

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

о прекращении производства по делу

20 декабря 2018 года

г. Липецк

Резолютивная часть решения объявлена: 20 декабря 2018 года

Решение в полном объеме изготовлено: 20 декабря 2018 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Липецкой области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

председатель: <...> заместитель руководителя – начальник отдела защиты конкуренции,

члены комиссии: <...> главный специалист-эксперт отдела защиты конкуренции,

<...> государственный инспектор отдела защиты конкуренции,

рассмотрев дело № 21 по признакам нарушения ч. 7 ст. 5, п.2 ч.2, ч.3 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» ОА «АБ «Россия»,

в присутствии:

представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения ФЗ «О рекламе» - <...>,

У С Т А Н О В И Л А:

В г. Липецк на рекламной конструкции по ул. Механизаторов в районе остановки общественного транспорта «ул. Индустриальная» 02.08.2018 распространялась реклама следующего содержания: «БАНК РОССИЯ 8 800 100 1111 Процентная ставка от 9,0% РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИПОТЕКИ г. Липецк, ул. Октябрьская, д. 3 тел. +7(4742)22-49-07 abt.ru» с изображением мужчины и женщины, спускающихся по ступеням. Помимо указанной информации, в нижней части рекламы буквами очень маленького размера имеется информация, не поддающаяся прочтению, невооруженным глазом, не воспринимаемая без применения специальных технических средств, предположительно содержащая все остальные существенные условия предоставления ипотечного кредита.

Данная рекламная информация содержит признаки нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе).

Статья 1 Закона о рекламе в числе целей данного Федерального закона устанавливает, в том числе, реализацию права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

В силу п. 1 ст. 3 Закона 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 и поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

п. 2 ст. 3 Закона о рекламе говорит, что объект рекламирования - 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.

п. 3 ст. 3 Закона о рекламе гласит, что товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

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

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникшего по поводу реализации объекта рекламирования. Такой признак рекламной информации, как предназначенность для неопределенного круга лиц, означает отсутствие в рекламе указания о некоем лице или лицах, для которых реклама создана и на восприятие которых реклама направлена.

Каких – либо ограничений по территории распространения и кругу лиц – потребителей распространенной информации, не установлено. Следовательно, указанная выше информация распространялась для неопределенного круга лиц и является рекламой.

Объектом рекламирования в указанной выше рекламе является банковская услуга «рефинансирование ипотеки процентная ставка от 9,0%».

Согласно п. 4 ст. 3 Закона о рекламе ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В силу ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения и использования, если при этом искажается смысл информации, и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

В соответствии с п. 2 ч. 2 ст. 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг 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.

Часть 3 ст. 28 Закона о рекламе говорит: 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.

С целью осуществления Управлением Федеральной антимонопольной службы по Липецкой области (далее – Липецкое УФАС России, антимонопольный орган) своих полномочий по государственному надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе: предупреждению, выявлению и пресечению нарушений физическими или юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе были запрошены необходимые документы и информация.

В результате анализа поступивших в Липецкое УФАС России документов и информации

установлено, что рекламодателем указанной выше рекламной информации является акционерное общество «Акционерный банк «РОССИЯ» (191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит А, ИНН 7831000122, ОГРН 1027800000084), которое в лице управляющего Липецким филиалом АБ «РОССИЯ» Лавренова П.Ю. договор от 24.11.2017 № 30/17НР на распространение наружной рекламы с обществом с ограниченной ответственностью «ИнСервисПлюс» (398001, г. Липецк, пл. Победы, д. 8, оф. 405, ИНН 4826085397, ОГРН 1124823018264). Рекламная информация размещалась на рекламной конструкции, размером 3х6 м. Макет рекламы направлялся банком по электронной почте.

Подробными условиями рекламируемой банковской услуги являются: «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 относятся: 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 получения 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 комиссий и ограничений по сумме и сроку, по письменному заявлению заемщика».

В виду того, что привлекательная для потребителя информация является читаемой и доступной (рефинансирование ипотеки процентная ставка от 9,0%), а информация, обязательная в силу закона, выполнена буквами маленького размера, исключаящими факт её восприятия, антимонопольный орган приходит к выводу, что, в распространенной рекламе информация об остальных существенных условиях предоставления ипотечного кредита, влияющих на его фактическую стоимость, отсутствует.

Делая вывод о невозможности прочтения информации, антимонопольный орган руководствуется совокупностью следующих обстоятельств размещения рекламы: месторасположение (рядом с проезжей частью на тротуаре за строительным ограждением, расстояние, на котором размещена реклама для неопределенного круга лиц - высота рекламной конструкции, часть конструкции закрывают листья растущих рядом растений); информация, содержащая остальные существенные условия предоставления кредита, выполнена буквами очень маленького размера.

Реклама должна быть добросовестной и достоверной и не должна вводить в заблуждение потребителей. Информация об условиях предоставления кредита наличными является существенной.

То обстоятельство, что законодательство не содержит понятия шрифта маленького размера, не свидетельствует о том, что размер шрифта может быть любым. Формальное присутствие в рекламе сведений об условиях предоставления кредита, напечатанных мелким, не читаемым

шрифтом, не позволяет потребителю воспринимать данные сведения, не может рассматриваться как их наличие.

Также необходимо отметить, что технические условия размещения рекламы лишают возможности потребителей получить полный текст рекламы, делая доступным только основной ее текст.

Согласно Постановлению Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 58 от 08 октября 2012г., 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 обязательных сведений или условий оказания услуг. Поэтому, если соответствующая информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт, цветовая гамма и т.п.), и это обстоятельство приводит к искажению смысла информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы, то такая информация считается отсутствующей, а соответствующая реклама ненадлежащей в силу того, что она не содержит часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования.

Нарушение ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе связано с не представлением потребителю обязательной в силу Закона информации об условиях предоставления финансовой услуги – ипотечного кредита.

Распространенная рекламная информация о возможности рефинансирования ипотечного кредита с процентной ставкой от 9,0% годовых направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, при этом существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы. Отсутствие информации об условиях предоставления ипотечного кредита может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой банковской услугой. Закон обязывает формировать у потребителя рекламы правильное (достоверное) представление о соответствующем товаре, реклама должна носить понятный, не двусмысленный характер, и не должна вводить потребителя в заблуждение. При этом потребитель рекламы вправе рассчитывать на формирование неискаженного представления об услуге при восприятии конкретного рекламоносителя, а не совокупности всех распространенных к определенному моменту рекламных материалов.

В нарушение п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе реклама умалчивает об иных условиях оказания банковской услуги по кредитованию, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугой лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугой лица, не содержит всех остальных условий, определяющих фактическую стоимость кредита для заёмщика и влияющих на неё.

В соответствии со ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляется на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платёжных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Исходя из норм Гражданского кодекса РФ и ФЗ «О банках и банковской деятельности», существенными условиями кредитного договора являются: сумма кредита, срок и порядок его предоставления заёмщику, срок и порядок возврата полученного кредита, размер и порядок уплаты кредитору процентов. В соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 58 от 08.12.2012 г. 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 основном тексте рекламы АО «АБ «РОССИЯ», выполненном крупным шрифтом и контрастным цветом, сообщается о минимальной процентной ставке по ипотечному кредиту – 9,0% годовых, в связи с чем, необходимо было в доступной для потребителя форме указать иные существенные условия предоставления кредита, влияющие на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугой лица, а также определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на неё: максимальную процентную ставку по кредиту, минимальную и максимальную сумму кредита, минимальный и максимальный срок кредита, требования к заемщику и другие.

Согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных, в частности, ч. 7 ст. 5, ст. 28 Закона о рекламе несёт рекламодатель, которым, в силу п. 5 ст. 3 Закона о рекламе, является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо, то есть АО «АБ «РОССИЯ».

Таким образом, реклама АО «АБ «РОССИЯ» следующего содержания: БАНК РОССИЯ 8 800 100 1111 Процентная ставка от 9,0% РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИПОТЕКИ г. Липецк, ул. Октябрьская, д. 3 тел. +7(4742)22-49-07 abr.ru» с изображением мужчины и женщины, спускающихся по ступеням, распространенная в г. Липецк на рекламной конструкции по ул. Механизаторов в районе остановки общественного транспорта «ул. Индустриальная» 02.08.2018, содержит признаки нарушения ч. 7 ст. 5, п. 2 ч. 2, ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе, так как в рекламе отсутствует часть существенной информации об условиях оказания банковской услуги (рефинансирования ипотеки с процентной ставкой от 9,0%), реклама умалчивает об иных условиях предоставления ипотечного кредита, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, и не содержит всех остальных условий, определяющих фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющих на неё.

На основании вышеизложенного, в связи с наличием в рассматриваемой рекламе признаков нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Липецким УФАС России было возбуждено дело № 21.

В ходе рассмотрения дела было установлено, что Тверское УФАС России решением от 09.08.2018 по делу № 04-6/2-19-2018 признало рассматриваемую рекламу АО «АБ «Россия» ненадлежащей, нарушающей часть 7 статьи 5, пункт 2 части 2, части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Подпунктом д пункта 36 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2008 № 508, установлено, что производство по делу может быть прекращено в случае принятия другим антимонопольным органом решения по фактам, явившимся основанием для возбуждения дела.

Проанализировав имеющиеся в деле доказательства, в результате совещания, руководствуясь пунктом 36 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

О П Р Е Д Е Л И Л А:

Прекратить производство по делу № 21.