

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 вышеназванных 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 рекламораспространителем 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 вводятся в заблуждение потребители 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» - рекламоделателя, 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