

АО «Альфа-банк» Каланчевская ул., д. 27 г. Москва, 107078 <...>

ПОСТАНОВЛЕНИЕ о назначении административного наказания по делу об административном правонарушении № 077/04/19.8-17995/2020

Резолютивная часть постановления оглашена «25» декабря 2020 г. г. Москва

В полном объеме постановление изготовлено «25» декабря 2020 г.

Я, заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по г. Москве (далее – Московского УФАС России, Управление) <...>, рассмотрев протокол об административном правонарушении по делу № 077/04/19.8-17995/2020 от 11.12.2020 (далее – протокол) и материалы дела № 077/04/19.8-17995/2020 об административном правонарушении, возбужденного в отношении АО «Альфа-банк» (ОГРН 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001) (далее также – Общество), ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), в отсутствие защитника АО «Альфа-банк» (уведомлено надлежащим образом),

УСТАНОВИЛ:

В Московское УФАС России поступило заявление физического лица относительно распространения 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 2020-817892 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, 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, 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, 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; 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. Несвоевременное предоставление указанных сведений повлекло за собой необоснованное затягивание рассмотрения дела о нарушении законодательства о рекламе. Ответственность за данное правонарушение 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. Местом совершения административного правонарушения является г. Москва. Временем совершения административного правонарушения является 16.11.2020 — дата (первый рабочий день), следующая за днем, в который истек срок, отведенный АО «Альфа-банк» для предоставления затребованных сведений (информации). Таким образом, установлено нарушение АО «Альфа-банк» требований части 1 статьи 34 Закона о рекламе, ответственность за нарушение которых предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ. В соответствии с частью 1 статьи 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. В соответствии с частью 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению. Виновные действия АО «Альфа-банк» состоят в игнорировании требований запроса уполномоченного органа относительно представления сведений, предусмотренных действующим законодательством. Обстоятельств, свидетельствующих о невозможности соблюдения АО «Альфа-банк» требований законодательства, не установлено. Таким образом, ответственность за нарушение части 1 статьи 34 Закона о рекламе в соответствии с частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ несет АО «Альфа-банк». В материалы дела АО «Альфа-банк» представлены письменные пояснения, согласно которым Обществом не были представлены истребованные сведения, в том числе договор на распространение рекламы, поскольку Общество не согласно с рекламным характером поступившего абоненту смс-сообщения, при этом договоров на распространение клиентам АО «Альфа-банк» информационных сообщений Московское УФАС России не запрашивало. В связи с изложенным, АО «Альфа-банк» считает, что в его действиях отсутствует событие административного правонарушения. В свою очередь, должностное лицо административного органа установило, что предметом разбирательства дела № 077/05/18-8040/2020, в рамках которого Обществу было направлено Определение, являлось поступившее абоненту смс-сообщение, по мнению заявителя и антимонопольного органа, рекламного характера, в связи с чем и было возбуждено дело № 077/05/18-8040/2020. АО «Альфа-банк», будучи привлеченным к участию в названном деле, вправе было выразить позицию по существу разбирательства, в том числе свое несогласие в рекламным характером смс-сообщения, при этом в силу положений Закона о рекламе обязано было представить всю запрошенную информацию относительно направления спорного смс-сообщения. Формулировка требования антимонопольного органа «договор на распространение рекламы» очевидно подразумевала договор, по которому спорное смс-сообщение поступило клиенту АО «Альфа-банк», и была указана в Определении по делу, а не Решении, которое является окончательным актом,

устанавливающим в действиях субъекта нарушения Закона о рекламе. 2020-817896 Одновременно, учитывая, что Обществом в рамках настоящего дела запрошенные документы в итоге были представлены независимо от мнения о том, что смс-сообщение не было рекламным, должностное лицо административного органа приходит к выводу об отсутствии у АО «Альфа-банк» объективных препятствий для предоставления таких документов в установленный срок, а совершение указанных действий после завершения рассмотрения дела № 077/05/18-8040/2020, позволяет говорить о недобросовестности в действиях Общества, как направленных на изыскание всевозможных способов избежания ответственности за нарушение законодательства о рекламе. Учитывая вышеизложенное, должностное лицо административного органа установило наличие в действиях АО «Альфа-банк» события административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ, а равно отсутствия оснований для прекращения производства по делу. В соответствии с частью 3 статьи 4.1 КоАП РФ при назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность. Согласно пункту 2 части 1 статьи 4.3 КоАП РФ обстоятельством, отягчающим административную ответственность является повторное совершение однородного административного правонарушения, то есть совершение административного правонарушения в период, когда лицо считается подвергнутым административному наказанию в соответствии со ст. 4.6 КоАП РФ за совершение однородного административного правонарушения. В соответствии со статьей 4.6 КоАП РФ, лицо, которому назначено административное наказание за совершение административного правонарушения, считается подвергнутым данному наказанию со дня вступления в законную силу постановления о назначении административного наказания до истечения одного года со дня окончания исполнения данного постановления. Постановлением Иркутского УФАС России о назначении административного наказания по делу об административном правонарушении № 038/04/19.8-1245/2020 АО «Альфа-банк» привлечено к административной ответственности в виде административного штрафа в размере 20 000 рублей в соответствии с частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ (дата оплаты штрафа — 10.08.2020). Таким образом, установлено обстоятельство, отягчающее административную ответственность АО «Альфа-банк». Обстоятельств, смягчающих административную ответственность, равно как и обстоятельств, свидетельствующих о возможности применения в настоящем случае положений статьи 2.9 КоАП РФ, не выявлено. На основании изложенного, штраф, подлежащий взысканию, назначен в размере 40 000 (сорока тысяч) рублей 00 копеек. Руководствуясь статьей 34 Закона о рекламе, статьями 4.1, 4.3, 19.8, 23.48, 29.9, 29.10 КоАП РФ, 2020-817897 ПОСТАНОВИЛ: 1. Признать АО «Альфа-банк» (ОГРН 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ. 2. Назначить АО «Альфа-банк» административное наказание в виде административного штрафа в размере 40 000 (сорока тысяч) рублей 00 копеек. Согласно части 1 статьи 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ в соответствии с частью 5 статьи 32.2 КоАП

РФ при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении срока, указанного в части 1 статьи 32.2 КоАП РФ, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют в течение десяти суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, иного государственного органа, рассмотревших дело об административном правонарушении, либо уполномоченное лицо коллегиального органа, рассмотревшего дело об административном правонарушении, составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ, в отношении лица, не уплатившего административный штраф. Протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ, в отношении лица, не уплатившего административный штраф по делу об административном правонарушении, рассмотренному судьей, составляет судебный пристав-исполнитель. В соответствии с частью 5 статьи 3.5 КоАП РФ сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме. Суммы штрафов, уплаченных за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, зачисляются в соответствующие бюджеты в соотношении: - 40% в Федеральный бюджет; - 60% в бюджет субъекта Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано АО «Альфа-банк», перечислением через банк, обслуживающий хозяйствующий субъект. Реквизиты для уплаты административных штрафов, предусмотренных за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе (квитанция прилагается): Получатель: УФК по г. Москве (для Московского УФАС России) Банк получателя: ГУ Банка России по ЦФО ИНН <...> КПП <...> БИК <...> р/с <...> КБК <...> ОКТМО <...> Назначение платежа: административный штраф по делу № 077/04/19.8-17995/2020. УИН: <...> Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа. В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. В соответствии с пунктом 1 статьи 31.1 КоАП РФ 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<...>

Исп. <...>

Тел. <...>