

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ

## о назначении административного наказания по делу об административном правонарушении

Р-107/2018

13 июля 2018 г.  
Благовещенск

г.

Я, заместитель руководителя Амурского УФАС России – начальник отдела <...>, рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № Р-107/2018, возбужденного в отношении юридического лица: акционерного общества «АЛЬФА-БАНК» (далее – АО «АЛЬФА-БАНК», Общество, Банк) (ИНН: 7728168971, ОГРН: 1027700067328, дата регистрации: 26.07.2002 г., место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27),

в отсутствие АО «АЛЬФА-БАНК», его представителя (защитника), уведомленного надлежащим образом 21.06.2018,

УСТАНОВИЛ:

Амурское УФАС России, в пределах своих полномочий осуществляет функции в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 33 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон «О рекламе»).

В соответствии с частью 1 статьи 23.48 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральный антимонопольный орган, его территориальные органы рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных, в том числе, статьей 19.8 названного Кодекса.

В целях реализации в пределах своих полномочий государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, по применению мер ответственности в соответствии с [ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ](#) Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с частью 1 статьи 34 Закона «О рекламе», Амурское УФАС России запросило Определением о возбуждении дела № Р-18/83 2018 по признакам нарушения законодательства

Российской Федерации о рекламе от 07.05.2018 № 03-1433 (далее – определение от 07.05.2018 № 03-1433) у АО «АЛЬФА-БАНК» в установленный срок до 1 июня 2018 пояснения и копии документов, в том числе согласие владельца телефонного номера +7914<...> на получение смс – сообщения рекламного характера с текстом следующего содержания: «Алексей Викторович, заправляйтесь 95 по цене 92! Оплачивайте покупки на заправках картой Cash Back и получайте 10% от суммы покупок обратно! Заказать карту: [www.alfabank.ru/ml/tgoil/?id=1EGYNF5](http://www.alfabank.ru/ml/tgoil/?id=1EGYNF5)» с номера, имеющего буквенный идентификатор «Alfa-Bank».

Определение от 07.05.2018 № 03-1433 вручено АО «АЛЬФА-БАНК» 14.05.2018 (№ 67597223060683), при этом в указанный в определении от 07.05.2018 № 03-1433 срок и до настоящего времени согласие владельца телефонного номера +7914<...> на получение вышеуказанной рекламы Общество не представило.

АО «Альфа-Банк» письменно сообщило (вх. № 1701 от 30.05.2018) о том, что не вправе представить в Амурское УФАС России копии документов, содержащих сведения о заявителе, по следующим основаниям. В силу [части 1 статьи 857](#) Гражданского кодекса Российской Федерации банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Согласно [части 2 статьи 857](#) Гражданского кодекса Российской Федерации сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом. Частью 1 [статьи 26](#) Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон «О банках и банковской деятельности») установлено, что кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. Согласно части 4 статьи 26 Закона «О банках и банковской деятельности» справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным [законом](#) о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. АО «АЛЬФА-БАНК» указал, что Федеральная антимонопольная служба и ее территориальные органы не указаны в числе лиц, которым могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну.

Отсутствие документа, подтверждающего согласие владельца телефонного номера +7914<...> на получение вышеуказанной рекламы препятствовало рассмотрению Амурским УФАС России дела № Р-18/83 2018 по существу.

Из анализа статьи 26 Закона «О банках и банковской деятельности» следует, что кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

В связи с тем, что запрошенная Амурским УФАС России информация не относится к сведениям, составляющим банковскую тайну, в действиях АО «АЛЬФА-БАНК» усматриваются признаки административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ.

В соответствии со статьей 34 Закона «О рекламе», юридические лица, индивидуальные предприниматели обязаны представлять в антимонопольный орган (его должностным лицам) по его мотивированному требованию в установленный срок необходимые документы, материалы, объяснения, информацию в письменной и (или) устной форме (в том числе информацию, составляющую коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну), включая служебную переписку в электронном виде, а также обеспечивать уполномоченным должностным лицам антимонопольного органа доступ к такой информации. Неисполнение требований части 1 настоящей статьи влечет за собой ответственность виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

На основании изложенного, установлен факт нарушения АО «АЛЬФА-БАНК» требований статьи 34 Федерального закона «О рекламе», следовательно, юридическое лицо: АО «АЛЬФА-БАНК» совершило административное правонарушение, выразившееся в непредставлении в антимонопольный орган по его мотивированному требованию в установленный срок сведений, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ.

В соответствии с частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ непредставление в федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе, а равно представление таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде либо представление недостоверных сведений (информации) - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей.

Определением о возбуждении дела № Р-107/2018 об административном правонарушении и проведении административного расследования от 14.06.2018 № 03-1932 законному представителю АО «АЛЬФА-БАНК» или представителю по доверенности необходимо 04.07.2018 г. в 12 часов 00 минут

явиться для дачи объяснений по факту административного правонарушения и подписания протокола об административном правонарушении.

Для дачи объяснений по факту административного правонарушения, а также для подписания протокола об административном правонарушении в назначенную дату законный представитель или представитель по доверенности АО «АЛЬФА-БАНК» не явился, уведомлено надлежащим образом 21.06.2018 (почтовое отправление №67597224057378).

Протокол составлен в отсутствие представителя Общества в соответствии с частью 4.1 статьи 28.2 КоАП Российской Федерации.

АО «АЛЬФА-БАНК» 04.07.2018 (вх. № 2181) представлены письменные пояснения, согласно которым согласие владельца телефонного номера +7914<...> (далее также – Клиент) на получение информационных и рекламных сообщений от Банка было выражено путем присоединения к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Договор). Договор считается заключенным между сторонами с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору и действует в течение неопределенного срока (пункт 16.1 Договора). Копией документа признается документ, полностью воспроизводящий информацию подлинника документа и его внешние признаки, не имеющий юридической силы (подпункт 8 пункта 4 Правил делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.06.2009 № 477). Сходное определение содержится также в пункте 23 раздела 3 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.8.-2013 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения», утвержденного и введенного в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17.10.2013 № 1185-ст, согласно которому копия документа – экземпляр документа, полностью воспроизводящий информацию подлинника документа. Таким образом, изготовить копию письменного подтверждения о присоединении Клиента к договору, не содержащую всю информацию из подлинного экземпляра документа, невозможно. При этом, в связи с ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации о банковской тайне, у банка отсутствует возможность представить в Амурское УФАС России копию письменного подтверждения о присоединении Клиента к Договору, так как данный документ содержит сведения, составляющие банковскую тайну.

Позиция АО «АЛЬФА-БАНК» не может быть принята, так как Амурским УФАС России запрошена не полная копия договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», а только согласие на получение от АО «АЛЬФА-БАНК» смс-сообщений на номер <...> <...> в виде выписки/извлечения из договора о комплексном банковском обслуживании (за исключением сведений, составляющих банковскую тайну).

В соответствии с [ч. 1 ст. 2.1](#) КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП РФ или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Местом совершения административного правонарушения является место нахождения юридического лица АО «АЛЬФА-БАНК»: Российская Федерация, 109147, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27.

Время совершения административного правонарушения – дата непредставления информации - 01.06.2018.

Объективная сторона административного правонарушения выразилась в непредставлении АО «АЛЬФА-БАНК» информации согласно мотивированному запросу (определение о возбуждении дела № Р-18/83 2018 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе) от 07.05.2018 исх. № 03-1433.

Факт совершения административного правонарушения Обществом подтверждается протоколом по делу № Р-107/2018 об административном правонарушении от 04.07.2018 № 67, а также другими материалами дела.

Согласно части 1 статьи 4.5 КоАП РФ срок давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе составляет один год со дня совершения административного правонарушения. В данном случае срок давности привлечения лица к административной ответственности исчисляется с 01.06.2018 (дата непредставления информации) и на момент вынесения настоящего постановления не истек.

При рассмотрении дела в отношении АО «АЛЬФА-БАНК» установлено следующее. Банк имел возможность представить в адрес Амурского УФАС России копию договора о комплексном банковском обслуживании, заключенного с владельцем телефонного номера +7914<...>, за исключением сведений составляющих банковскую тайну (в виде извлечений, выписок), что исключило бы нарушение требований статьи 34 Закона «О рекламе», однако не принял необходимых и достаточных мер для исполнения определения Амурского УФАС России от 07.05.2018 № 03-1433.

На основании изложенного установлены факты нарушения юридическим лицом АО «АЛЬФА-БАНК» требований статьи 34 Закона «О рекламе», следовательно юридическое лицо АО «АЛЬФА-БАНК» совершило административное правонарушение, выразившееся в непредставлении информации по мотивированному запросу Амурского УФАС России в установленный срок, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ.

Виновность юридического лица – АО «АЛЬФА-БАНК» в совершении данного административного правонарушения подтверждается следующими доказательствами:

- почтовым уведомлением № 67597223060683 о вручении АО «АЛЬФА-БАНК» определения о возбуждении дела № Р-18/83 2018 Амурского УФАС России от 07.05.2018 № 03-1433;
- протоколом об административном правонарушении от 04.07.2018 №67 (исх. № 03-2198 от 04.07.2018);
- другими материалами дела.

Юридическое лицо АО «АЛЬФА-БАНК» нарушило публично-правовую обязанность, установленную законодательством, а именно обязанность предоставления в антимонопольный орган по его мотивированному требованию в установленный срок необходимые антимонопольному органу в соответствии с возложенными на него полномочиями документы, объяснения, информацию.

Таким образом, оценив исследованные доказательства в их совокупности, прихожу к выводу об установлении вины юридического лица АО «АЛЬФА-БАНК».

При назначении административного наказания юридическому лицу АО «АЛЬФА-БАНК» учитываются конкретные обстоятельства и характер совершенного им административного правонарушения.

При рассмотрении дела обстоятельств, смягчающих либо отягчающих административную ответственность АО «АЛЬФА-БАНК», согласно статьям 4.2 и 4.3 КоАП РФ, не установлено.

Руководствуясь статьями 23.48, 29.9, а также частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ

**ПОСТАНОВИЛ:**

Признать акционерное общество «АЛЬФА-БАНК» (ИНН: 7728168971, ОГРН: 1027700067328, дата регистрации: 26.07.2002 г., место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27),

виновным в совершении административного правонарушения ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ и назначить ему наказание в виде административного штрафа в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей 00 копеек.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен

не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП.

В соответствии с частью 5 статьи 3.5 КоАП сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме.

Денежные взыскания (штрафы) за нарушение рекламного законодательства, налагаемых федеральными органами государственной власти оплачивается в федеральный бюджет.

Реквизиты для уплаты административного штрафа:

Получатель: УФК по Амурской области (Управление Федеральной антимонопольной службы по Амурской области) ИНН/КПП 2801031325/280101001, расчетный счет 40101810000000010003 в ОТДЕЛЕНИЕ БЛАГОВЕЩЕНСК, БИК 041012001, КБК 16111626000016000140, ОКТМО 10701000. Назначение платежа: денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе.

Копию документа, подтверждающего уплату административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление, по факсу: 8 (4162)52-00-35.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

В соответствии с пунктом 3 части 1 и частью 3 статьи 30.1 КоАП, а также частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно статье 31.1 КоАП постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Заместитель руководителя управления –

начальник отдела

<...>

