Дело № 029/05/28-911/2020

1. Заявитель <…>

2. ПАО «МТС-БАНК»

115432, г. Москва,

пр. Андропова, д. 18, корп. 1

info@mtsbank.ru

РЕШЕНИЕ

по делу № 029/05/28-911/2020

Резолютивная часть оглашена «22» сентября 2020 года

Решение в полном объеме изготовлено «05» октября 2020 года

«05» октября 2020 года г. Архангельск

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Архангельской области (далее по тексту – Архангельское УФАС России, Управление) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

Председатель Комиссии	- Цакулов Ю.Г.	заместитель руководителя, начальник отдела антимонопольного контроля и рекламы Архангельского УФАС России;
Члены Комиссии:	- Шестакова Н.М.	главный специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля и рекламы Архангельского УФАС России;
	- Ипатова Т.В.	ведущий специалист-эксперт отдела антимонопольного контроля и рекламы Архангельского УФАС России,

рассмотрев дело № 029/05/28-911/2020, возбужденное 22.07.2020 в отношении Публичного акционерного общества «МТС-БАНК» (далее – ПАО «МТС-БАНК», Банк) по признакам нарушения требований ч. 7 ст. 5, ч. 1 ст. 18, ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее по тексту - ФЗ «О рекламе»),

в отсутствие:

- заявителя — <...>,
- ПАО «МТС-БАНК» - лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения настоящего дела, письмом от 04.08.2020 сообщило о невозможности участия

представителя Банка при рассмотрении дела № 029/05/28-911/2020 в связи с отсутствием в г. Архангельске структурных подразделений и сотрудников ПАО «МТС-БАНК»,

УСТАНОВИЛА:

22.06.2020 (вх. № 5844) в Архангельское УФАС России из Управления Роскомнадзора по Архангельской области и НАО поступило заявление гражданина <...> о неоднократном направлении на номер мобильного телефона заявителя +7-911-554-93-38 (оператор мобильной связи - ПАО «Ростелеком») с номера MTS-Bank sms-сообщений с содержанием рекламного и служебного характера.

Так, 23.07.2019 в 11:04 заявителю поступило sms-сообщение: «Андрей, дарим до 500 тыс. рублей! Оформите кредит или рефинансирование в июле, и в сентябре мы погасим кредиты десятерым счастливчикам! Узнайте больше на http://mtsbank.ru/credit_0. ПАО «МТС-Банк».

24.12.2019 в 10:52 - «Андрей, скорее! Снижаем ставку по кредиту до 8,9% годовых самым быстрым. Сумма до 5 млн. руб. Успейте оформить http://mtsbank.ru/pilny2020/ или по тел. 8800250429 ПАО «МТС Банк».

23.03.2020 в 12:00 - «Андрей, оформите кредит до 1,1 млн.р. от 10,9%. Получите возможность не платить проценты при оформлении до 31.03! Заполните заявку и узнайте больше об акции на mtsbank.ru/promo032020 или по т. 88002504290 ПАО «МТС-Банк».

17.06.20 в 11:10 - «Андрей, оформите кредит до 1,1 млн.р. от 10,9%. заполните заявку по т. 8002504290 или mtsbank.ru/chastnim-licam/krediti/ и получите деньги онлайн не выходя из дома. ПАО «МТС-Банк».

Помимо рекламных, заявителю <...> также поступают sms-сообщения служебного характера, связанных с личным кабинетом, которого у заявителя, с его слов, не имеется. Просьбы удалить принадлежащий ему телефонный номер из списков обзвона ПАО «МТС-банк» игнорирует.

К заявлению приложены скриншоты sms-сообщений.

В ходе рассмотрения заявления гражданина <...> установлены признаки нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» при распространении указанных sms-сообщений, выразившиеся в умалчивании о всех остальных условиях, определяющих полную стоимость потребительского кредита, определяемую в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Архангельским УФАС России определением от 22.07.2020 по факту распространения рекламы возбуждено дело № 029/05/28-911/2020 по признакам нарушения ч. 7 ст. 5, ч. 1 ст. 18, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе» в отношении ПАО «МТС-БАНК».

04.08.2020 (вх. № 7321) и 10.08.2020 (вх. № 7453) в Архангельское УФАС России

поступили письменные пояснения ПАО «МТС-БАНК», сообщившего следующее.

21.01.2014 заявитель <...> и ПАО «МТС-Банк» заключили Кредитный договор МТСК78031807/810/14 (далее Договор), состоящий из Заявления на выпуск банковской карты с условиями кредитования счета (далее — Заявление), Общих условий получения и использования банковских карт с условиями кредитования счета (далее — Условия), тарифов за осуществление расчетов по операциям с использованием банковских Карт и расписки в получении карты.

Согласно п. 1.2 Условий, Заявление на выпуск банковской карты, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Условия, Тарифы Банка и расписка в получении Карты в совокупности составляют Договор банковского счета с условиями кредитования счета (договор смешанного типа, включающий в себя условия договора банковского счета, договора по обслуживанию банковских карт и кредитного договора) между Клиентом и Банком.

В соответствии с подписанным заявителем <...> Заявлением на выпуск банковской карты гражданин <...> предоставил ПАО «МТС-Банк» согласие на обработку персональных данных: настоящее согласие дано для целей заключения, исполнения Договора, оказания информационных услуг, направления рекламных сообщений, осуществления Банком функций по обслуживанию Кредита и сбору задолженности и продвижения услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью связи.

Согласием также предусмотрено, что в случае заключения Договора, согласие действует до полного исполнения обязательств по Договору, а также в течение 5 (пяти) лет после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору и может быть досрочно отозвано путем направления соответствующего письменного заявления в Банк.

30.04.2018 Договор с Банком был расторгнут по заявлению Клиента. Однако, до настоящего времени заявитель <...> с письменным заявлением об отзыве указанного выше согласия или заявлением об отказе от обработки персональных данных в Банк не обращался - в информационной системе Банка отсутствует информация о зарегистрированных обращениях заявителя <...>.

Таким образом, доводы Заявителя о том, что Банк игнорирует просьбы об удалении его телефонного номера из рассылки не подтверждены документально.

Кроме того, в соответствии с п. 9.3. Условий Держатель карты соглашается с тем, что Банк вправе направлять Держателю карты выписки по счетам, информационные и другие сообщения по электронной почте (e-mail) на адрес, указанный Клиент в Заявлении, и sms-сообщения по указанным Клиентом в Заявлении номерам мобильных телефонов. Так, в Заявлении на получение Карты Клиентом был указан телефонный номер <...> -911-554-93-38.

В п. 1 5 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» установлено, что Закон о рекламе не определяет порядок и форму получения предварительного согласия абонента на получение рекламы по сетям электросвязи. Следовательно, согласие абонента может быть выражено в любой форме, достаточной для его идентификации и подтверждения волеизъявления на

получение рекламы от конкретного рекламораспространителя.

В силу п. 3 ст. 438 ГК РФ такое согласие (акцепт) может быть получено путем выполнения действий по выполнению указанных в оферте условий.

В соответствии со ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В связи с тем, что форма согласия не определена законодательством, Банком разработана форма в целях реализации Постановления Пленума ВАС РФ № 58. Клиенту была предоставлена возможность выбора из двух вариантов, путем проставления соответствующего отметки в графе «Я даю согласие» либо в графе «Не даю согласие» заявитель <...> не выразил своего несогласия, наоборот, отметка «Х» проставлена в поле «Я даю согласие», чем подтвердил свое согласие на получение, в т.ч. рекламных сообщений.

Выбор клиента не влечет за собой отказ Банка от предоставления кредитования.

Собственноручная подпись Клиента в Заявлении на выпуск банковской карты свидетельствует о его согласии на заключение Кредитного договора на условиях, изложенных в Условиях.

Из положений Заявления на выпуск банковской карты усматривается, что заявитель <...> был ознакомлен и согласился с Условиями и обязался их соблюдать.

Таким образом, в соответствии с Законом о Рекламе направление рекламных сообщений Заявителю было осуществлено Банком в соответствии с полученным согласием заявителя <...>, кроме того, указанное согласие являлось действующим и не было отозвано Клиентом.

ПАО «МТС-БАНК» не представлены пояснения в части признаков нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В связи с необходимостью получения дополнительных доказательств (материалов, документов), рассмотрение дела № 029/05/28-911/2020 отложено и назначено на 22.09.2020.

Запрошенная определением от 24.08.2020 от ПАО «МТС-БАНК» и заявителя <...> в Управление не поступила.

22.09.2020 рассмотрение дела № 029/05/28-911/2020 состоялось в отсутствие сторон.

Исследовав собранные по настоящему делу документы и материалы в их совокупности, и при этом не установив оснований для прекращения или приостановления рассмотрения настоящего дела, Комиссия приходит к следующим выводам.

Целями ФЗ «О рекламе» являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в

Российской Федерации единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы (ст. 1 ФЗ «О рекламе»).

В соответствии со ст. 33 ФЗ «О рекламе» антимонопольный орган осуществляет в пределах своих полномочий государственный надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе, предупреждает, выявляет и пресекает нарушения физическими или юридическими лицами законодательства Российской Федерации о рекламе, возбуждает и рассматривает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе. Антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Согласно ч. 1, 2 ст. 36 ФЗ «О рекламе» антимонопольный орган в пределах своих полномочий возбуждает и рассматривает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, принимает по результатам рассмотрения таких дел решения и выдает предписания, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Антимонопольный орган по собственной инициативе, представлению прокурора, обращениям органов государственной власти или органов местного самоуправления, а также по заявлениям физических или юридических лиц возбуждает дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

На основании п. 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе (утв. постановлением Правительства РФ от 17.08.2006 № 508) при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному (обязанным) устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

В соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама - 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 продвижение на рынке.

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.

Как указано в постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 04.03.1997 № 4-П реклама рассматривается законодателем как средство продвижения товаров, работ и услуг на общий рынок Российской Федерации.

Согласно Международному кодексу рекламной практики под потребителем рекламы понимается любое лицо, которому адресована реклама или которого она может достичь, вне зависимости от того, является ли он конечным потребителем, торгующим субъектом или пользователем.

Экономической целью размещения рекламы для лица, осуществляющего производство, реализацию товара (работ, услуг), является продвижение и продажа товара (работ, услуг) оптовому покупателю и конечному потребителю.

Рассматриваемая информация распространена посредством подвижной радиотелефонной связи путем отправки заявителю sms-сообщений, направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования – банку «МТС-БАНК» и оказываемым им услугам, в т.ч. к кредитам, рефинансированию, формирует и поддерживает интерес к объекту рекламирования и его продвижение на рынке, т.е. отвечает законодательному определению рекламы, приведенному в п. 1 ст. 3 ФЗ «О рекламе».

Согласно ч. 11 ст. 5 ФЗ «О рекламе» при производстве, размещении и распространении рекламы должны соблюдаться требования законодательства Российской Федерации, в том числе требования гражданского законодательства, законодательства о государственном языке Российской Федерации.

В силу требований, установленных ч. 1 ст. 18 ФЗ «О рекламе», распространение рекламы по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, допускается только при условии предварительного согласия абонента или адресата на получение рекламы. При этом реклама признается распространенной без предварительного согласия абонента или адресата, если рекламораспространитель не докажет, что такое согласие было получено. Рекламораспространитель обязан немедленно прекратить распространение рекламы в адрес лица, обратившегося к нему с таким требованием.

ПАО «МТС-БАНК» представлена копия заявления гражданина <...> на выпуск банковской карты с условиями кредитования счета «МТС деньги» в соответствии с которым в случае заключения Договора согласие на обработку персональных данных заявителя действует до полного исполнения обязательств по Договору, а также в течение 5 (пяти) лет после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору и может быть досрочно отозвано путем направления соответствующего письменного заявления в Банк. Согласие дается в т.ч. для целей оказания информационных услуг, направления рекламных сообщений.

30.04.2018 Договор с Банком был расторгнут по заявлению гражданина <...>, с письменным заявлением об отзыве указанного выше согласия или заявлением об отказе от обработки персональных данных заявитель в Банк не обращался.

Таким образом, факт нарушения ПАО «МТС-БАНК» требований ч. 1 ст. 18 ФЗ «О рекламе» не подтверждается, поскольку заявителем дано согласие на получение рекламы.

Рассматриваемая реклама направлена на привлечение внимания к кредиту, рефинансированию кредита, предоставляемому ПАО «МТС-БАНК» (ставка до 8,9%, от 10,9% годовых на сумму до 5 млн. руб., до 1,1 млн. руб.), содержит часть существенных условий предоставления кредита, влияющие на его стоимость и создает впечатление, что какие-либо иные условия (срок, комиссии, штрафы), влияющие на фактическую стоимость кредита, отсутствуют.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» для заемщика и влияющие на нее.

Согласно пункту 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации 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.).

Согласно письму ФАС России от 31.07.2014 № АД/308900/14, к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

Рассматриваемые sms-сообщения не содержат информации: о сроке предоставляемого кредита, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита.

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.

Поскольку распространенная Банком реклама финансовой услуги направлена на формирование у потребителей желания ею воспользоваться, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламы.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе были указаны только привлекательные условия оказания финансовой услуги. Вместе с тем, условия, которые позволили бы потребителю правильно и в полном объеме оценить

приемлемость условий получения необходимой ему услуги кредита, в рассматриваемой рекламе отсутствуют. Рассматриваемая реклама нарушает требования ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе».

ФЗ «О рекламе» установлено, 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 (ч. 7 ст. 5 ФЗ «О рекламе»).

Все существенные условия, влияющие на стоимость рекламируемого кредита, в рассматриваемой рекламе отсутствуют, что является нарушением требований ч. 7 ст. 5 ФЗ «О рекламе».

На основании изложенного Комиссией установлен факт нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» при распространении указанных sms-сообщений.

В силу ч. 6 ст. 38 ФЗ «О рекламе» рекламодатель *(изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо — п. 5 ст. 3 ФЗ «О рекламе»)* несет ответственность за нарушение требований ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе».

Рекламопроизводитель (*лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму — п. 6 ст. 3 ФЗ «О рекламе»*) несет ответственность за нарушение требований, ч. 7 ст. 5, ч. 3 ст. 28 ФЗ «О рекламе», в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

Рекламодателем и рекламопроизводителем рассматриваемой информации является ПАО «МТС-БАНК» (115432, г. Москва, пр. Андропова, д. 18, корп. 1), доказательств обратному Банком не представлено. Факт направления Банком заявителю <...> рассматриваемых sms-сообщений не оспаривается.

В материалы дела не представлены документы, подтверждающие прекращение распространения указанной рекламы, в связи с чем усматривается необходимость выдать ПАО «МТС-БАНК» предписание о прекращении нарушения рекламного законодательства.

Вместе с тем, усматривается необходимость передачи материалов дела уполномоченному должностному лицу Архангельского УФАС России для рассмотрения вопроса о привлечении лица, допустившего нарушение законодательства о рекламе, к административной ответственности по статье 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 37 - 42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рассматриваемую рекламу ненадлежащей, не соответствующей требованиям части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Признать ПАО «МТС-БАНК» рекламодателем и рекламопроизводителем, нарушившим требования части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

3. Выдать ПАО «МТС-БАНК» предписание о прекращении нарушения рекламного законодательства.

4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Архангельского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении в отношении лица, в действиях которого присутствует состав административного правонарушения, предусмотренный статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с частями 1 и 2 статьи 37 ФЗ «О рекламе» решение, предписание антимонопольного органа может быть оспорено в суде или арбитражном суде в течение трех месяцев со дня вынесения решения.

Подача заявления о признании недействительным решения антимонопольного органа не приостанавливает исполнение решения, предписания, если судом или арбитражным судом не будет вынесено определение о приостановлении исполнения решения, предписания. Постановление антимонопольного органа о применении мер административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе может быть обжаловано, оспорено в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Председатель Комиссии: **Ю.Г. Цакулов**

Члены Комиссии: **Н.М. Шестакова**

Т.В. Ипатова