О признании рекламы ненадлежащей

Публичное акционерное
общество «Уральский банк
реконструкции и развития»

620063, Свердловская область,

г. Екатеринбург,

ул. 8 Марта, д.51, этаж 11

bank@ubrr.ru

РЕШЕНИЕ

по делу №052/05/28-190/2024

г. Нижний Новгород

Резолютивная часть решения объявлена 26 марта 2024 г.

Решение в полном объеме изготовлено 29 марта 2024 г.

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

<...> - <...>,

<...>. - <...>,

<...> - <...>,

рассмотрев дело №052/05/28-190/2024, возбужденное в отношении Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (ИНН 6608008004; ОГРН 1026600000350) (далее — ПАО КБ

«УБРиР», Общество) по признакам нарушения части 1 и 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 №1899 от 04.12.2023 — <...>,

УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области поступили материалы Центрального банка Российской Федерации (исх. №ГМ/104351/23 от 11.12.2023) о результатах мониторинга соблюдения требований статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе», направленные ФАС России.

В связи с тем, что ПАО КБ «УБРиР» зарегистрировано в Свердловской области, на основании пункта 6 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 N1922, Нижегородское УФАС России ходатайствовало перед Федеральной антимонопольной службой о наделении полномочиями по возбуждению и рассмотрению дела в отношении ПАО КБ «УБРиР».

02.02.2024 ФАС России наделила Нижегородское УФАС России соответствующими полномочиями.

Определением от 06.02.2024 Нижегородское УФАС России возбудило дело №052/05/28-190/2024 в отношении ПАО КБ «УБРиР» по признакам нарушения части 1 и пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Определением от 07.03.2024 рассмотрение дела отложено на 26.03.2024 в 10:00.

Рассмотрение дела по существу состоялось 26 марта 2024 года в 10 часов 00 минут посредством проведения видео-конференц-связи.

О времени и месте рассмотрения дела лица, участвующие в деле, уведомлены надлежащим образом.

Изучив материалы дела, представленные документы, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к следующим выводам.

Как следует из поступивших материалов, в городе Нижнем Новгороде по адресу: ул. Белинского, д. 102, размещена реклама, содержащая признаки нарушения рекламного законодательства.

В целях рассмотрения обращения по существу, 25.12.2023 специалистами Нижегородского УФАС России осуществлен выезд по

указанному в обращении адресу. Установлено, что по указанному адресу в оконных проемах распространяется реклама следующего содержания:

- *«УБРиР, Кредитная карта My freedom, 120 дней без %, до 700 000 р. кредитный лимит, Бесплатное снятие наличных...»;*

- *«УБРиР Дебетовая карта My life 5% кешбэк за онлайн-покупки, 1% кешбэк за покупки в магазинах, 5% кешбэк за оплату ЖКХ...»;*

- *«УБРиР Вклад «Правильный выбор» Срок на выбор от 3 месяцев до 3 лет. Доход каждые 30 дней. Бонус за покупки по картам с опцией «Больше плюсов»...».*

Внизу всех этих рекламных сообщений часть информации указана мелким, не читаемым шрифтом.

По данному факту составлен Акт наблюдения от 25.12.2023.

Согласно пункту 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе», реклама представляет собой информацию, распространяемую любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованную неопределенному кругу лиц, направленную на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему, а также его продвижению на рынке.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 ФЗ «О рекламе» под объектом рекламирования понимается товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, 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.

Рассматриваемая информация направлена на привлечение внимания неопределённого круга лиц к объекту рекламирования — банку «УБРиР», товаром являются услуги, предлагаемые банком — «Кредитная карта My freedom», «Дебетовая карта My life», «Вклад «Правильный выбор».

Таким образом, рассматриваемая информация отвечает всем признакам, установленным пунктом 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе», следовательно, является рекламой.

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.

Отсюда следует, что рассматривая реклама является рекламой финансовых услуг, оказываемых ПАО КБ «УБРиР».

Согласно части 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).

По мнению представителя Общества, в рекламе в левом верхнем углу расположена аббревиатура «УБРиР». Наименование банка ПАО КБ «УБРиР» является официальным сокращенным наименованием, установленным в ЕГРЮЛ, а реклама распространяется внутри помещения дополнительного офиса «Нижегородский» ПАО КБ «УБРиР», на остеклении витрины и обращены лицевой стороной наружу, требования положений части 1 статьи 28 ФЗ
«О рекламе» соблюдены.

Изучив рекламные материалы и доводы Общества, Комиссия установила следующее. Аббревиатура «УБРиР» является товарным знаком, владельцем которого является ПАО КБ «УБРиР» на основании свидетельства №836933 от 15.11.2021.

В соответствии с пунктом 2 Постановлением Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58, при анализе информации на предмет наличия в ней признаков рекламы судам необходимо учитывать, что размещение отдельных сведений, очевидно вызывающих у потребителя ассоциацию с определенным товаром, имеющее своей целью привлечение внимания к объекту рекламирования, должно рассматриваться как реклама этого товара, поскольку в названных случаях для привлечения внимания и поддержания интереса к товару достаточно изображения части сведений о товаре (в том числе товарного знака).

В рассматриваемом случае, товарный знак служит для индивидуализации лица, оказывающего рекламируемые услуги— «Кредитная карта My freedom», «Дебетовая карта My life», «Вклад «Правильный выбор».

Таким образом, Комиссия приходит к выводу, что в рассматриваемом случае отсутствует нарушение части 1 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

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.

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 рассматриваемых рекламных сообщениях сведения об условиях предоставления рекламируемых финансовых услуг указаны мелким нечитабельным шрифтом. Даже если потребитель рекламы подойдет близко к окну с рекламными плакатами, информация об условиях не может быть прочитана потребителем рекламы. Подтверждением этого служит факт направления материалов Центральным банком Российской Федерациии Акт наблюдения, составленный специалистами Нижегородского УФАС от 25.12.2023.

Таким образом, Комиссия приходит к выводу, что реклама противоречит требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

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

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 ФЗ «О рекламе» рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В рассматриваемом случае рекламодателем является ПАО КБ «УБРиР» (адрес юридического лица: 620063, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 51, этаж 11).

В ходе рассмотрения дела представитель банка данный факт не оспаривал, нарушение рекламного законодательства не признал.

По мнению представителя Общества, рассматриваемая реклама размещена внутри помещения, на «остеклении витрины» и обращена лицевой стороной наружу. Окна помещения, непосредственно, выходят на пешеходную зону и парковочную площадку, при этом условия, установленные пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» выполнены шрифтом, отличным от основного фона, на котором размещен текст. Реклама размещена на уровне глаз среднего потенциального потребителя с возможностью полного доступа к витрине офиса с целью прочтения рекламного сообщения в полном объеме.

В отзыве по делу (исх.№_1/2/24-038138 от 21.03.2024), Общество сообщило, что в тексте рекламы указаны все условия предоставления финансовых услуг: *На рекламном плакате «Дебетовая карта My life» размещен текст (дисклеймер) следующего содержания: «Общие условия: Выпуск и обслуживание карты бесплатно. Переводы через Мобильный банк УБРиР (6+): бесплатно на счета и карты УБРиР; бесплатно по номеру телефона на карты других банков в рамках Системы быстрых платежей до 100000 руб. в месяц, более 100000 руб. в месяц – 0,5% от суммы, но не менее 100 руб. и не более 1500 руб. за перевод; на карты других банков: 2,1% от суммы операции, но не менее 30 руб.; по реквизитам на счета, открытые в других банках - 0,1% от суммы операции, но не менее 25 руб. и не более 1500 руб. Бесплатное снятие наличных в банкоматах любых банков: бесплатно первый месяц до 100000 рублей, начиная с 2-го бесплатно при совершении покупок на общую сумму от 5 000 руб. в месяц, иначе – 1% от суммы, но не менее 120 руб. Кешбэк за покупки* начисляется в случае совершения покупок на общую сумму от 5 000 руб. в месяц и выбора категорий в мобильном приложении или интернет банке. Максимальная сумма кешбэка – 1 700 руб. в месяц. Кешбэк 5% за оплату покупок онлайн при условии подключенной опции «Больше плюсов», стоимость опции – 149 руб. в месяц, максимальная сумма кэшбэка 500р. Максимальная сумма кешбэка на клиента по всем видам кешбэка – 1 700 руб. в месяц. Выплата кешбэка осуществляется путем перечисления суммы на счет клиента 20-го числа месяца, следующего за расчетным. Услуга SMS-банк: первый месяц бесплатно, далее 99 руб. в месяц. Запрос баланса в банкоматах ПАО КБ «УБРиР» и АО «ВУЗ-банк» бесплатно, в банкоматах сторонних банков – 69 руб. за запрос. Подробные условия на ubrr.ru. Не является офертой. Условия действительны с 01.01.2024г. Реклама ПАО КБ «УБРиР». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 429. *Покупка – операция по оплате товаров или услуг с использованием карты на территории Российской Федерации и/или за рубежом в торговых или сервисных предприятиях».*

На рекламном плакате «Кредитная карта My freedom» размещен текст

*(дисклеймер) следующего содержания: «Кредитная карта «My Freedom» с льготным периодом кредитования 90 дней (ТП26). Общие условия: Сумма кредита от 15 000 до 700 000 руб. (без подтверждения дохода до 150 000 руб.). Выпуск и обслуживание карты бесплатно. Срок 36 мес. Полная стоимость кредита (ПСК): 11,862% - 37,901%. Ставка (годовая) по истечении льготного периода, а также на операции без льготного периода: 11,9% - 37,9% (рассчитывается индивидуально, в зависимости от кредитоспособности заемщика). Льготный период кредитования до 90 календарных дней без взимания процентов по безналичной оплате товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса и через сеть Интернет. Минимальный обязательный ежемесячный платеж - 3% от суммы задолженности. Восстановление льготного периода происходит после полного погашения задолженности. Досрочное погашение без комиссий. Комиссия за снятие наличных - 5,99%, мин. 600 руб. Комиссия за переводы составит 5,99% от суммы операции, мин. 600 руб. Пени, начисляемые в случае нарушения сроков возврата кредита, уплаты процентов: 20% годовых от суммы просроченной задолженности. Кешбэк у партнеров - до 35% по программе Партнерской лояльности «Кешбэк и скидки», подключение происходит через Мобильный банк клиента. Документы: обязательно - паспорт гражданина РФ; дополнительно по желанию заемщика - справка о доходах, выписка из ПФР (сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица). Заемщики, являющиеся индивидуальными предпринимателями, предоставляют налоговую декларацию, в т. ч. по ф. 3-НДФЛ. Возраст заемщика: не моложе 19 лет на дату заключения кредитного договора и не старше 75 лет на дату окончания срока действия кредитного договора. Отсутствие непогашенной просроченной задолженности (текущей) по действующим обязательствам в Банке и/или иных сторонних банках. Наличие постоянной регистрации в населенном пункте в Российской Федерации. Стаж работы 3 мес. и более / опыт предпринимательской деятельности 12 мес. и более. Доход не менее 19 242 рублей в месяц. Кредит выдается на усмотрение банка, банк вправе не называть причину отказа в выдаче кредита. С полными условиями можно ознакомиться в офисах банка, по телефону 8-800-1000-200 и на сайте www.ubrr.ru. Условия действительны на 21.01.2024 г. Реклама ПАО КБ «УБРиР». Ген. Лиц. ЦБ РФ № 429. Не оферта. *Покупка – операция по оплате товаров и услуг с помощью Карты в торгово-сервисных предприятиях, в т.ч. в сети Интернет.*

На рекламном плакате «Вклад «Правильный выбор» размещен текст (дисклеймер) следующего содержания:

«Вклад «Правильный выбор». Срок вклада по выбору клиента может быть минимум 3 месяца, максимум 3 года. Выплата процентов производится

каждые 30 дней. При подключении опции «Больше плюсов» действуют бонусы за совершение покупок по любым картам банка УБРиР. Подробнее на ubrr.ru. Не является офертой. Реклама ПАО КБ «УБРиР». Ген. лиц. ЦБ РФ №429. Условия действительны на 15.02.2022».

Рассмотрев доводы ПАО КБ «УБРиР» Комиссия Нижегородского УФАС России считает их несостоятельными в силу следующего.

Закон о рекламе направлен на реализацию права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, пресечения фактов ненадлежащей рекламы.

При оценке рекламы Комиссия Нижегородского УФАС России учитывает совокупность таких особенностей размещения рекламы, как месторасположение рекламы, **фактический размер шрифта, которым написаны существенные условия оказания услуги, по сравнению со шрифтом основной привлекательной информации об услуге,** высоту расположения текста. На возможность восприятия информации могут также влиять иные факторы, ухудшающие восприятие объектов зрения: изменение освещенности, цвета надписи или фона, снижающих контраст, угла зрения.

Согласно разъяснениям Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенным в пункте 28 Постановления 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. 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. При этом оценка такой рекламы осуществляется с позиции обычного потребителя, не обладающего специальными познаниями.

Таким образом, отсутствие в законе прямого указания на размер шрифта рекламных надписей не свидетельствует о том, что может использоваться любой размер шрифта, без учета интересов потребителей рекламы.

Информация, указанная в рекламе мелким шрифтом, не может быть доведена до потребителя надлежащим образом, в связи с чем, потребитель вводится в заблуждение в отношении предлагаемой услуги. Использованный в рекламном тексте шрифт своим размером должен обеспечить нормальное восприятие всего содержания рекламной надписи, без дополнительно предпринимаемых усилий по разглядыванию какой-либо ее части.

Исследуемая наружная реклама направлена на восприятие информации потребителями, при этом формальное присутствие в рекламе условий и сведений, напечатанных мелким, не читаемым шрифтом не позволяет потребителю воспринимать эти сведения, что равноценно отсутствию таких сведений.

В рассматриваемом случае, форма изображения информации, не позволяет ознакомиться с условиями предоставления финансовых услуг, поскольку текст выполнен черным цветом и мелким шрифтом, который сливается с фоновым изображением. В следствии чего, потребитель рекламы испытывает трудности в прочтении текста.

При этом, потребители могут не получить демонстрируемую информацию в полном объеме и ассоциативно запомнить лишь привлекающую их внимание, выделенную крупным шрифтом в рекламе информацию - *«УБРиР, Кредитная карта My freedom, 120 дней без %, до 700 000 р. кредитный лимит, Бесплатное снятие наличных...»*; - *«УБРиР Дебетовая карта My life 5% кешбэк за онлайн-покупки, 1% кешбэк за покупки в магазинах, 5% кешбэк за оплату ЖКХ...»*; - *«УБРиР Вклад «Правильный выбор» Срок на выбор от 3 месяцев до 3 лет. Доход каждые 30 дней. Бонус за покупки по картам с опцией «Больше плюсов»...»*.

Подтверждением этого утверждения служат материалы, представленные Центральны банков Российской Федерации в ФАС России и Акт наблюдения, составленный специалистами Нижегородского УФАС 25.12.2023.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» ненадлежащей рекламой признается реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Таким образом, Комиссия Нижегородского УФАС России приходит к выводу о том, что реклама ПАО КБ «УБРиР»:

- *«УБРиР, Кредитная карта My freedom, 120 дней без %, до 700 000 р. кредитный лимит, Бесплатное снятие наличных...»*;

- *«УБРиР Дебетовая карта My life 5% кешбэк за онлайн-покупки, 1% кешбэк*

за покупки в магазинах, 5% кешбэк за оплату ЖКХ...»;

- *«УБРиР Вклад «Правильный выбор» Срок на выбор от 3 месяцев до 3 лет. Доход каждые 30 дней. Бонус за покупки по картам с опцией «Больше плюсов»...»,* распространенная с 25 октября 2023 года по 21 марта 2024 года, по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 102 является ненадлежащей, противоречащей требованиям пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В отзыве по делу (исх.№_1/2/24-038138 от 21.03.2024), Общество сообщило
о демонтаже рекламных сообщений.

В связи с тем, что рассматриваемое нарушение добровольно устранено, Комиссия Управления считает, что в рассматриваемом случае отсутствует необходимость в выдаче предписания, направленного на устранение выявленных нарушений.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе», и в соответствии с пунктами 43-49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 №1922, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу ПАО КБ «УБРиР»: *«УБРиР, Кредитная карта My freedom, 120 дней без %, до 700 000 р. кредитный лимит, Бесплатное снятие наличных...»*; *«УБРиР Дебетовая карта My life 5% кешбэк за онлайн-покупки, 1% кешбэк за покупки в магазинах, 5% кешбэк за оплату ЖКХ...»; «УБРиР Вклад «Правильный выбор» Срок на выбор от 3 месяцев до 3 лет. Доход каждые 30 дней. Бонус за покупки по картам с опцией «Больше плюсов»...»,* распространенную с 25 октября 2023 года по 21 марта 2024 года, поскольку она противоречит требованиям пункта 2 части 2 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 статьей 14.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

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

<...>