКБ-Банк от 11,9%» действительно распространялась по городу Петрозаводску с 01.10.2018 по 31.10.2018 на рекламных конструкциях, размещенных в г. Петрозаводске. По мнению общества, требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» не нарушены.

Из представленных документов следует, что аналогичная реклама, помимо зафиксированных в акте осмотра наружной рекламы от 15.10.2018, распространялась: пр. Ленина, 26,56А, ш. Лососинское (АЗС «ТНК»).

Согласно частям 6 и 7 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодатель.

Рекламодателем, согласно статье 3 ФЗ «О рекламе» является - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламораспространителем - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Исходя из вышеизложенного, в силу пунктов 5, 6 и 7 статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламодателем указанной рекламы является ПАО «СКБ-банк».

На основании изложенного, руководствуясь пунктом 2 части 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу следующего содержания *«Кредиты СКБ-Банк от 9,9%. Условия по кредиту «На всё про всё». Срок кредитования до 3 лет, сумма кредита от 51 тыс. руб. до 299 тыс. руб. (включительно), базовая процентная ставка – 23% годовых, предоставление документов, подтверждающих платежеспособность не требуется. Срок кредитования до 5 лет, сумма кредита от 51 тыс. руб. до 1,3 млн. руб. (включительно), базовая процентная ставка при сумме кредита от 51 до 100 тыс. руб. от 11,9% до 21% годовых, от 100 до 300 тыс. руб. – 11,9% до 20% годовых, от*

300 тыс. руб. от 11,9% до 19,5% годовых. Ставка определяется Банком в пределах диапазона по каждой конкретной заявке с учетом уровня риска и кредитоспособности заемщика, требуется предоставления документов, подтверждающих платежеспособность заемщика/созаемщика. Для клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, собственниками бизнеса (независимо от величины доли в Уставном капитале предприятия) и их близких родственников, работодателями которых они являются, максимальная сумма кредита не может превышать 650 тыс. руб. Возраст: от 23 лет до 70 лет на момент окончания срока действия кредитного договора. Для заемщиков, являющихся неработающими пенсионерами, базовая процентная ставка за пользование кредитом 20% годовых. К категории «неработающие пенсионеры» относятся пенсионеры по возрасту, по выслуге лет, «военные» пенсионеры (закон РФ №4468-1 от 12.02.1993). Возраст для неработающих пенсионеров: от 50 лет (для женщин) /55 лет (для мужчин) до 70 лет на момент окончания срока действия кредитного договора. Документы, подтверждающие доход в виде пенсии (на выбор Клиента): пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии; выписка со счета, открытого в Банке для зачисления пенсии (например, вклад «Пенсионный»; справка организации, назначившей пенсию, о размере пенсии, с указанием основания для выплаты пенсии. Базовая процентная ставка по кредиту «На всё про всё» снижается на 2 процентных пункта, если заемщик воспользовался услугой «Выбери себе ставку сам» при заключении кредитного договора. Снижение процентной ставки за пользование кредитом происходит с 13-го ежемесячного платежа по графику при условии, что просроченная задолженность по кредитному договору отсутствовала либо не превышала 5 календарных дней по каждому случаю возникновения просроченной задолженности. дней по каждому случаю возникновения просроченной задолженности. #мыстобойводнойкоманде – метка «мы с тобой в одной команде». Узнать более подробные условия предоставления кредита вы можете по телефону, на сайте www.skbbank.ru или в офисах Банка. Условия действительны на момент выхода рекламы. Публичной офертой не является. ПАО «СКБ-банк», ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Признать ПАО «СКБ-банк» (ИНН 6608003052, ОГРН 1026600000460) нарушившим требования части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».
3. Предписание о прекращении нарушения не выдавать, в связи с его устранением.
4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Карельского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении ПАО «СКБ-банк».

Решение антимонопольного органа может быть оспорено в арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.