

Руководителю
АО «Россельхозбанк»
119034, г. Москва,
Гагаринский пер., д.3.

Орловский филиал АО «Россельхозбанк»
302030, г. Орел,
ул. Московская, д. 31, лит. А

РЕШЕНИЕ

по делу №029-18/04 РЗ

Резолютивная часть решения оглашена 01 марта 2018 г.

Решение в полном объеме изготовлено 15 марта 2018 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Орловской области (далее - Орловское УФАС России, Управление) по рассмотрению дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии – Кирьянов А.Н., заместитель руководителя управления;

Члены Комиссии – Губчевская М.В., главный специалист - эксперт;

– Козьменко Г.О., специалист 1 разряда;

рассмотрев дело №029-18/04РЗ, в отношении АО «Россельхозбанк» (119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3., ИНН: 7725114488, ОГРН: 1027700342890) по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»), в присутствии:

- доверенного представителя АО «Россельхозбанк» (Орловский региональный филиал АО «Россельхозбанк») < > (доверенность №< > от < >.);

УСТАНОВИЛА:

В рамках рассмотрения дела №489-17/04РЗ Комиссией в действиях АО «Россельхозбанк» при рассмотрении рекламы «Финансовые услуги АО РоссельхозБанка», были выявлены признаки нарушения Закона «О рекламе».

Из материалов дела №489-17/04РЗ были выделены в отдельное производство материалы, по факту распространения рекламы «Финансовые услуги АО РоссельхозБанка» на оборотной стороне платежного документа (квитанции на оплату коммунальных услуг, расчетный период сентябрь – октябрь 2017 года), содержащей признаки нарушений части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».

Делу был присвоен № 029-18/04РЗ.

На платежном документе (квитанции на оплату коммунальных услуг, расчетный период сентябрь – октябрь 2017 года), а именно: за электроснабжение, поставку газа для бытовых нужд, горячее водоснабжение, тепловую энергию для нужд отопления, капитальный ремонт, распространялась информация следующего содержания:

Текстовая составляющая:

Информация о финансовых услугах АО «Россельхозбанка» – «Пенсионная карта», на остаток средств на счете Пенсионной карты АО «Россельхозбанка» начисляется до 7% годовых. Оформить Пенсионную карту имеют право лица достигшие 18 лет. Для получения карты необходимо дополнительно предоставить документ, подтверждающий право на получение пенсии или иных выплат социального характера. *Условия обслуживания определяются тарифным планом «Пенсионный». Тел. 4862/49-00-49, 42-19-59, 54-12-49, телефоны районных дополнительных офисов, Болхов: 2-06-79, Верховье: 2-46-52, Глазуновка: 2-26-61, Долгое: 2-12-22, Дмитровск: 2-24-09, Залегощь: 2-13-49, Змиевка: 2-12-61, Кромь: 2-00-98, Колпна: 2-17-07, Ливны: 7-12-68, Мценск: 3-44-86, Нарышкино: 2-06-92, Покровское: 2-23-70, Генеральная лицензия Банка России №3349 (бессрочная). Реклама., Доход до 7% годовых*, подробности в офисах, по телефону и на официальном сайте, 88001000-100/www.rshb.ru.

(Далее - реклама «Финансовые услуги АО РоссельхозБанка»)

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона «О рекламе» 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 продвижения на рынке.

Из данной нормы Закона «О рекламе» следует, что квалифицирующими признаками рекламы являются:

1.1. распространяется любым способом, в любой форме и любыми средствами: распространяется на оборотной стороне платежного документа (квитанция на оплату коммунальных услуг).

1.2. адресуется неопределенному кругу лиц

Под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования.

1.3. направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование и поддержание интереса к нему и его продвижения на рынке.

В статье 3 Закона «О рекламе» приведены понятия:

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);

Товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Данная информация обращала внимание и поддерживала интерес потребителей к лицу, осуществляющему деятельность в сфере финансовых услуг - АО «Россельхозбанк» и услугам, им предоставляемым, в частности, в рамках тарифного плана «Пенсионный».

Из содержания распространенной информации, указанной на оборотной стороне квитанции: «Финансовые услуги РоссельхозБанка» следовало, что данная информация отвечала всем квалифицирующим признакам рекламы, т.е. являлась рекламой.

(Далее - реклама «Финансовые услуги АО РоссельхозБанка»)

В рассматриваемой рекламе содержалось указание на возможность оформления Пенсионной карты по тарифному плану «Пенсионный» с получением дохода до 7% годовых, что являлось рекламой финансовых услуг, в связи с чем указанная реклама должна была соответствовать требованиям статьи 28 Закона «О рекламе».

Согласно **пункту 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 получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В рекламе «Финансовые услуги АО «РоссельхозБанка» присутствовали частичные условия оказания финансовых услуг по

тарифному плану «Пенсионный», а именно начисление на остаток средств на счете «Пенсионной карты» АО «РоссельхозБанка» до 7% годовых, иные условия, влияющие на сумму доходов или сумму расходов - отсутствовали.

Таким образом, рассматриваемая реклама содержала признаки нарушений пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».

Частью 7 статьи 5 Закона «О рекламе» определено, что 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 вводится в заблуждение потребитель рекламы.

Отсутствие в рекламе полного перечня существенных условий предоставления финансовой услуги по тарифному плану «Пенсионный» могло ввести потребителей в заблуждение.

Таким образом, в рекламе «Финансовые услуги АО РоссельхозБанка» содержались признаки нарушений части 7 статьи 5; пункта 2 части 2, статьи 28 Закона «О рекламе».

Определение о выделении дела в отдельное производство №029-18/04 РЗ было направлено (исх. №228/04 от 24.01.2018) в адрес АО «Россельхозбанк» (119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3) заказной корреспонденцией с уведомлением о вручении почтового отправления и было получено Обществом 26.01.2018г. (согласно уведомления о вручении почтового отправления).

Согласно вышеуказанного Определения АО «Россельхозбанк» надлежало в срок до 06.02.2018 года представить необходимую для рассмотрения дела по существу информацию.

Рассмотрение дела было назначено на 08.02.2018 г.

08.02.2018г. для участия в рассмотрении дела №029-18/04 РЗ прибыл доверенный представитель АО «Россельхозбанк» < > (доверенность №< >от < >.).

Документы и сведения, запрошенные Определением в Управление представлены 06.02.2018г вх.№638 и 07.02.2018г вх. №696.

08.02.2018г. доверенным представителем АО «Россельхозбанк» (Орловский РФ АО «Россельхозбанк») была поддержана позиция Общества, изложенная в письменном пояснении, а именно:

«В соответствии с п. 2 ч. 2 ст. 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 получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Как следует из п. 2 ст. 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.

По мнению АО «Россельхозбанк» реклама финансовой услуги, выделяющая размер процентной ставки по кредиту, справедливо направлена на привлечение внимания к условию, отличающему Банк от иной кредитной организации на рынке.

При этом положениями ч. 1 ст. 432 ГК РФ предусмотрено, что существенными условиями договора являются условия о его предмете, условия, названные в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Таким образом, в действиях АО «Россельхозбанк» отсутствует состав административного правонарушения, поскольку в тексте рекламы не содержится конкретных существенных условий, влияющих на доходность банковской карты по тарифному плану «Пенсионный».

Одновременно сообщаем, что по состоянию на 05.02.2018 года прекращена реклама вышеуказанных финансовых услуг АО «Россельхозбанк», осуществлявшаяся в соответствии с Договором № 100244 РСХБ-29/75-2017 от 28 февраля 2017 года, заключенным с ООО «Орловский энергосбыт»».

Также доверенный представитель АО «Россельхозбанк» подтвердила, что рекламодателем рекламы «Финансовые услуги АО РоссельхозБанка» является ООО «ИНТЕР РАО-Орловский энергосбыт» на основании договора № 100244 РСХБ-29/75-2017 от 28 февраля 2017 года, заключенного между АО «Россельхозбанк» и ООО «ИНТЕР РАО-Орловский энергосбыт». По информации АО «Россельхозбанк» оригинал - макет информационного сообщения (рекламы), подлежащего

размещению и доставке в соответствии с условиями Договора № 100244 РСХБ-29/75-2017 от 28 февраля 2017 года был разработан АО «Россельхозбанк» ООО «ИНТЕР РАО-Орловский энергосбыт» только осуществлял распространение уже готовой и предоставленной ему АО «Россельхозбанк» рекламы.

08.02.2018г. дело №029-18/04 РЗ было рассмотрено и отложено.

Согласно Определения об отложении рассмотрения дела №029-18/04 РЗ АО «Россельхозбанк» надлежало в срок до 26.02.2018 года представить необходимую для рассмотрения дела информацию.

Определением об отложении рассмотрения дела №029-18/04 РЗ рассмотрение дела было назначено на 01.03.2018г (исх. №550/04 от 12.02.2018г.).

22.02.2018г. в адрес Управления поступили запрашиваемые документы и сведения от АО «Россельхозбанк» (вх. №965 от 22.02.2018г.), которые приобщены к материалам дела №029-18/04 РЗ РЗ.

26.02.2018г. Управлением в адрес АО «Россельхозбанк» было направлено определение о продлении срока рассмотрения дела №029-18/04 РЗ (исх. №692/04 от 26.02.2018г.).

01.03.2018г. для участия в рассмотрении дела №029-18/04 РЗ прибыл доверенный представитель АО «Россельхозбанк» < > и в ходе рассмотрения дела №029-18/04 доверенным представителем была озвучена и поддержана позиция Общества, представленная в письменных пояснениях ранее (вх. № 638 от 06.02.2018г., вх.№696 от 07.02.2018г.).

Комиссия, рассмотрев документы и объяснения, имеющиеся в материалах дела №029-18/04 РЗ, заслушав объяснения стороны по делу, пришла к следующим выводам:

1. В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона «О рекламе» 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 продвижения на рынке.

Факт распространения рекламы «Финансовые услуги АО «РоссельхозБанка» на оборотной стороне платежного документа (квитанции на оплату коммунальных услуг, расчетный период сентябрь – октябрь 2017 года) АО «Россельхозбанк» не отрицало.

Однако, АО «Россельхозбанк» не согласился с тем, что указанная реклама имеет признаки нарушений п.2 ч.2 ст.28, ч.7 ст.5 Закона «О рекламе»

Управление не принимает доводы АО «Россельхозбанк» по следующим основаниям:

2. Согласно **пункту 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 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 7 статьи 5** Закона «О рекламе» определено, что 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 вводится в заблуждение потребитель рекламы.

Анализ представленных документов, а именно тарифного плана «Пенсионный», утвержденного Приказом АО «Россельхозбанк» от 17.09.2008г.№317 – ОД (в редакции от 27.11.2017г №797- ОД) показал:

Тарифный план «Пенсионный» является новой редакцией тарифного плана «Социальный» и распространяет свое действие на карты, выпущенные до 09.04.2015 в рамках тарифного плана «Социальный» Право на оформление карты в рамках данного тарифного плана предоставляется физическим лицам, достигшим 18-летнего возраста и имеющим право на получение пенсии а соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или иных выплат социального характера

Для получения карты в рамках данного тарифа необходимо дополнительно предоставить пенсионное удостоверение либо другой документ, подтверждающий право физического лица на получение пенсии и/или иных выплат социального характера.

В случае, когда право на трудовую пенсию по старости подтверждено достижением соответствующего возраста: для женщин 55 лет, для мужчин 60, а также когда до наступления пенсии по старости осталось не более двух месяцев, предоставление пенсионного удостоверения не требуется.

По данному тарифному плану «Пенсионный» АО «Россельхозбанк» за обслуживания платежной карты **взимают следующие виды комиссий** :

1. Комиссия за обслуживание карты / виртуальной карты:

- MasterCard Standart (RUB)-3 года -200 руб;
- Visa Virtual/ MasterCard Virtual (RUB) – до 2-х месяцев – 30 руб;

2. Комиссия за обслуживание дополнительной карты:

- Карта МИП Моментального выпуска (RUB) выпускается с 01.02.2017г. min 2 года -200 руб;
- MasterCard Instant (valid only in Russia)/ MasterCard Instant Issue (RUB) min 2 года - 200 руб;
- MasterCard Country (valid only in Russia) (RUB) min 3 года – 200 руб С 24/12/2015 года данная категория карт не выпускается/ не перевыпускается;
- MasterCard Country (RUB) min 3 года – 200 руб;
- Классические карты МИП (RUB) min 3 года – 200 руб;
- MasterCard Standard(RUB) min 3 года – 600 руб;

3. Комиссия за обслуживание счета, при условии отсутствия операций по счету более одного года:

- Карта МИП Моментального выпуска (RUB) min 2 года- 100 руб;
- MasterCard Instant (valid only in Russia)/ MasterCard Instant Issue (RUB) min 2 года- 100 руб;
- MasterCard Country (valid only in Russia) (RUB) min 3 года- 100 руб;
- MasterCard Country (RUB) min 3 года - 100 руб;
- Классические карты МИП (RUB) min 3 года - 100 руб;
- MasterCard Standard(RUB) min 3 года- 100 руб;

Указанным тарифным планом утвержден **порядок начисления процентов на остаток денежных средств на счете карты:**

1. Начисление основных процентов;

1.2. В случае если фактический остаток на счете карты (с учетом списания всех комиссий, предусмотренных настоящим тарифным планом) составляет до 100 рублей включительно -- проценты не начисляются

2. В случае если фактический остаток на счете карты (с учетом списания всех комиссий, предусмотренных настоящим тарифным планом) составляет от 100,01 рублей и выше –5% – годовых:

3. Начисление дополнительных процентов;

3.1. В случае если минимальный остаток на счете карты (с учетом списания всех комиссий, предусмотренных настоящим тарифным планом) в течение месяца составляет до 100 000 рублей включительно – проценты не начисляются

4. В случае если минимальный остаток на счете карты (с учетом списания всех комиссий, предусмотренных настоящим тарифным планом) составляет в течение месяца от 100 000,01 рублей и выше–2% – годовых:

В **рекламе** «Финансовые услуги АО «Россельхозбанка», размещенной на оборотной стороне платежного документа (квитанции на оплату коммунальных услуг, расчетный период сентябрь – октябрь 2017 года), указывается **процентная ставка по тарифному плану «Пенсионный» – «Пенсионная карта», на остаток средств на счете Пенсионной карты АО «Россельхозбанка» начисляется до 7% годовых, все иные условия, приведенные выше и указанные в тарифном плане в рекламе отсутствуют.**

Реклама «Финансовые услуги АО «Россельхозбанка» направлена на мотивацию потребителя на выбор финансовой услуги – получение «Пенсионной карты» АО «Россельхозбанк» с указанной в рекламе процентной ставкой. Реклама побуждает совершить определенные действия в отношении объекта рекламирования, а именно: вступить в конкретные правоотношения с АО «Россельхозбанк» на определенных рекламой условиях по тарифному плану «Пенсионный».

Создавая привлекательные условия получения финансовой услуги, реклама стимулирует население для обращения в АО «Россельхозбанк» для получения «Пенсионной карты» АО «Россельхозбанк».

Вместе с тем в указанной рекламе отсутствует информация об условиях влияющих на сумму доходов, а именно порядок начисления процентов на остаток денежных средств на счете карты, начисление основных процентов, начисление дополнительных процентов и др.; а также информация об условиях, влияющих на сумму расходов, а именно размера комиссии за обслуживание карты / виртуальной карты, размера комиссии за обслуживание счета, при условии отсутствия операций по счету более одного года и др.

Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о рекламируемом товаре приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой.

В рекламе «Финансовые услуги АО «Россельхозбанка» присутствовали некоторые условия оказания финансовых услуг по тарифному плану «Пенсионный», а именно начисление на остаток средств на счете «Пенсионной карты» АО «Россельхозбанка» до 7% годовых, иные условия оказания финансовых услуг, отсутствовали, т.е. отсутствовала полная информация об условиях предоставления финансовой услуги по тарифному плану «Пенсионный», что могло ввести потребителей в заблуждение.

Поскольку существенной является не только информация привлекательная для потребителей, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей рекламы финансовых услуг, отсутствие каких-либо сведений, в том числе и доступных, об условиях предоставления услуги, может привести к искажению смысла рекламы и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемой услугой, так как данная информация сложно воспринимается или вообще недоступна для потребителей.

3. Реклама АО «Россельхозбанка» противоречила требованиям части 7 статьи 5; пункту 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе», то есть являлась ненадлежащей.

4. В статье 3 Закона «О рекламе» приведены следующие основные понятия:

- рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо;
- рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму;
- рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

В ходе рассмотрения дела установлено, что рекламодателем рекламы «Финансовые услуги АО Россельхозбанка» является АО «Россельхозбанк» (119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3., ИНН: 7725114488, ОГРН: 1027700342890).

5. В соответствии со статьей 38 Закона «О рекламе»:

- ответственность за нарушение части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, Закона «О рекламе» несет рекламодатель и рекламопроизводитель.

6. Таким образом, АО «Россельхозбанк», как рекламодатель, несет ответственность за нарушение части 7 статьи 5; пункта 2 части 2, статьи 28 Закона «О рекламе».

7. В ходе заседания Комиссии установлено, что в настоящее время реклама «*Финансовые услуги АО «РоссельхозБанка»* не распространяется.

8. Ответственность за нарушение законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) установлена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь статьей 5, статьей 28, пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона «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 августа 2006 г. № 508 Комиссия,

Р Е Ш И Л А:

1. Признать ненадлежащей рекламу «**Финансовые услуги АО РоссельхозБанка**», распространяемую на оборотной стороне платежного документа (квитанции на оплату коммунальных услуг, расчетный период сентябрь – октябрь 2017 года), поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».
2. Признать АО «РоссельхозБанк» - рекламодателя, лицом, нарушившим требования части 7 статьи 5; пункта 2 части 2 статьи 28 Закона «О рекламе».
3. Предписание о прекращении нарушения законодательства «О рекламе» АО «Россельхозбанк» не выдавать, в связи с прекращением распространения ненадлежащей рекламы.
4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Орловского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренным частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении АО «Россельхозбанк» и его должностных лиц.

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

Председатель Комиссии

А.Н. Кирьянов

Члены Комиссии

М.В. Губчевская

Г.О. Козьменко