Президенту-Председателю Правления

ПАО Банк «ФК Открытие»

<...>

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 042/05/18-1219/2023

«25» октября 2023г. г. Кемерово

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Заместителя председателя Комиссии:	<...>	заместителя руководителя управления;
Членов Комиссии:	<...>	начальника отдела рекламы и недобросовестной конкуренции,
	<...>	старшего специалиста 1 разряда отдела рекламы и недобросовестной конкуренции,

рассмотрев дело № 042/05/18-1219/2023, возбужденное в отношение публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее - ПАО Банк «ФК Открытие», юридический адрес: 115114, г.Москва, Летниковская ул., дом 2, строение 4, ОГРН: 1027739019208, дата присвоения ОГРН: 26.07.2002, ИНН: 7706092528, КПП: 770501001) по признакам нарушения требований части 1 статьи 18, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» (далее по тексту - ФЗ «О рекламе»),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области (далее по тексту - Кемеровское УФАС России) поступило заявление физического лица (далее - заявитель, исх. от 14.06.2023 № 6/Открытие, вх. от 21.08.2023 № 7786/23) о наличии признаков нарушения ФЗ «О рекламе» при распространении рекламы посредством направления на электронную почту заявителя <...> без его согласия 24.08.2022 и 20.09.2022 от ПАО БАНК «ФК Открытие».

Поступление рекламы посредством электронных писем рекламного содержания 24.08.2022 и 20.09.2022 на электронный адрес заявителя <...> от ПАО Банк «ФК Открытие» подтверждается представленной распечаткой страниц электронной почты заявителя.

16.08.2022 заявитель отписался от рекламной рассылки при помощи перехода по ссылке

https://open.link.sendsay.ru/open/16615,=0oLassxWSZqyWIY_raQIIyg/107597,77786531,5517598,?aHR0cHM6Ly93d3cub3Blbi5ydS9mYXJld2VsbA==

24.08.2022 на электронную почту заявителя <...> поступило письмо от ПАО Банк «ФК Открытие» с информацией рекламного характера: «Вам 3 000 рублей от «Открытия». Приглашайте друзей в «Открытие» и получайте 3 000 рублей на карту за каждого, кто оформит кредитную карту «120 дней» и начнет ей пользоваться. Ваши друзья получат 10 000 бонусных рублей, которыми можно компенсировать покупки. Как получить 3 000 рублей.1 Получите ссылку. Все просто, есть только одно условие - у вас должна быть карта «Открытия». 2 Поделитесь ссылкой с другом любым удобным способом. 3 Друг должен оформить кредитную карту «120 дней». Друг должен оформить кредитную карту «120 дней» и оплатить покупки на общую сумму не менее 3 000 рублей в течение 30 дней с момента получения карты. Ваша ссылка для приглашения :https://open.ru/mgm/friend?l=/AWLSTH Кредитная банковская карта «120 дней». 10000 рублей начисляются в рамках акции «10 000 рублей за «120 дней». Полные условия на https://www.open.ru/mgm. ПАО Банк «ФК Открытие». Ген. лицензия Банка России №о2209от 24. 11. 2014. 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2,стр. 4. Реклама. 0+. Как получатель данного письма вы соглашаетесь с обработкой ваших персональных данных, получением рекламы и отправкой банком запросов в БКИ (полный текст согласия). При желании вы можете отказаться от указанных действий, отписавшись от нашей рассылки. Если вы хотите отписаться от рассылки нажмите здесь.»

20.09.2022 в 18 часов 18 минут на электронную почту Заявителя <...> поступило электронное письмо от Банк Открытие bank@open.ru client-ip=185.138.183.107 с информацией рекламного характера: «8,9% по кредиту - для вас! Банк Открытие. Зафиксировали вашу ставку. Открытие. Кредит с фиксированной ставкой 8,9%. Подробнее https://www.open.ru/credits/cash/universal. <...>, уверены, у вас много планов на эту осень — не откладывайте их. Сейчас самое время взять кредит: мы зафиксировали вам ставку 8,9% годовых! До 5 млн руб. До 5 лет. Моментально примем решение онлайн. Перечислим деньги на вашу карту или бесплатно доставим новую карту с деньгами в любое место. Кэшбэк по дебетовой карте можно использовать на погашение процентов по кредиту. Рассчитайте ваш минимальный платеж>. Рекомендуйте наш кредит наличными друзьям и близким - и получайте по 3000 бонусных рублей за каждый оформленный кредит! Тому, кто получит кредит по вашей рекомендации, тоже подарим 3000 бонусов. 1 бонус = 1 рублю. Получить персональную ссылку> Скачать приложение. Перейти в интернет-банк. С заботой о ваших финансах, банк «Открытие» open.ru.tg vk zen ok vc. ПАО Банк «ФК Открытие» (банк «Открытие»). Ген. лицензия ЦБ РФ No 2209 от 24.11.2014. 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4. Сумма: 50 тыс. – 3 млн руб. (кредит «Универсальный»), 50 тыс.– 5 млн руб. (кредиты «Нужные вещи» и «Профессионал»). Срок: 24, 36, 48 или 60 мес. Годовая ставка: 8,9% (кредит «Универсальный»). Условия действительны при заключении договора страхования, соответствующего условиям продукта, для всех заемщиков, соответствующих риск-политике банка и получивших одобрение банка по заявке. Ставка без подключенной услуги страхования: 12,5–26%. Страхование осуществляется в соответствии с тарифами страховой компании. Неустойка за просрочку ежемесячного платежа — 0,1% от суммы обязательств за каждый день просрочки. Все доходы заемщика не по основному месту работы определяются в соответствии с риск-политикой банка. К кредиту выдаётся бесплатная дебетовая карта. Валюта кредита — рубли. На основании Сборника тарифов и условий по потребительскому кредитованию для физических лиц ПАО Банк «Открытие», действующего на 09.06.2021. Не оферта. Банк может отказать в выдаче кредита. ПАО Банк «ФК Открытие». Лицензия ЦБ РФ № 2209 от 24.11.2014 г. 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4. Реклама. Как получатель данного письма вы соглашаетесь с обработкой ваших персональных данных, получением рекламы и

отправкой банком запросов в БКИ (полный текст согласия). При желании вы можете отказаться от указанных действий, отписавшись от нашей рассылки. Если вы хотите отписаться от рассылки нажмите здесь.»

Частью 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

Следовательно, распространение ПАО Банк «ФК Открытие» рекламы посредством направления электронных писем 24.08.2022 и 20.09.2022 на электронную почту заявителя <...>, содержат признаки нарушения части 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 7 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе», несёт рекламораспространитель.

В данном случае рекламораспространителем является ПАО Банк «ФК Открытие».

Также пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлено, что реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг, и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

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 «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе).

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 Закона о потребительском кредите.

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.

В нарушение данной правовой нормы в тексте указанной рекламы, направленной на электронную почту заявителя <...> 24.08.2022 сведения, связанные с предоставлением кредитной карты, сроками пользования ей и погашением кредита, суммой кредита, годовой процентной ставке по кредитной карте в тексте рекламы отсутствуют.

В тексте рекламного сообщения, направленного на электронную почту заявителя <...> от 20.09.2022 отсутствует процентная ставка по кредитам «Нужные вещи» и «Профессионал».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 2, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несёт рекламодатель.

15.09.2023 определением о возбуждении дела по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе Кемеровским УФАС России было возбуждено дело № 042/05/18-1219/2023 в отношении ПАО Банк «ФК Открытие» и назначено к рассмотрению на 25.10.2023 на 11 часов 00 минут. Копия данного определения была направлена в адрес ПАО Банк «ФК Открытие», заказным письмом с уведомлением о вручении (распечатка с сайта АО «Почта России: отслеживание почтовых отправлений» о вручении ПАО Банк «ФК Открытие» почтовой корреспонденции имеется в материалах дела), а также заявителю по электронной почте.

18.10.2023 и 23.10.2023 в адрес Кемеровского УФАС России поступили письменные пояснения от ПАО Банк «ФК Открытие» (исх. от 17.10.2023 № 13-4/6262, вх. от 18.10.2023 № 9746-ЭП/23; исх. б/н, б/д, вх. От 23.10.2023 № 9872/23).

Из пояснений следует, что между ПАО Банк «ФК Открытие» и заявителем, которому направляются сообщения рекламного характера на адрес электронной почты: <...> 29.10.2009 (на данную дату - ОАО «МДМ Банк») был заключен договор банковской карты, закрыт 26.05.2014, а также 30.06.2014 (на данную дату - ОАО «Росгосстрах Банк») заключен договор банковской карты и закрыт 30.08.2017. ПАО Банк «ФК Открытие» не располагает документами по заключенным договорам, поскольку срок архивного хранения данных документов истек, в связи с чем у банка отсутствует возможность провести проверку и предоставить документально подтвержденные сведения о наличии согласия клиента на получение рекламных/информационных сообщений от Банка на адрес электронной почты <...>.

При этом ПАО Банк «ФК Открытие» подтверждает отправку 24.08.2022 и 20.09.2022 сообщений на электронный адрес: <...>. ПАО Банк «ФК Открытие» сообщает, в дальнейшем не будет осуществлять информационные рассылки по адресу: <...>. В программном обеспечении ПАО Банк «ФК Открытие» отражен отказ Заявителя от рекламной и маркетинговой информации.

Отправка сообщений осуществлялась со стороны АО «Интернет-Проекты» на основании договора № MSA-IP-SEN-OPEN-2021 от 31.05.2021.

Разработка и согласование текста сообщений, в том числе сообщений, осуществлялась посредством внутренней переписки сотрудников профильных подразделений Банка.

Данные сообщения, направленные заявителю, носят информационный характер.

25.10.2023 состоялось рассмотрение дела № 042/05/18-1219/2023 в присутствии представителя по доверенности ПАО Банк «ФК Открытие» <...>, которая подтвердила ранее направленные пояснения ПАО Банк «ФК Открытие» о прекращении информационной рассылки на адрес электронной почты заявителя <...> в связи с отказом заявителя от рекламной и маркетинговой информации. Также представитель ПАО Банк «ФК Открытие» <...> пояснила, что сообщение, направленное заявителю 24.08.2022 носит информационный характер и не содержит в себе рекламы по предоставлению самой кредитной карты, а только информацию об участии в акции. Рассылка сообщений осуществлялась в период с 22.08.2022 по 26.08.2022. После 26.08.2022 указанная рассылка не осуществляется. Сообщение от 20.09.2022 содержит лишь сведения об оказываемых услугах и направлено на формирование представления потребителя об имеющихся вариантах услуг.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия Кемеровского УФАС России установила

следующее:

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Кемеровской области (далее по тексту - Кемеровское УФАС России) поступило заявление физического лица (далее - заявитель, исх. от 14.06.2023 № 6/Открытие, вх. от 21.08.2023 № 7786/23) о наличии признаков нарушения ФЗ «О рекламе» при распространении рекламы посредством электронного письма на электронную почту заявителя <...> без его согласия 24.08.2022 и 20.09.2022 от ПАО БАНК «ФК Открытие».

Поступление рекламы посредством электронных писем рекламного содержания 24.08.2022 и 20.09.2022 на электронный адрес заявителя <...> от ПАО Банк «ФК Открытие» подтверждается представленной распечаткой страниц электронной почты заявителя.

16.08.2022 заявитель отписался от рекламной рассылки при помощи перехода по ссылке

https://open.link.sendsay.ru/open/16615,=0oLassxWSZqyWIY_raQIIyg/107597,77786531,5517598,?aHR0cHM6Ly93d3cub3Blbi5ydS9mYXJld2VsbA==

Частью 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе» установлено, что 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.

Следовательно, распространение ПАО Банк «ФК Открытие» рекламы посредством электронного письма на электронную почту <...>, содержит признаки нарушения части 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе».

Также пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» установлено, что реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг, и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

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 «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе).

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены статьей 5 Закона о потребительском кредите.

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.

В нарушение данной правовой нормы в тексте указанной рекламы, направленной на электронную почту заявителя <...> 24.08.2022 сведения, связанные с предоставлением кредитной карты, сроками пользования ей и погашением кредита, суммой кредита, годовой процентной ставке по кредитной карте в тексте рекламы отсутствуют.

В тексте рекламного сообщения, направленного на электронную почту заявителя <...> от 20.09.2022 отсутствует процентная ставка по кредитам «Нужные вещи» и «Профессионал».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 2, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несёт рекламодатель.

В соответствии с частью 7 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 1 статьи 18 ФЗ «О рекламе», несёт рекламораспространитель.

В данном случае рекламодателем и рекламораспространителем является ПАО Банк «ФК Открытие».

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе» и в соответствии с пунктами 42-47 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922 Комиссия Кемеровского УФАС России,

РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (юридический адрес: 115114, г. Москва, Летниковская ул., дом 2, строение 4, ОГРН: 1027739019208, дата присвоения ОГРН: 26.07.2002, ИНН: 7706092528, КПП: 770501001), поскольку в ней нарушены требования части 1 статьи 18, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Не выдавать публичному акционерному обществу Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (юридический адрес: 115114, г.Москва, Летниковская ул., дом 2, строение 4, ОГРН: 1027739019208, дата присвоения ОГРН: 26.07.2002, ИНН: 7706092528, КПП: 770501001) предписание о прекращении нарушения требований, установленных частью 1 статьи 18, пунктом 2 части 2, частью 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» в связи с добровольным устранением нарушения законодательства «О рекламе».

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Кемеровского УФАС России для решения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме « » октября 2023 года.

Решение может быть обжаловано в порядке, предусмотренном статьей 37 ФЗ «О рекламе».

Заместитель председателя Комиссии <...>

Члены Комиссии: <...>

<...>