

**РЕШЕНИЕ**

**по делу №169-ФАС52-07/17**

г. Нижний Новгород

Резолютивная часть решения объявлена 13 марта 2017 года.

Решение изготовлено в полном объеме 27 марта 2017 года.

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

- Смирнов С.В. - председатель Комиссии, заместитель руководителя управления;
- Айзман О.И. - член Комиссии, главный специалист-эксперт отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;

Швецова О.Ю. - член комиссии, начальник отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции,

рассмотрев дело №169-ФАС52-07/17, возбужденное в отношении **акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), адрес регистрации: 127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18**, по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе»), в присутствии представителя Общества по доверенности №170215/1 от 15.02.2017 г. – У.,

### **УСТАНОВИЛА:**

В ходе осуществления контроля за соблюдением требований Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» в городе Нижнем Новгороде на объекте наружной рекламы, установленном **на ул. Белинского около дома 76, в направлении пл. Лядова, не доезжая пересечения улиц Белинского и Тверская, за строительным ограждением («синий забор»)** выявлено сообщение следующего содержания: **«Ипотека 9,7% СНИМАЙТЕ ТАПОЧКИ, А НЕ КВАРТИРУ...8 800 200 2005 www.absolutbank.ru АбсолютБанк»**. Остальная часть сообщения выполнена мелким, трудным для восприятия шрифтом.

Специалистами Нижегородского УФАС России составлен Акт наблюдения от 16 января 2017 года с приложением фотографий сообщения.

В сообщении указана процентная ставка по ипотечному кредиту - «9,7%», иные условия финансовой услуги указаны мелким, трудным для восприятия шрифтом.

В связи с местонахождением АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) 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 АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (исх. от 16.01.2017г. №АШ-07/261) по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

ФАС России письмом от 24.01.2017г. №АК/3417/17 наделила Нижегородское УФАС России полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В связи с указанными обстоятельствами, Нижегородское УФАС России 07 февраля 2017 года вынесло Определение №169-ФАС52-07/17 о возбуждении дела по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» в отношении ПАО АКБ «Абсолют Банк».

**Изучив материалы дела, представленные документы и выслушав доводы ответчика, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к следующим**

## **ВЫВОДАМ.**

В период с 01.10.2016 по 16.01.2017 г. в городе Нижнем Новгороде на объекте наружной рекламы, установленном на ул. **Белинского около дома 76, за строительным ограждением распространялось сообщение следующего содержания: «Ипотека 9,7% СНИМАЙТЕ ТАПОЧКИ, А НЕ КВАРТИРУ...8 800 200 2005 [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru) АбсолютБанк»** (данная часть сообщения написана крупным шрифтом).

В правой нижней части сообщения мелким, трудным для восприятия шрифтом, содержится информация о существенных условиях рекламируемой услуги:

*«Кредит на приобретение жилья в аккредитованных Банком объектах недвижимости у застройщиков: ООО «ГАСК-НН», ООО «СМУ-2» и ООО «Жилстрой-НН» по программе государственного субсидирования на срок – до 30 лет. Ставка увеличивается на 4% годовых в случае отсутствия личного и титульного страхования и уменьшается на 0,25% в случае присоединения к договору коллективного ипотечного страхования. Сумма от 300 тыс. до 3 млн. руб в остальных регионах действия настоящей программы. Первоначальный взнос – от 20% формируется за счет собственных средств, в т.ч. полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов (при этом, в случае использования бюджетных средств при формировании первоначального взноса необходимо привлечение собственных средств в размере не менее 10% от стоимости приобретаемой недвижимости). Условия действительны в Нижнем Новгороде. Государственная поддержка предоставляется в форме субсидий в соответствии с Постановлением Правительства РФ №220 от 13.03.2015г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Генеральная лицензия Банка России №2306. Реклама.»*

Данное сообщение является рекламой, так как отвечает определению, указанному в пункте 1 статьи 3 ФЗ «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.

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.

Рекламное сообщение направлено на привлечение внимания неопределенного круга лиц к объекту рекламирования - АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), товаром является банковская услуга – «ипотека «9,7%».

Как следует из письма АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) от 07.03.2017 исх.№06-16/573, рекламируемый продукт – ипотечный кредит «9,7%» утвержден Протоколом №39 Комитета по продуктам и технологиям АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) от 01 марта 2016 года (приложение к Протоколу заседания Комитета по продуктам и технологиям от

03 марта 2016 года АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) №39).

В соответствии с перечнем тарифов АКБ «Абсолют банк» (ПАО) за оказываемые банком услуги по ипотечному кредитованию физических лиц на первичном рынке недвижимости с государственной поддержкой Банк предоставляет кредит на следующих условиях:

1.1 Цель кредитования - Приобретение прав требования на жилое помещение (квартиру)/Приобретение построенного жилого помещения (квартиры);

1.2 Валюта кредита - Рубли РФ;

1.3 Размер кредита - не более 80% и не менее 15% от стоимости приобретаемых прав требования на жилое помещение (квартиру) /приобретаемой недвижимости (квартиры)<sup>2</sup>;

1.4 Минимальная сумма кредита<sup>3</sup> - 300 000 рублей РФ

1.5 Максимальная сумма кредита - 8 000 000 рублей РФ (в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области) 3 000 000 рублей РФ (в остальных регионах действия настоящей программы)

1.6 Первоначальный взнос (в % от стоимости приобретаемой недвижимости) - От 20<sup>4</sup> и более;

1.7 Срок кредита (включительно) До 30 лет;

1.8 Процентная ставка 11,95%<sup>6</sup>.

1.9 Пени за просрочку платежей 0,2% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки;

1.10 Досрочное погашение кредита или его части - Без ограничений<sup>7</sup>;

2 Дополнительные комиссии<sup>8</sup>

2.1 Оформление пакета страховых услуг (ежегодно) - в соответствии с тарифами страховых компаний;

2.2. Оценка недвижимости лицензированным оценщиком - в соответствии с тарифами организации-оценщика.

Условия кредитования, в том числе, размер процентной ставки по кредиту, устанавливаются с учетом возмещения Банку недополученных доходов за счет средств федерального бюджета в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), утвержденным Постановлением Правительства РФ от 13 марта 2015 №220 (далее - Правила).

<sup>2</sup> Согласно договору, на основании которого приобретаются права требования на жилое помещение (квартиру).

Стоимость приобретаемого построенного жилого помещения определяется как наименьшая из двух стоимостей жилого помещения: стоимость, определенная продавцом (юридическим лицом) жилого помещения и Заемщиком (Созаемщиками), и оценочная стоимость данного помещения.

<sup>3</sup> Максимальный размер кредита для каждого Заемщика (Созаемщика) определяется на основании его (их) платежеспособности.

Для заемщиков - собственников бизнеса, размер кредита не более 70% от стоимости приобретаемой недвижимости;

<sup>4</sup> Первоначальный взнос формируется за счет собственных средств, в том числе полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов либо от организации - работодателя заемщика, в размере не менее 20 процентов стоимости приобретаемого жилого помещения (при этом, в случае использования бюджетных средств при формировании первоначального взноса необходимо привлечение собственных средств в размере не менее 10 процентов от стоимости приобретаемой недвижимости);

<sup>5</sup> Увеличение процентной ставки на 4% годовых в случае отсутствия личного и титульного страхования;

<sup>6</sup> Указанный размер процентной ставки установлен с 01.03.2016г. в связи с распространением действия Правил на возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным физическим лицам до 31 декабря 2016 г. и изменением размера субсидии, предоставляемой на возмещение недополученных доходов кредитных организаций.

<sup>7</sup> Досрочное погашение кредита или его части осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора.

В рекламном сообщении крупным шрифтом указана только кредитная ставка «9,7%», прочие условия предоставления «ипотеки» указаны в рекламе мелким, трудным для восприятия шрифтом, хотя являются существенными, необходимыми потребителю для принятия осознанного решения о заключении договора ипотечного кредитования.

Рекламное сообщение размещалось на рекламной конструкции, расположенной у проезжей части дороги на высоте около трех метров над землей за строительным синим забором. Размер букв, написанных мелким шрифтом, в несколько раз меньше шрифта, которым написан основной текст рекламы. Рекламная конструкция представляет собой «билборд» 3\*6 м.

Таким образом, у потребителей рекламы отсутствует возможность приблизиться на достаточное расстояние к рекламе и ознакомиться с условиями ипотечного кредитования, указанными мелким шрифтом.

Кроме того, в рекламе отсутствуют полные условия предоставления кредита.

В рекламе отсутствует информация о первоначальной процентной ставке по кредитованию – 11,95%, о расходах, которые понесет заемщик при заключении договора коллективного страхования, а также о сроках действия рекламируемого

продукта. Данная информация является существенной для потребителей, поскольку влечет за собой дополнительные затраты и влияет на принятие решения о заключении договора ипотечного кредитования.

В связи с тем, что рекламное сообщение распространялось на рекламной конструкции, размещенной на объекте наружной рекламы, расположенном на большой высоте, а также вдоль автомобильной дороги за строительным забором, то информация о существенных условиях рекламируемой финансовой услуги – кредит, не могла быть прочитана потребителем.

Вместе с этим, возможность потенциальных потребителей банковских услуг ознакомиться с существенными условиями рекламируемого кредита по телефону и на официальном сайте Банка, на что указано в спорной рекламе, не заменяет обязанности по распространению существенных сведений, отсутствие которых способно ввести потребителей в заблуждение относительно рекламируемого продукта.

Поскольку по смыслу пункта 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама адресована неопределенному кругу лиц, в число потенциальных потребителей объекта рекламирования входят лица, не имеющие возможности ознакомления с информацией о кредите по телефону. Следовательно, указание телефона, не может освободить рекламодателя от исполнения обязанности по соблюдению требований ФЗ «О рекламе» при размещении рекламы с использованием средств стабильного территориального размещения.

В связи с тем, что сведения о существенных условиях предоставляемого АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) кредита указаны мелким шрифтом, в форме, трудной для восприятия, потребителем не воспринимаются все условия предоставляемой банком финансовой услуги - кредита.

Поскольку распространенная АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) реклама банковской услуги 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 потребителей такой рекламой. При этом, для признания наличия такой информации в рекламе, она должна быть выполнена способом, позволяющим ее воспринимать потребителями, в том числе должна быть такого же шрифта, что и привлекательная для потребителя информация.

Написание сведений о существенных условиях предоставляемого банком кредита, в форме невозможной для восприятия потребителем, искажает смысл информации и не дает потребителю рекламы соответствующего действительности представления об условиях приобретения финансовой услуги.

Формальное присутствие в рекламе сведений о существенных условиях банковской услуги не позволяет потребителю воспринимать данные сведения, следовательно, не может быть расценено как их наличие. Таким образом, потребителем в рекламе воспринимается единственное условие предоставляемой банком услуги – «ипотека 9,7%».

Указанное обстоятельство вводит потенциальных клиентов в заблуждение, так как не позволяет им, руководствуясь текстом рекламы, обоснованно принять решение

о необходимости приобретения товара на предложенных условиях оплаты либо об отказе от этого.

Согласно 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.

Таким образом, реклама АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) противоречит требованиям пункта 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Частью 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлены требования по рекламе финансовых услуг.

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских 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.

В связи с тем, что в рекламе АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) сведения об условиях предоставления кредита напечатаны мелким, нечитаемым шрифтом, а часть существенных условий и вовсе отсутствует, то реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Комиссия Нижегородского УФАС России отмечает, что в период с 19.09.2016 по 27.03.2017 ключевая ставка Банка России составляла 10%.

Ключевая ставка — это минимальная процентная ставка, по которой Центральный банк России (ЦБ РФ) предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в 1 неделю, и одновременно это максимальная ставка, по которой ЦБ РФ готов принимать от банков на депозиты денежные средства. Она играет ключевую роль при установлении процентных ставок по банковским кредитам и оказывает влияние на уровень инфляции и стоимость фондирования банков. Т.е. у кредитной организации отсутствует экономическая заинтересованность в выдаче денежных средств по ставке ниже действующей ключевой ставки ЦБ РФ.

В своих объяснениях от 07.03.2017 (исх.№06-16/573) Банк сообщил, что условия снижения процентной ставки до 9,95% годовых действовали в г. Нижнем Новгороде при предоставлении физическим лицам кредитов на приобретение жилья в аккредитованных Банком объектах недвижимости у застройщиков ООО «ГАСК-НН», ООО «СМУ-2» и ООО «Жилстрой-НН» в соответствии с договорами, заключенными между Банком и застройщиками. Размер процентной ставки 9,95% годовых уменьшался на 0,25% годовых при условии присоединения к договору коллективного ипотечного страхования. Таким образом, по утверждению Банка, в рекламируемом случае действовала ставка  $9,95\% - 0,25\% = 9,7\%$  годовых, которая была отражена в рекламе банковского продукта. В связи с окончанием срока предоставления субсидий (господдержки) действие договоров с партнерами было прекращено в декабре 2016 г.

Комиссия Нижегородского УФАС России отмечает, что реклама распространялась после окончания действия соответствующих тарифов – 16

января 2017 года. Таким образом, потребитель, обратившийся в банк после 31 декабря 2016 года, не мог рассчитывать на заключение договора ипотечного страхования на рекламируемых условиях.

Кроме того, анализ представленных Банком документов не позволил Комиссии установить факт, что АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) действительно заключал договоры ипотеки по рекламируемой ставке – 9,7% годовых.

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, статьей 28 ФЗ «О рекламе», несет рекламодатель.

Рекламное сообщение распространялось в соответствии с Договором на оказание услуг №7633\_MSRO от 22.12.2014г., заключенным между Банком (Заказчик) и ООО «Русс Аутдор» (Исполнитель). В соответствии с условиями договора Исполнитель обязуется оказать услуги по размещению рекламной информации в форме плакатов на территории Российской Федерации. Заказчик обязуется принять оказанные услуги и оплатить их.

Следовательно, АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) является рекламодателем.

Таким образом, реклама АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), распространенная в период с 01.10.2016 по 16.01.2017 г. в городе Нижнем Новгороде на объекте наружной рекламы, установленном на ул. Белинского около дома 76, за строительным ограждением, противоречит требованиям части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В своих объяснениях от 07.03.2017 (исх.№06-16/573) Банк сообщил, что в соответствии с Договором на оказание услуг №7633\_MSRO от 22.12.2014г., заключенным между АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (Заказчик) и ООО «Русс Аутдор» (Исполнитель), Исполнитель обязан обеспечить монтаж постеров на рекламных конструкциях не позднее третьего дня с даты начала периода их размещения и демонтаж постеров не ранее двух дней до конца периода размещения. В соответствии с Приложением №1-57 от 07.06.2016 к договору на оказание услуг №7633\_MSRO от 22.12.2014г., дата окончания размещения рекламы по вышеуказанному адресу – 31.12.2016 г. По мнению АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), отсутствует вина Банка в распространении наружной рекламы, поскольку исполнитель был обязан демонтировать постеры до 31.12.2016, но не выполнил свои обязательства по заключенному с Банком договору.

Данный довод Ответчика Комиссия Нижегородского УФАС России считает несостоятельным, поскольку рассматриваемая реклама распространялась с 01.10.2016 с нарушением норм действующего рекламного законодательства, то есть, в том числе, в период действия договора на оказание услуг №7633\_MSRO от 22.12.2014г., заключенного между АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и ООО «Русс Аутдор», а ответственность за выявленные нарушения рекламного законодательства несет рекламодатель.

В связи с тем, что распространение рекламы АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на момент рассмотрения дела прекращено, Комиссия Нижегородского УФАС России приняла решение не выдавать Обществу предписание об устранении нарушения.



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

**РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), распространённую в период с 01.10.2016 по 16.01.2017 г. в городе Нижнем Новгороде на объекте наружной рекламы, установленном **на ул. Белинского около дома 76, за строительным ограждением**, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе».

2. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

**Председатель Комиссии**

**С.В. Смирнов**

**Члены Комиссии**

**О.И. Айзман**

**О.Ю. Швецова**

Исп.: Айзман О.И.

Тел.: (831) 434-44-41