

## РЕШЕНИЕ

### ПО ДЕЛУ № 04-6/2-19-2018

Резолютивная часть решения объявлена 09 августа 2018 года

г. Тверь

Решение изготовлено в полном объеме 23 августа 2018 года

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

председатель Комиссии: Посохова Л.В., заместитель руководителя управления,

члены Комиссии:

- Манюгина Е.И., начальник отдела контроля органов власти,

- Васильева Ю.О., специалист 1 разряда отдела контроля органов власти,

рассмотрев дело № 04-6/2-19-2018 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения в г. Твери наружной рекламы финансовых услуг,

в присутствии представителя Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – АО «АБ «РОССИЯ») Д. (доверенность от 02.10.2017 № 00.04/18/386/17),

### УСТАНОВИЛА:

Тверским УФАС России в апреле 2018 года выявлен факт размещения на рекламной конструкции в виде щита размером 3х6 метра, находящегося в городе Твери на <\*\*\*> рекламы финансовых услуг с указанием логотипа, наименования и номера телефона АО «АБ «РОССИЯ» (8<\*\*\*>), адреса и телефона Тверского филиала АБ «РОССИЯ» (г. Тверь, <\*\*\*>, тел. (4822) <\*\*\*>), а также в средней части рекламного изображения крупным шрифтом по сравнению с иной информацией содержится следующая информация: «Процентная ставка от 9,0 %» и «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИПОТЕКИ».

Ниже мелким шрифтом белого цвета указана следующая информация, состоящая из 9 строк:

«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 относится 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 получении 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 комиссии и ограничений по сумме и сроку по письменному заявлению заемщика. Реклама АО «АБ «РОССИЯ». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 328 от 01.09.2016 г.»

Факт распространения вышеназванной рекламы зафиксирован актом Тверского УФАС России от 09.04.2018 и подтвержден приложенными фотографиями.

В связи с тем, что АО «АБ «РОССИЯ» имеет филиалы и подразделения во многих субъектах Российской Федерации, Тверское УФАС России на основании ходатайства, в соответствии с пунктом 6 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 № 508, наделено Федеральной антимонопольной службой полномочиями на возбуждение и рассмотрение дела по признакам нарушения законодательства о рекламе в отношении АО «АБ «РОССИЯ» по факту распространения на рекламной конструкции рекламы финансовых услуг АО «АБ «РОССИЯ» по рефинансированию ипотеки «Процентная ставка от 9,0%».

Согласно статье 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе): *реклама* - информация, распространяемая 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; *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; при этом в силу пункта 3 статьи 3 Закона о рекламе под *товаром* понимается продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Размещенная на рекламной конструкции информация является рекламой, так как предназначена для неопределенного круга лиц, направлена на привлечение внимания к кредитным продуктам АО «АБ «РОССИЯ» и формирование у потребителей желания воспользоваться такой оказываемой АО «АБ «РОССИЯ» финансовой услугой как рефинансирование ипотеки.

Законом о рекламе установлены как общие требования к рекламе (статья 5 Закона о рекламе), так и особенности рекламы отдельных видов товаров (глава 3 Закона о рекламе). В соответствии с частью 1 статьи 5 Закона о рекламе реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются. В силу части 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.

Специальные требования к рекламе финансовых услуг установлены статьей 28 Закона о рекламе. В частности, пунктом 2 части 2 статьи 28 Закона о рекламе предусмотрено, что реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности 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.

Согласно 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.

Системный анализ положений Закона о рекламе позволяет сделать вывод о том, что требование частей 2 и 3 статьи 28 Закона о рекламе корреспондирует с частью 7 статьи 5 Закона о рекламе. Оно установлено в интересах потребителя, с целью формирования у него правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге).

Как указано выше, объектом рекламирования является финансовая услуга, следовательно, в отношении распространения такой рекламы применяются предусмотренные пунктом 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе специальные требования.

Согласно позиции АО «АБ «РОССИЯ» (письма от 12.07.2018 № 06.01/16-601 и 23.07.2018 № 06.01/16-635) в рекламе были отражены в полном объеме все существенные условия предоставления кредита, влияющие на величину расходов, которые могут понести воспользовавшиеся услугой лица, а текст доступен для прочтения.

Реклама содержит информацию о минимальной процентной ставке по кредиту – от 9,0%, это условие указано крупным шрифтом, и такая информация с учетом места расположения в центральной части рекламной конструкции и значительного по величине шрифта по сравнению с иной информацией в первую очередь воспринимается потребителями рекламы.

Условия предоставления кредита - срок, сумма кредита и иные условия, являющиеся существенными условиями договора предоставления кредита, поскольку без них (при наличии информации только о процентной ставке) невозможно определить сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, указаны значительно более мелким шрифтом. При этом дополнительные условия, влияющие на величину расходов, приведены мелким, не поддающимся прочтению шрифтом, даже в случае нахождения в статичном положении в непосредственной близости, в то время как иные, привлекательные для потребителя условия о кредитной ставке от 9,0% доступны при нахождении на значительном расстоянии и в движении.

В приведенных мелким шрифтом условиях указано, что процентная ставка при отсутствии страхования жизни и здоровья заемщика/созаемщика 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 получении 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 %.

Таким образом, имеются дополнительные условия, существенно влияющие на величину расходов лиц, воспользовавшихся вышеуказанной финансовой услугой.

Формальное присутствие в рекламе условий приобретения финансовой услуги, напечатанных мелким нечитаемым шрифтом, не позволяет потребителю рекламы воспринимать данные сведения и соответственно не может быть расценено как их фактическое наличие, а, следовательно, может ввести потребителя рекламы в заблуждение относительно условий, влияющих на сумму расходов.

Согласно пункту 28 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе»,

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 предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг.

Учитывая вышеизложенное, если информация приведена таким образом, когда 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 позволяет ознакомиться с существенной информацией 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.

Таким образом, указание в рекламе существенных условий финансовой услуги мелким шрифтом, плохо воспринимаемым потребителем такой рекламы, является нарушением части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Собственником рекламной конструкции (щита) является ООО «Рекламная компания «РОСТ - Тверь» (далее – ООО «РК «РОСТ-Тверь»), которое письмом от 04.06.2018 № 368 сообщило, что заказчиком вышеуказанной рекламы является АО «АБ «РОССИЯ» (191124, Санкт-Петербург, ИНН – 7831000122) на основании договора на изготовление и размещение рекламных материалов на рекламных конструкциях от 20.12.2017 № 7848 (далее – Договор).

Согласно условиям Договора Исполнитель (ООО «РК «РОСТ-Тверь») принимает на себя обязательства по изготовлению и размещению рекламного материала Заказчика (АО «АБ «РОССИЯ») на рекламных конструкциях (пункт 2.1), Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») обязуется представить Исполнителю (ООО «РК «РОСТ-Тверь») рекламный материал, в количестве, достаточном для проведения рекламной кампании и поддержания рекламного материала в надлежащем состоянии. В случае заказа печатного материала у Исполнителя (ООО «РК «РОСТ-Тверь») Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») обязуется предоставить утвержденный макет и оплатить данный печатный материал (пункт 3.3.1); также Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») обязуется обеспечить размещение всей информации о рекламируемом товаре или услуге, необходимой в соответствии с Законом о рекламе и не вправе самостоятельно менять макет рекламно-информационного материала согласованный к размещению (пункты 3.3.5 и 3.3.9). Макет, утверждаемый для размещения, согласовывается по электронной почте с ответственным лицом Заказчика (АО «АБ «РОССИЯ») – К (пункт 2.4); Заказчик (АО «АБ «РОССИЯ») несет полную ответственность за содержание и достоверность информации, содержащейся на размещаемых рекламно-информационных материалах, и обязуется за свой счет урегулировать все возможные претензии третьих лиц, и требования государственных и муниципальных органов, связанные с нарушением законодательства Российской Федерации о рекламе (пункт 6.8).

Макет вышеуказанной рекламы в готовом виде был представлен АО «АБ «РОССИЯ». Таким образом, лицом, определившим содержание рекламы, является АО «АБ «РОССИЯ».

Приложением № 3 от 06.02.2018 к Договору стороны согласовали размещение рекламы на рекламной конструкции (щите) размером 3х6 с подсветкой в период с 01.03.2018 по 30.04.2018, в том числе, по вышеуказанному адресу.

Факт исполнения Договора подтвержден платежным поручением от 29.03.2018 № 470258, согласно которому АО «АБ «РОССИЯ» совершило оплату по счету № 393 от 20.03.2018 за размещение рекламной информации на щитовой рекламной конструкции с подсветкой.

Согласно части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частями 2 и 3 статьи 28 Закона о рекламе, несет рекламодатель.

Действия АО «АБ «РОССИЯ», самостоятельно определившего содержание вышеуказанной рекламы, в которой существенная информация об условиях предоставления рекламируемой финансовой услуги (рефинансирование ипотеки) не поддается прочтению в непосредственной близости от рекламной конструкции, так и в статическом положении, что искажает смысл и вводит потребителей в заблуждение, совершены с нарушением требований части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Вышеуказанная реклама в городе Твери по адресу: <\*\*\*>, распространялась в период с марта по апрель 2018 года.

На дату рассмотрения дела распространение вышеуказанной рекламы прекращено, в связи с чем отсутствуют основания для выдачи предписания.

Руководствуясь пунктом 2 части 1 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, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17.08.2006 № 508, Комиссия

#### **РЕШИЛА:**

1. Признать наружную рекламу финансовых услуг по рефинансированию ипотеки «Процентная ставка от 9,0%», размещенную в период с 01.03.2018 по 30.04.2018 по адресу: <\*\*\*> ненадлежащей, поскольку при ее размещении нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»; признать действия АО «АБ «РОССИЯ» (191124, г. Санкт-Петербург, ИНН – 7831000122), разместившего вышеуказанную рекламную информацию, нарушающими требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Предписание об устранении нарушения законодательства о рекламе АО «АБ «РОССИЯ» не выдавать в связи с добровольным устранением нарушения до принятия решения по настоящему делу.

3. Передать материалы дела № 04-6/2-19-2018 уполномоченному должностному лицу Тверского УФАС России для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отношении АО «АБ «РОССИЯ».

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

Председатель Комиссии: Л.В. Посохова

Члены Комиссии: Е.И. Манюгина, Ю.О. Васильева