

ОПРЕДЕЛЕНИЕ о возбуждении дела об административном правонарушении № 077/04/19.8-17995/2020 и проведении административного расследования

«19» ноября 2020 года г. Москва Я, заместитель начальника отдела контроля за рекламной деятельностью и пресечения недобросовестной конкуренции Управления Федеральной антимонопольной службы по г. Москве (далее – Московское УФАС России) <...>, рассмотрев материалы о нарушении АО «Альфа-банк» (ОГРН 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001) части 1 статьи 34 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), УСТАНОВИЛ: Определением Московского УФАС России о возбуждении производства по делу № 077/05/18-8040/2020 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (исх. № ПО/26642/19 от 12.05.2020) (далее — Определение от 12.05.2020) было возбуждено дело в отношении ПАО «Мегафон», АО «Мегалабс», ООО «Дэни Колл», АО «Альфа-Банк» по факту нарушения части 1 статьи 18 Закона о рекламе, выразившегося в распространении на телефонный номер <...> рекламы посредством следующего СМС-сообщения: «Готовы поддержать Ваши планы — получите до 45 900 р. по ставке от 14,99 %. Подробнее alfabank.online.me/650487415/8a41e9e1», поступившего 10.01.2020 в 15:13 от отправителя «AlfaBank. В соответствии с представленными в Московское УФАС России сведениями и материалами данное сообщение распространено с участием АО «Альфа-банк». Таким образом, в связи с признанием АО «Альфа-банк» лицом, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Московским УФАС России на электронный адрес АО «Альфа-банк» было направлено Определение от 12.05.2020. АО «Альфа-банк» (далее также Общество) является юридическим лицом, включено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001. Определением от 12.05.2020 у АО «Альфа-банк» истребованы к представлению в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения настоящего Определения, но не позднее, чем за два рабочих дня до даты заседания Комиссии, в том числе, следующие документы и сведения: • информацию о рекламодателе, рекламодателе (рекламодателе) рассматриваемой рекламы с указанием реквизитов и контактных данных таких лиц (наименование, место нахождения и государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, иные известные адреса, e-mail и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место нахождения, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, иные известные адреса, e-mail и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, адрес, паспортные данные, иные известные адреса, e-mail и контактные данные); • договор (договоры) на распространение рассматриваемой рекламы с рекламодателем, рекламодателем (рекламодателем) с приложением всех имеющихся дополнений, приложений, изменений и т. п.; платежные документы по оплате данных договоров; • иные договоры в отношении номера, с которого

поступили спорные сообщения, имеющиеся на момент направления спорных сообщений (договоры об оказании услуг связи и т. п.), с приложением всех имеющихся дополнительных соглашений, приложений и т. п., включая платежные документы по оплате данных договоров; информацию об ином лице (лицах) по указанному договору, включая наименование (фамилию, имя отчество), сведения о государственной регистрации, юридические, фактические и почтовые адреса, иные контактные данные. В ответ на Определение от 12.05.2020 АО «Альфа-банк» (вх. № 33746-ЭП/20 от 22.05.2020) АО «Альфа-Банк» подтвердило, что рассматриваемое рекламное СМСсообщение было направлено на основании договора о комплексном банковском обслуживании физического лица, заключенного между АО «Альфа-банк» и Заявителем. Вместе с тем, АО «Альфа-Банк» не представило дополнительных договоров с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществлялась отправка рассматриваемого рекламного СМС-сообщения. В адрес АО «Альфа-Банк» было направлено Определение об отложении рассмотрения и продлении срока рассмотрения дела № 077/05/18-8040/2020 (исх. № 43017/20 от 31.07.2020), согласно которому Московское УФАС России повторно запросило у АО «Альфа-Банк», в том числе, договоры с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществляется отправка рассматриваемого СМС-сообщения. Согласно сведениям информационного ресурса Почты России, Определение от 22.07.2020 получено АО «Альфа-банк» по юридическому адресу 06.08.2020 (номер почтового отправления: 10799649375293). Вместе с тем, в Ответ на определение от 22.07.2020 АО «Альфа-банк» (вх. № 64697/20 от 07.09.2020) не представило дополнительных договоров с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществляется отправка рассматриваемого СМС-сообщения. Определением об отложении рассмотрения и продлении срока рассмотрения дела № 077/05/18-8040/2020 (исх. № ПО/57238/20 от 15.10.2020) (далее — Определение от 15.10.2020) у АО «Альфа-банк» истребованы к представлению не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты заседания Комиссии следующие документы и сведения:

- информацию о рекламодателе, рекламораспространителе (рекламораспространителях) рассматриваемой рекламы с указанием реквизитов и контактных данных таких лиц (наименование, место нахождения и государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, иные известные адреса, e-mail и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место нахождения, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, иные известные адреса, email и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, адрес, паспортные данные, иные известные адреса, e-mail и контактные данные);
- договор (договоры) на распространение рассматриваемой рекламы с рекламодателем, рекламораспространителем (рекламораспространителями) с приложением всех имеющихся дополнений, приложений, изменений и т. п.; платежные документы по оплате данных договоров;
- иные договоры в отношении номера, с которого поступили спорные сообщения, имеющиеся на момент направления спорных сообщений (договоры об оказании услуг связи и т. п.), с приложением всех имеющихся дополнительных соглашений, приложений и т. п., включая платежные документы по оплате данных договоров;
- информацию об ином лице (лицах) по указанному договору, включая наименование (фамилию, имя отчество), сведения о государственной регистрации, юридические, фактические и почтовые адреса, иные контактные данные;
- предварительное согласие заявителя, абонента на получение

указанного сообщения; • письменные объяснения и дополнительные материалы по существу рассматриваемого вопроса; • адрес электронной почты для дальнейшего направления на него процессуальных документов по делу; • контактные данные представителя (в обязательном порядке номер телефона, в том числе мобильного, для возможности дистанционного рассмотрения жалобы), по которому сотрудники Комиссии Управления будут связываться для проведения конференц связи; • доверенность и копию паспорта (фото/скан страницы с ФИО, фотографией, серией и номером) на лицо, которое будет представлять интересы при дистанционном рассмотрении. Согласно сведениям информационного ресурса Почты России, Определение от 15.10.2020 получено АО «Альфа-банк» 20.10.2020 (номер почтового отправления: 10799651503370). В ответ на Определение от 15.10.2020 АО «Альфа-банк» (вх. № 84485-ЭП/20 от 10.11.2020) АО «Альфа-Банк» повторно подтвердило, что рассматриваемое рекламное СМС-сообщение было направлено на основании договора о комплексном банковском обслуживании физического лица, заключенного между АО «Альфа-банк» и Заявителем. При этом, АО «Альфа-Банк» не представило дополнительных договоров с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществлялась отправка рассматриваемого СМС-сообщения. Антимонопольный орган в целях реализации возложенных на него полномочий вправе запрашивать у хозяйствующих субъектов необходимые документы и информацию, а последние, в свою очередь, обязаны предоставить запрашиваемые сведения в установленный антимонопольным органом срок. Объем запрашиваемых сведений, порядок и сроки их представления определяются антимонопольным органом в каждом конкретном случае в зависимости от предмета рассмотрения и иных существенных обстоятельств. Содержание в запросах указания на процессуальный повод истребования информации и нормативно-правовое основание как на объективную необходимость представления запрашиваемых документов (статья 34 Закона о рекламе) свидетельствуют об их мотивированности. В соответствии с частью 1 статьи 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. Таким образом, безусловная необходимость предоставления истребованных сведений вне зависимости от мнения субъекта, у которого такие сведения запрашиваются, о наличии в его действиях признаков нарушения законодательства, а также о наличии или отсутствии необходимости представления таких сведений, определена законодательством. Непредставление указанных сведений повлекло за собой необоснованное затягивание производства по делу № 077/05/18-8040/2020 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе. 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. Указанные

материалы и данные являются достаточными для возбуждения дела об административном правонарушении. Руководствуясь статьями 28.1, 28.7 КоАП РФ, ОПРЕДЕЛИЛ: 1. Возбудить в отношении АО «Альфа-банк» (ОГРН 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001) дело № 077/04/19.8-17995/2020 о нарушении части 6 статьи 19.8 КоАП РФ, выразившемся в непредставлении в Московское УФАС России сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе. 2. Провести административное расследование. 3. В соответствии со статьей 26.10 КоАП РФ АО «Альфа-банк» надлежит в трехдневный срок со дня получения данного Определения представить в Московское УФАС России следующие документы и сведения: • подтверждение факта получения надлежащим представителем АО «Альфа-банк» Определения от 15.10.2020; • сведения о должностном лице (лицах), ответственном за непредставление в Московское УФАС России сведений (информации), истребованных Определением от 15.10.2020; • приказ о назначении, трудовой договор и должностную инструкцию лица (лиц), ответственного за непредставление в Московское УФАС России сведений (информации), истребованных Определением от 15.10.2020; • паспортные данные (сведения о дате рождения, фамилии, имени, отчестве, серии, номере, месте и дате выдачи, адресе регистрации либо копии соответствующих страниц паспорта) должностного лица (лиц), ответственного за непредставление в Московское УФАС России сведений (информации), истребованных Определением от 15.10.2020; • сведения о должностном лице (лицах), ответственном за размещение рассматриваемой рекламы; • копию приказа о назначении должностного лица (лиц), ответственного за размещение рассматриваемой рекламы; • должностную инструкцию лица (лиц), ответственного за размещение указанной рекламы; • паспортные данные (фамилия, имя, отчество, серия <...> номер <...> место и дата выдачи, адрес регистрации) должностного лица (лиц), ответственного за размещение рассматриваемой рекламы; • трудовой договор с должностным лицом (лицами), ответственным за размещение рассматриваемой рекламы; • документально подтвержденную информацию о назначении АО «Альфа-банк» административных наказаний за совершение правонарушений, ответственность за которые предусмотрена статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за период с 01.01.2018 по настоящее время (с приложением документов, подтверждающих исполнение постановлений о назначении указанных административных наказаний); • информацию о рекламодателе, рекламодателе рассматриваемой рекламы с указанием реквизитов данных лиц (наименование, место нахождения и государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, иные известные адреса; либо фамилию, имя, отчество, адрес, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в Идентификатор 2020-63648(1) 6 качестве индивидуального предпринимателя, местонахождения и иные известные адреса указанного лица; либо фамилию, имя, отчество, адрес, паспортные данные, известные адреса и контактные телефоны физического лица); • договор (договоры) на распространение рассматриваемой рекламы с рекламодателем, с приложением всех имеющихся дополнительных соглашений, приложений и т. п.; платежные документы по оплате данных договоров; • иные договоры в отношении номера, с которого поступили спорные сообщения, имеющиеся на момент направления спорных сообщений (договоры об оказании услуг связи и т. п.), с приложением всех имеющихся дополнительных соглашений, приложений и т. п., включая платежные документы по оплате данных договоров; информацию об ином лице (лицах) по указанному договору, включая

наименование (фамилию, имя отчество), сведения о государственной регистрации, юридические, фактические и почтовые адреса, иные контактные данные; • имеющуюся информацию об иных рекламодателях, рекламодателях распространителях рассматриваемой рекламы либо лицах, направивших спорные сообщения, с приложением подтверждающих документов; • письменные объяснения и дополнительные материалы по существу рассматриваемого факта распространения рекламы. За непредоставление вышеуказанных документов, затребованных п. 3 настоящего Определения предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьей 17.7 КоАП РФ. В случае непредоставления испрашиваемых документов АО «Альфа-банк» самостоятельно несет все риски наступления неблагоприятных последствий такого непредоставления. 4. Законному представителю АО «Альфа-банк» надлежит явиться «11» декабря 2020 года в 13 часов 15 минут по адресу: г. Москва, Мясницкий пр-д, д. 4, стр. 1, каб. 307 (вход со стороны Боярского пер.), для дачи объяснений по факту нарушения, а также для объявления результатов административного расследования, либо направить представителя (защитника) с надлежащим образом оформленными полномочиями на участие в административном производстве по делу № 077/04/19.8- 17995/2020, со всеми правами, предусмотренными статьей 25.5 КоАП РФ, а также указанием в доверенности номера дела об административном правонарушении (№ 077/04/19.8- 17995/2020). В целях исполнения пункта 4.4 Постановления Главного государственного санитарного врача Российской Федерации № 15 от 22.05.2020 «Об утверждении санитарноэпидемиологических правил СП 3.1.3597-20 «Профилактика новой коронавирусной инфекции (COVID-19)», письма ФАС России № АЦ/27998/20 от 03.04.2020, а также поручения ФАС России № 01-016-ИА/пр от 12.05.2020, рассмотрение дела будет проходить дистанционно (посредством видеоконференцсвязи) и состоится «11» декабря 2020 года в 13 часов 15 минут. Для подключения к видеоконференцсвязи необходимо пройти по ссылке: <https://fas6.tconf.rt.ru/c/5288145228> (либо ввести ее в поисковой строке браузера), и в назначенное время присоединиться к конференции удобным для вас способом. Инструкция для участника web-видео конференции размещена на официальном сайте Московского УФАС России (<https://moscow.fas.gov.ru/page/17962>). Московское УФАС России рекомендует пользователям при подключении Идентификатор 2020-63648(1) 7 использовать гарнитуру во избежании помех и проблем с качеством звука во время проведения заседания. Вы также можете направить ходатайство в свободной форме о рассмотрении дела в отсутствие стороны по делу. Независимо от формы участия в заседании комиссии, все письменные пояснения и документы будут всесторонне изучены и учтены при рассмотрении дела. В соответствии с частью 1 статьи 25.1 КоАП РФ лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с КоАП РФ. В соответствии с частью 4 статьи 25.5 КоАП РФ защитник и представитель допускаются к участию в производстве по делу об административном правонарушении с момента возбуждения дела об административном правонарушении. Согласно части 6 статьи 28.7 КоАП РФ по окончании административного расследования составляется протокол об административном правонарушении либо выносится постановление о прекращении дела об административном правонарушении. В случае подтверждения изложенных в данном определении обстоятельств в отношении АО

«Альфа-банк» будет составлен протокол об административном правонарушении. В случае неявки законного представителя лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, надлежащим образом уведомленного о дате, времени и месте объявления результатов административного расследования, либо его защитника и (или) представителя с надлежащим образом оформленными полномочиями на участие в производстве по делу № 077/04/19.8-17995/2020 об административном правонарушении протокол об административном правонарушении может быть составлен в отсутствие указанных лиц на основании части 4.1 статьи 28.2 КоАП РФ.

Заместитель начальника отдела <...>

Исп. <...>

Тел. <...>