РЕШЕНИЕ

по делу № 012/05/28-864/2021

о нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе

«15» ноября 2021 года г. Йошкар-Ола

Резолютивная часть решения объявлена: «12» ноября 2021 года

Полный текст решения изготовлен: «15» ноября 2021 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель Комиссии – заместитель руководителя- отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов <...>,

член Комиссии – главный специалист-эксперт отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов <...>,

член Комиссии – ведущий специалист-эксперт отдела аналитической работы и контроля хозяйствующих субъектов <...>,

рассмотрев дело № 012/05/28-864/2021, возбужденное по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе» в отношении ПАО «Сбербанк России», ООО «Паритет Поволжья», ООО «МедиаПоток» по факту размещения рекламы ПАО Сбербанк «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» в новостной ленте на сайте **https://www.mk-mari.ru/,**

в присутствии представителя ПАО «Сбербанк России» <...>, действующей на основании доверенности, представителя ООО «Паритет Поволжья» <...>, действующего на основании доверенности и участвующих в рассмотрении дела посредством видеоконференцсвязи через программу «TrueConf»,

УСТАНОВИЛА:

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Марий Эл (далее – Марийское УФАС России) в ходе проведения мониторинга рекламы в сети Интернет установлен факт распространения рекламы ПАО Сбербанк «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» в новостной ленте на сайте **https://www.mk-mari.ru/** следующего содержания:

В рамках рассмотрения дела № 012/05/28-864/2021 ПАО «Сбербанк России», ООО «Медиа Поток», ООО «Паритет Поволжья» представили письменные пояснения и документы, которые приобщены к материалам дела.

ПАО «Сбербанк России» не признало в своих действиях факт нарушения законодательства о рекламе, указало, что информация, размещенная на сайте, не носила рекламных характер. Кроме того, общество также указало, что не оплачивало размещение рассматриваемой информации.

ООО «Паритет Поволжья» при рассмотрении дела указало, что текст пресс-релиза был получен ООО «Паритет Поволжье» как медийным агентством в целях распространения в средствах массовой информации, текст был получен посредством личных контактов сотрудников, какие - либо скрины рабочей переписки не сохранились. ООО «Паритет Поволжья» также указало, что текст информации для размещения выслан в адрес ООО «Медиа Поток» отдельным файлом в формате Word. ООО «Паритет Поволжья» размещение рассматриваемой информации в новостной ленте на сайте **www.mk-mari.ru** не оплачивало (письменные пояснения от 08.11.2021, протокол заседания комиссии 09-12 ноября 2021 года).

ООО «Паритет Поволжья» при рассмотрении дела также указало, что рассматриваемая статья является справочно-информационным материалом, не направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Заслушав пояснения лица рассмотрев представленные в материалы дела документы и материалы, Комиссия приходит к следующим выводам.

В соответствии со статьей 3 Закона 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. Объектом рекламирования является товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятия, на привлечение к которым направлена реклама. Товаром является продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность ее для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о неком лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена (письмо ФАС России от 05.04.2007 № АЦ/4624).

Независимо от формы или используемого средства распространения реклама должна быть распознаваема без специальных знаний или без применения технических средств непосредственно в момент ее представления именно как реклама.

Таким образом, признаком любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту для продвижения его на рынке, формировать к нему положительное отношение и закрепить его образ в памяти потребителя.

Проанализировав содержание спорной информации, способы её размещения и распространения, Марийское УФАС России пришло к выводу, что указанная информация по своему содержанию и целевой направленности является рекламой, так как адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объектам рекламирования, формирование или поддержание интереса к ним и их продвижение на рынке.

Из содержания текста рекламной информации следует, что объектом рекламирования является ПАО «Сбербанк России» и финансовая услуга по кредитованию (рефинансированию ипотечных кредитов).

При этом Комиссией отклоняются доводы ПАО «Сбербанк России», ООО «Медиа Поток», ООО «Паритет Поволжья» о том, что размещенная на сайте **https://www.mk-mari.ru/ статья** «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» является новостью, текст которой копирует пресс-релиз ПАО «Сбербанк России», поскольку размещение указанной статьи прежде всего направлено на привлечение внимания потребителей к Банку и оказываемым услугам, увеличению

предоставления финансовой услуги по рефинансированию кредитов.

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.

В соответствии с частью 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.

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 получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Также в силу части 3 статьи 28 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.

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.).

В рассматриваемой рекламе приведена следующая информация: «Сбербанк увеличил максимальную сумму рефинансирования ипотечных кредитов других банков с 9,5 млн до 30 млн рублей. Рефинансировать

ипотеку в Сбербанке можно по ставке от 7,9% годовых на сумму до 27,5 млн рублей. В рамках программы вместе с ипотечным кредитом можно рефинансировать потребительские кредиты и задолженность по кредитной карте других банков до 1,5 млн рублей, а также получить до 1 млн рублей на любые цели. Николай Васёв, Вице-президент, директор дивизиона «ДомКлик» Сбербанка: «Теперь клиенты могут объединить ипотеку и кредиты других банков на сумму до 50 млн рублей и платить по сниженной ставке. Для рефинансирования ипотеки клиентам не потребуется предоставлять справки об остатке задолженности в другом банке. Достаточно подать заявку на рефинансирование онлайн на DomClick.ru, получить решение в течение двух дней и всего один раз приехать в банк для подписания документов. Узнать подробности программы, рассчитать условия и оформить рефинансирование ипотеки можно на сайте DomClick.ru. Реклама. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015».

В соответствии с условиями предоставления ипотечных займов ПАО «Сбербанк России», утвержденными в «Общих условиях предоставления, обслуживания и погашения кредита «Рефинансирование под залог недвижимости», рефинансирование ипотеки предполагает сумму кредита от 300 000 до 30 000 000 рублей, дополнительно в сумму кредита можно включать до 1 500 000 на погашение других кредитов, до 1 000 000 на личные цели. При этом общая сумма кредита не должна превышать 85% стоимости объекта недвижимости, либо сумму остатков основного долга и текущих процентов по рефинансируемым кредитам, а также сумму, запрошенную заемщиком или со заёмщиком на цели личного потребления. Срок кредита установлен от 1 года до 30 лет. При этом на момент размещения рекламы действовали следующие процентные ставки по продукту «Рефинансирование под залог недвижимости»: 7,9% и 8,9% при рефинансировании ипотеки (до подтверждения погашения и после подтверждения погашения соответственно), 8,4% и 9,4 % при получении продуктов «рефинансирование ипотеки+ кредит на личные цели»», «рефинансирование ипотеки+ потребительские кредиты», «рефинансирование ипотеки+ потребительские кредиты + кредит на личные цели».

При этом предусмотрены повышенные ставки в случае использования рефинансирования до погашения рефинансируемого жилищного кредита (до 9,9% и 10,4% соответственно). Кроме того, размер процентной ставки выше в ситуации, когда кооэффициент соотношения кредита и стоимости залога находится в диапазоне от 9,3% до 10,8%.

Однако в рассматриваемой рекламе, сведения, влияющие на сумму

доходов и расходов лиц, а также определяющие полую стоимость кредита, такие как срок займа, процентные ставки по кредиту «Рефинансирование под залог недвижимости» в зависимости от условий кредитования не указаны.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация, иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение (диапазоны процентных ставок в зависимости от использования продуктов в рамках ипотечного кредитования), в рекламе не указана.

На основании изложенного, рассматриваемая реклама нарушает требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Закона о рекламе, поскольку в рекламе отсутствует существенная для потребителей информация, не указаны все условия, определяющие полную стоимость кредита, а также умалчиваются иные условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица (процентные ставки, предоставляемые в зависимости от категорий заемщиков, ограничения (условия) применения дисконта).

Пунктами 5, 6, 7 статьи 3 Закона о рекламе предусмотрены понятия рекламодателя, рекламопроизводителя и рекламораспространителя. Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо; рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму; рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Реклама размещена на основании договора, заключенного между ПАО «Сбербанк России» и ООО «Паритет Поволжья» №50003425225. В соответствии с условиями заключенного договора, ООО «Паритет Поволжья» обязалось оказывать ПАО «Сбербанк России» комплекс услуг, направленный на размещение в СМИ в соответствии с медиа-планом информации о деятельности ПАО «Сбербанк России». При этом в целях исполнения указанного договора ООО «Паритет Поволжья» размещало рассматриваемую рекламу на сайте **www.mk-mari.ru** на основании договора от 11.01.2021 №001, заключенного с ООО «МедиаПоток».

При этом в материалы дела представлен скриншот переписки о передаче ООО «Паритет Поволжья» текста рекламной информации для

размещения на сайте в адрес ООО «МедиаПоток». Из пояснений представителя ООО «Паритет Поволжья», данных на заседании комиссии 09.11.2021 следует, что текст рекламы сформирован ООО «Паритет Поволжья».

Комиссия также учитывает, что текст рассматриваемой рекламы отличается от пресс-релиза ПАО «Сбербанк России» (изменен порядок изложения, ссылка на сайт DomClick.ru в рекламе не является активной (в отличие от текста пресс-релиза), рекламная информация содержит пометку «реклама», сведения о наименовании банка, реквизиты лицензии).

С учетом пояснений лиц, участвующих в рассмотрении дела, Комиссия приходит к выводу о том, что текст рекламы произведен и сформирован ООО «Паритет Поволжья», передан для размещения ООО «МедиаПоток». Таким образом, в рассматриваемом случае рекламораспространителем является ООО «МедиаПоток», рекламопроизводителем - ООО «Паритет Поволжья».

При этом, реклама размещалась в интересах ПАО «Сбербанк России», поскольку Банком передана исходная информация для размещения, определен объект рекламирования. Таким образом, рекламодателем рассматриваемой рекламы является ПАО «Сбербанк России».

При этом в силу части 8 статьи 38 Закона о рекламе рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

Комиссия приходит к выводу о том, что нарушение Закона о рекламе, допущенное при размещении рекламы «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» произошло по вине рекламопроизводителя ООО «Паритет Поволжья».

Согласно пункту 1 части 2 статьи 33 Закона о рекламе антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства.

На момент рассмотрения дела Комиссией установлено, что реклама более не распространяется.

Таким образом, Комиссия Марийского УФАС России считает, что основания для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе не имеются.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36

Федерального закона от 13.03.2006 № 38-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 ПАО Сбербанк «СберБанк увеличил сумму рефинансирования до 30 млн рублей» в новостной ленте на сайте **https://www.mk-mari.ru/** ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе».
2. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу для рассмотрения вопроса о привлечение лица к административной ответственности.

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

Председатель Комиссии

Члены Комиссии