Решение по делу №2600-ФАС52-07/18

Резолютивная часть решения объявлена 17 января 2019 года

Решение изготовлено в полном объеме 28 января 2019 года

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

С. - председатель Комиссии, заместитель руководителя управления;

Ш. - член Комиссии, начальник отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;

В. - член Комиссии, специалист – эксперт отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции,

рассмотрев дело №2600-ФАС52-07/18, возбужденное по обращению потребителя рекламы **Е.** в отношении **Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – ПАО Сбербанк)** по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее – ФЗ «О рекламе»), в присутствии заявителя и представителей ПАО Сбербанк.,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области поступило обращение потребителя рекламы – Е. по поводу рекламы ПАО Сбербанк, распространенной в эфире российских телеканалов.

По мнению заявителя, реклама противоречит требованиям ФЗ «О рекламе», так как полные условия финансовой услуги – условия по предоставлению кредита и стоимостные показатели в рекламе невозможно прочитать и осознать ввиду малого времени показа и мелкого шрифта.

Рекламное сообщение содержит признаки нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В связи с местонахождением ПАО Сбербанк в городе Москве, на основании пункта 5 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 №508, Нижегородское УФАС России ходатайствовало перед Федеральной антимонопольной службой о наделении полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО Сбербанк по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

ФАС России письмом от 28.11.2018 №АК/97345 наделила Нижегородское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО Сбербанк.

В связи с указанными обстоятельствами Нижегородское УФАС России 11.12.2018 возбудило дело №2600-ФАС52-07/18 в отношении ПАО Сбербанк по признакам

нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Рассмотрение дела назначено на 15 января 2019 года.

О времени и месте рассмотрения настоящего дела законный представитель ПАО Сбербанк уведомлен надлежащим образом в соответствии с отчетом ФГУП «Почта России» об отслеживании отправления с почтовым идентификатором №60377430456199.

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

С сентября по октябрь 2018 года в эфире российских телеканалов распространялось следующее сообщение: *«Кредит в Сбербанке. Решение от 2 минут. Ставка от 11,7%».*

Хронометраж ролика составляет 20 секунд. В процессе демонстрации видеоряда голос за кадром произносит следующий текст: *«До финиша осталось всего две минуты. Достаточно, чтобы получить решение по кредиту в Сбербанке. Получить кредит в Сбербанке быстрее, чем кажется.*

Сообщения, транслируемые более мелким шрифтом, представлены в ролике в нижней части экрана. При этом данные сообщения меняются через 5 секунд.

С 1 по 4 секунды: *«Ставки от 11,7% до 15,7% годовых действуют по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» Сбербанка (далее –Кредит) на срок от 3 месяцев до 5 лет и на сумму от 300 000 до 1 000 000 рублей в период действия акции с 01.08.2018 по 14.10.2018 включительно».*

С 5 по 9 секунды: *«Валюта кредита – рубли РФ. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Срок рассмотрения кредитной заявки от 2 минут и не более 2 рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов».*

С 10 по 14 секунды: *«Итоговая сумма кредита и процентная ставка для конкретного заемщика определяются Банком индивидуально в зависимости от финансового состояния заемщика. Изменение условий производится Банком в одностороннем порядке».*

С 15 по 20 секунды : *«Подробная информация об условиях Кредита, имеющихся ограничениях, об Акции на сайте www.sberbank.ru или по телефону 8(800)555-55-50. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015».*

Факт распространения указанного сообщения подтверждается информацией, представленной АО «Телекомпания НТВ» (вх.№10420) и АО «ТНТ-Телесеть» (вх. №10429). Запись ролика приобщена к материалам настоящего дела.

Пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» объект рекламирования – товар, средство его 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.

Указанное сообщение является рекламой финансовой услуги, так как направлено на привлечение внимания неопределенного круга лиц к объекту рекламирования - ПАО Сбербанк, товаром является финансовая услуга – «кредит от 11,7%».

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

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «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, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлено, что если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита 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.).

При этом существенными условиями рекламируемой финансовой услуги являются размер процентной ставки по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» от 11,7% до 15,7%, сумма кредита от 300 000 руб. до 1 000 000 руб., срок кредита – от 3 до 60 месяцев.

Процентная ставка «от 11,7%» по кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» демонстрируется крупным шрифтом с 15-18 секунды ролика. Прочие существенные условия рекламируемой финансовой услуги: срок кредита, сумма

кредита, диапазон размера процентной ставки представлены в нижней части экрана более мелким шрифтом и демонстрируются с периодичностью 5 секунд.

Согласно процентным ставкам по продукту «Потребительский кредит без обеспечения» процент по кредиту варьируется от 11,7% до 15,7% в зависимости от категории граждан. Так, процентную ставку, равную 11,7%, получают работники Банка и работники Дочерних обществ ПАО Сбербанк; физические лица, получающие доходы в виде пенсии на счет карты или вклада, открытого в Банке; физические лица – работники предприятий, прошедших аккредитацию. Данные условия являются существенными, поскольку относятся к условиям о размере процентной ставки. Однако в рекламе они отсутствуют.

В ходе рассмотрения дела, Комиссией Нижегородского УФАС России в присутствии лиц, участвующих в деле, в целях установления фактической возможности прочтения текста рекламы, осуществлен осмотр спорного видеоролика. В ходе просмотра представители банка пробовали прочитать информацию, указанную в сообщении. Однако времени демонстрации каждого блока недостаточно для прочтения транслируемых условий.

Таким образом, в выявленном заявителем сообщении часть существенных условий в рекламе отсутствует, а представленные условия невозможно прочитать, ввиду малого времени показа рекламы и мелкого шрифта. В связи с чем реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 ФЗ «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.

Комиссией Нижегородского УФАС России установлено, что рекламный ролик содержит только часть существенных условий, представленных в форме, трудной для восприятия потребителями; другая часть существенных условий, а именно, информация о категориях граждан, которым предоставляется кредит с процентной ставкой 11,7% , в рекламе отсутствует.

По утверждению заявителя, за время демонстрации рекламного ролика невозможно ознакомиться с существенными условиями рекламируемого кредита.

Таким образом, телевизионная реклама *«Потребительский кредит без обеспечения»* противоречит требованиям части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных статьей 5 и статьей 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодатель.

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

В ходе рассмотрения дела установлено, что между ПАО Сбербанк и ООО «Грейком Груп» заключен договор, в соответствии с которым Банк поручает, а Агентство принимает на себя обязательства по разработке по заказу Банка рекламно-информационных материалов. Следовательно, рекламодателем

является ПАО Сбербанк. Факт распространения рассматриваемой рекламы Обществом не оспаривался.

Согласно пункту 4 статьи 3 ненадлежащая реклама – реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Таким образом, реклама ПАО Сбербанк *«Потребительский кредит без обеспечения»*, распространенная в эфире российских телевизионных каналов с сентября по октябрь 2018 года, является ненадлежащей, противоречащей требованиям части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В письменных пояснениях ПАО Сбербанк сообщило, что рекламный ролик полностью соответствовал требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 13 марта 2006 года №38-ФЗ «О рекламе». *«Текстовое сообщение исполнено крупным контрастным белым шрифтом относительно черного фона, разбито на несколько частей, каждая из которых транслировалась в течение достаточного времени, необходимого для ее прочтения и понимания…Текстовое сообщение содержит ссылку на сайт Банка, которым потребители могут воспользоваться в любое удобное время – полная информация размещалась в открытом доступе, а также телефон Банка, которым заинтересованные лица могут воспользоваться для получения индивидуальной консультации по продукту…».*

Комиссия Нижегородского УФАС России считает данные доводы несостоятельными в силу следующего.

В пункте 28 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 №58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» разъяснено, рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Законом к рекламе в частности о включении в рекламу сведения или условий оказания услуг. Поэтому если информация изображена таким образом, что она не воспринимается или плохо воспринимается потребителем (шрифт (кегль), 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.

В рассматриваемом случае интерес потребителя к рекламируемой услуге формируется за счет процентной ставки по кредиту, оформление и крупный шрифт которой делают доступным для восприятия данное условие. Однако частично представленные существенные условия предоставления финансовой услуги представлены в рекламе мелким шрифтом, время ознакомления с ними ограничено. Кроме того, у потребителя отсутствовала возможность остановки рекламы для ее повторного просмотра, так как реклама транслировалась по телевидению.

Поскольку реклама финансовой услуги ПАО Сбербанк направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная

обмануть ожидания, сформированные у потребителя такой рекламой. При этом для признания наличия такой информации в рекламе, она должна быть выполнена способом, позволяющим ее воспринимать потребителям. Однако форма предоставления существенной информации не позволяет потребителям рекламы с ней ознакомиться.

Вместе с этим, возможность потенциальных потребителей банковских услуг ознакомиться с существенными условиями рекламируемой услуги на сайте www.sberbank.ru или по телефону 8 (800) 555-55-50 не заменяет обязанности банка по созданию условий для реального ознакомления в рекламе со всеми существенными условиями оказания финансовой услуги.

В связи с тем, что размещение рекламы ПАО Сбербанк «Потребительский кредит без обеспечения» на момент рассмотрения дела прекращено, Комиссия Нижегородского УФАС России приняла решение не выдавать Обществу предписание об устранении нарушения.

На основании пункта 3 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», в соответствии с пунктами 37-44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ПАО Сбербанк «Потребительский кредит без обеспечения», распространенную в эфире российских телевизионных каналов в период с сентября по октябрь 2018 года, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и 3 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 частью 6 статьи 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

Председатель Комиссии С.

Члены Комиссии Ш.

В.