

## РЕШЕНИЕ

по делу № 078/05/28-2051/2023

Резолютивная часть оглашена «23» января 2024 года

В полном объеме решение изготовлено «05» февраля 2024 года

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии:

<...>,

члены Комиссии:

<...>,

<...>;

рассмотрев дело № 078/05/28-2051/2023 по признакам нарушения АО «Альфа-Банк» (ИНН: 7728168971) части 1 статьи 18, пункта 2 части 2 статьи 28, а также части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее — ФЗ «О рекламе») по факту распространения рекламы 23 ноября 2023 года в 11:29 заявителю на его электронный адрес <...> с электронной почты <...>@alfabank.ru,

### УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Санкт-Петербургу (далее Санкт-Петербургское УФАС России, Управление) поступило обращение (вх. № 30528-ЭП/23 от 23.11.2023) физического лица относительно возможного нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе. Спорная реклама поступила 23 ноября 2023 года в 11:29 заявителю на его электронной адрес заявителя с электронной почты <...>@alfabank.ru,

Рассмотрев это заявление, Санкт-Петербургское УФАС России выявило признаки нарушения части 1 статьи 18, пункта 2 части 2 статьи 28, а также части 3 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее — Закон о рекламе) при распространении рекламы по сетям электросвязи на электронный адрес <...>.

Санкт-Петербургское УФАС России определением от 27 декабря 2023 года № 78/33624/23 возбудило производство по делу № 078/05/28-2051/2023 по признакам нарушения части 1 статьи 18, пункта 2 части 2 статьи 28, а также части 3 статьи 28 Закона о рекламе. Рассмотрение дела назначено на 23 января 2024 года.

Изучив материалы дела, комиссия сочла, что материалов дела достаточно для того, чтобы принять решение по настоящему делу. Нет оснований для отложения рассмотрения дела. Лица, участвующие в деле, не заявляли ходатайств об отложении рассмотрения дела.

### 1. Квалификация рассматриваемой информации

Под рекламой понимается 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 (пункт 1 статьи 3 Закона о рекламе).

23 ноября 2023 года в 11:29 на электронный адрес заявителя <...> по сети электросвязи от отправителя <...>@alfabank.ru поступило письмо с текстом: «Добрый день, направляю Вам коммерческое предложение по дополнительному финансированию на льготных условиях с государственной поддержкой:

- Ставка по кредиту — от 15.5%, льготная процентная ставка устанавливается на 24 месяца с даты заключения кредитного договора или кредитного соглашения.

- Сумма кредита — от 800 000 до 6 000 000 рублей без залога, суммы выше рассматриваются в индивидуальном порядке при предоставлении заемщиком залпового обеспечения

- Форма предоставления — единовременный кредит.

- Цели предоставления кредита: инвестиционные цели

Исполнение коммерческих и государственных контрактов

Выплаты заработных плат

Пополнение оборотных средств

Рефинансирование кредита, заключенного в период с 1 ноября 2022 год

- Срок подачи заявки с государственной поддержкой — до 30 ноября 2023 года

Так же направляю вам коммерческое предложение по программе торгового эквайринга с льготной ставкой для Вашей компании.

В связи с запуском оплаты через систему быстрых платежей, наш банк предлагает Вам оценить новый сервис на льготных условиях.

Ваша комиссия при поступлении средств через СПБ, составит всего 0.7%

Условия для участия в данной программе:

- Открытие нового расчетного счета в нашем банке

- Компания должна входить в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Полные условия отправляю ниже, при оплате картой через терминал комиссия составит 0%

Терминал установим бесплатно.

Если вы продаете товары\услуги в интернете, то вас может заинтересовать наш интернет эквайринг со ставкой 0% и бесплатно разработанным для вас сайтом.

Ниже прикрепляю свои контакты, свяжитесь со мной для подачи заявки:

Альфа-Банк – лучший банк для бизнеса по данным Euromoney

С уважением,

<...>

Ведущий менеджер

ККО «Санкт-Петербург-Пионерский»

АО «Альфа-Банк»

Рабочий тел: <...>

вн. тел. <...>».

Информация, передаваемая по сети электросвязи, является индивидуализированной по способу распространения, так как направляется определенным получателям информации (на конкретный электронный адрес). Это обстоятельство является спецификой способа распространения информации по сети электросвязи.

Между тем это обстоятельство не исключает рекламный характер информации, которая направляется по сети электросвязи, поскольку такой способ распространения рекламы прямо предусмотрен частью 1 статьи 18 Закона о рекламе.

По смыслу пункта 1 статьи 3 Закона о рекламе квалифицирующим признаком информации как рекламной является именно её адресованность неопределенному кругу лиц, но не факт непосредственного доведения названной информации до всех возможных потребителей рекламы.

В этой связи при разрешении вопроса относительно рекламного характера той или иной информации необходимо исходить, в том числе, из наличия либо отсутствия в тексте такой информации указания на ее конкретного получателя.

В случае направления посредством электронного сообщения информации, содержащей сведения о товарах, услугах, мероприятиях конкретного лица или о самом лице (сведения об объекте рекламирования), такая информация может признаваться рекламой, если она носит обобщённый характер, способна формировать интерес к данному объекту рекламирования не только непосредственно у лица, которому поступила такая информация, но и у иного лица. Такие сведения не носят персонализированного характера, представляют интерес для неопределённого круга лиц и являются рекламой.

Рассматриваемая информация не является персональным предложением кому-либо. Эта информация носит безадресный характер в принципе не может быть персонализирована каким-либо образом, на основании следующего.

Как видно из материалов представленных в дело Заявителем, в строке «кому» - указано: «<...>», тоже самое указано в строке «От кого». Это позволяет сделать вывод, что сотрудник АО «Альфа-Банк» направлял рекламные письма, скрывая от получателей весь список получателей, что указывает на безадресный поток исходящих электронных писем.

Спорное письмо направлено на привлечение внимания к товарам (объекту рекламирования) неопределённого круга лиц. Об этом свидетельствует текст рассматриваемого сообщения, в нём содержится информация о

кредите и торговом эквайринге.

Таким образом, вышеуказанная информация является рекламой. Объектом рекламирования в рассматриваемом случае является услуга кредитования и торгового эквайринга предоставляемые АО «Альфа-Банк».

## **2. Выводы об отсутствии согласия на получение рекламы по сетям электросвязи**

2.1. Требования к рекламе, распространяемой по сетям электросвязи, установлены статьёй 18 Закона о рекламе. Согласно части 1 данной статьи 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 рекламодатель не докажет, что такое согласие было получено. Рекламодатель обязан немедленно прекратить распространение рекламы в адрес лица, обратившегося к нему с таким требованием.

Часть 1 статьи 18 Закона о рекламе закрепляет презумпцию отсутствия согласия на получение рекламы по сетям электросвязи. В рассматриваемом случае эта презумпция не опровергнута.

2.2. Как пояснил Заявитель (вх. № 30528-ЭП/23 от 23.11.2023), он не давал согласия на получение рассматриваемой рекламы.

2.3. Как следует из пояснений (вх. № 1195-ЭП/24 от 18.01.2024) АО «Альфа-Банк» направленное спорное письмо стало результатом личной инициативы сотрудника с использованием рабочего электронного адреса <...>@alfabank.ru.

Согласие на получение рекламы от абонента с электронным адресом <...> в материалы дела АО «Альфа-Банк» не представлено.

## **3. Выводы об умалчивании иных условий оказания финансовых услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий**

3.1. Требования к рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности установлены статьёй 28 Закона о рекламе. Согласно пункту 2 части 2 данной статьи реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Исходя из текста рекламного сообщения: «Добрый день, направляю Вам коммерческое предложение по дополнительному финансированию на льготных условиях с государственной поддержкой:

- Ставка по кредиту — от 15.5%, льготная процентная ставка устанавливается на 24 месяца с даты заключения кредитного договора или кредитного соглашения.

- Сумма кредита — от 800 000 до 6 000 000 рублей без залога, суммы выше рассматриваются в индивидуальном порядке при предоставлении заемщиком залпового обеспечения

- Форма предоставления — единоразовый кредит.

- Цели предоставления кредита: инвестиционные цели

Исполнение коммерческих и государственных контрактов

Выплаты заработных плат

Пополнение оборотных средств

Рефинансирование кредита, заключенного в период с 1 ноября 2022 год

- Срок подачи заявки с государственной поддержкой — до 30 ноября 2023 года.

Так же направляю вам коммерческое предложение по программе торгового эквайринга с льготной ставкой для Вашей компании.

В связи с запуском оплаты через систему быстрых платежей, наш банк предлагает Вам оценить новый сервис на льготных условиях.

Ваша комиссия при поступлении средств через СПБ, составит всего 0.7%

Условия для участия в данной программе:

- Открытие нового расчетного счета в нашем банке

- Компания должна входить в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Полные условия отправляю ниже, при оплате картой через терминал комиссия составит 0%

Терминал установим бесплатно.

Если вы продаете товары\услуги в интернете, то вас может заинтересовать наш интернет эквайринг со ставкой 0% и бесплатно разработанным для вас сайтом...» усматривается предложение воспользоваться кредитом на льготной основе с государственной поддержкой.

Кроме того, согласно пункту 24 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

На основании вышеизложенного наличие в рекламном письме телефона для связи не освобождает Банк от доведения всех условий оказания финансовых услуг.

Согласно пункту 25 Постановления Пленума ВАС РФ 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.).

В случае распространения рекламы кредита, следует указать всю существенную информацию влияющую на полную стоимость кредита и на сумму доходов или на сумму расходов, лиц, которые воспользуются услугой Банка (срок кредита, стоимость кредита, конечную процентную ставку, платежи и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита).

3.2. На официальном сайте АО «Альфа-Банк», на странице с условиями предоставления кредита с государственной поддержкой (<https://alfabank.ru/sme/profits/goscredit-zont-new/>) содержится полный перечень условий предоставления кредита, а именно: цели, срок, сумма, ставка, скидка к ставке, форма выдачи, размер поручительства, комиссия за поручительство.

Управление обращает внимание, что в рекламном письме отсутствуют такие условия, как срок кредита, скидка к ставке, размер поручительства и комиссия поручительства.

В связи с отсутствием такого условия как срок на который выдается кредит, потенциальному потребителю не представляется возможным в должной мере оценить условия на которых АО «Альфа-Банк» предлагает этот кредит, так как срок напрямую влияет на процентную ставку и на сумму кредита соответственно.

Относительно отсутствия в рекламном сообщении от общества таких условий как скидка к ставке, размер поручительства и комиссии поручительства, потенциальный потребитель не может сделать вывод о тех условиях, которые предлагаются в рекламном сообщении.

Рекламное сообщение информирует потенциального потребителя о самой минимальной ставке по кредиту, которая достижима только при условии скидки к ставке, доступной только при оформлении «Защиты бизнеса» и срока кредита до 36 месяцев.

Более того указанные в рекламном письме условия получения кредита описаны не в соответствии с информацией размещенной на сайте, что подчеркивает недобросовестное поведение АО «Альфа-Банк», так как содержание данного рекламного письма направлено на привлечение потенциальных потребителей и сокрытие всех условий предоставления финансовой услуги.

Соответственно с целью формирования у потребителя правильного (неискаженного и относительно полного) представления о рекламируемом объекте (услуге) необходимо уточнить, что данное предложение относится к кредиту с государственной поддержкой, что предполагает ряд дополнительных ограничений.

Вышеизложенное свидетельствует о том, что рекламодатель вводит в заблуждение потребителя, отражает только выгодные для рекламодателя условия.

Такая реклама не содержит информации, благодаря которой у клиента сформируется правильное представление о рекламируемой услуге.

Таким образом, в рекламе указана только наиболее привлекательная информация финансовой услуги, иная же информация, которая влияет на выбор потребителей и имеет существенное значение, в рекламе не указана.

На основании вышеизложенного следует, что рассматриваемая реклама была распространена с нарушением пунктом 2 части 2 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

#### **4. Выводы об отсутствии в действиях АО «Альфа-Банк» нарушения части 3 статьи 28 Закона о рекламе**

Согласно пункту 3 части 28 Закона 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

вливающие на нее.

Согласно статье 1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

В данном случае АО «Альфа-Банк» рекламирует кредит лиц, которые осуществляют предпринимательскую деятельность. В связи с этим положения части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» не применимы к настоящей рекламе.

На основании вышеизложенного Комиссия не усматривает нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» в действиях АО «Альфа-Банк».

## **5. Выводы о наличии оснований для выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе**

5.1. Комиссия, изучив основания для выдачи предписания, приходит к следующим выводам.

На основании пункта 1 части 2 статьи 33 ФЗ «О рекламе» антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламопроизводителям, рекламораспространителям, операторам рекламных систем обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

При этом предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе выдается на основании решения антимонопольного органа о признании рекламы ненадлежащей (часть 3 статьи 33 ФЗ «О рекламе»).

5.2. Комиссия проанализировав Договор о расчетно-кассовом обслуживании в АО «Альфа-Банк» (редакция 147), действующий с 30.10.2023, размещенный на официальном сайте АО «Альфа-Банк» [https://alfabank.servicecdn.ru/site-upload/bd/91/2278/dog\\_rko\\_30102023.pdf](https://alfabank.servicecdn.ru/site-upload/bd/91/2278/dog_rko_30102023.pdf) приходит к следующим выводам.

Раздел 3 «Порядок заключения договора РКО и открытия счета» содержит пункт 3.4 согласно которому «...Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк направлять на Зарегистрированный номер телефона Клиента информационные и рекламные сообщения, сообщать/направлять коммерческие предложения Банка, информацию, в том числе рекламу и информацию об услугах Банка и/или услугах/товарах/работах третьих лиц посредством использования почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи (включая SMS-сообщения), электронных средств связи (включая push-сообщения, Viber (Вайбер) или WhatsApp (ВотсАпп)-сообщений (короткое сообщение текстового формата, направляемое в сети Интернет при наличии у Клиента действующего приложения Viber или WhatsApp. Для направления Клиенту вышеуказанных сообщений Банк вправе на основании соответствующих договоров привлечь третьих лиц, оказывающих сопутствующие услуги. При этом Банк вправе раскрыть (передать) таким третьим лицам необходимую для направления Viber/WhatsApp-сообщений контактную информацию. Риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала передачи информации, несет Клиент. Клиент вправе отозвать согласие на получение рекламной рассылки путем обращения в Телефонный центр Банка. В случае неполучения Viber/ WhatsApp – сообщений не по вине Банка, Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом указанных сообщений (отключение данной услуги владельцем интернет-приложения Viber/WhatsApp, изменение номера телефона Клиентом без соответствующего уведомления Банка и т.д.)...».

Согласно пункту 1 статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

В этой связи наличие в договоре положения о безальтернативном согласии на получение рекламы по сетям электросвязи не является надлежащей формой получения согласия. Потребитель не может заключить договор и при этом не получать рекламу по сетям электросвязи.

Согласно Постановлению Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58, согласие абонента на получение рекламы должно быть выполнено таким образом, чтобы можно было не только однозначно идентифицировать такого абонента, но и подтвердить волеизъявление данного абонента на получение рекламы от конкретного рекламораспространителя.

На основании вышеизложенного, Комиссия не может считать согласие на получение рекламы путем присоединения клиента к РКО надлежащим.

АО «Альфа-Банк» формирует базу для рассылки по сетям электросвязи на основании Договора РКО.

Этот документ предусматривают вынужденное, то есть не добровольное, согласие на получение рекламы по сетям электросвязи.

Его содержание противоречит требованиям части 1 статьи 18 Закона о рекламе.

Наличие в Договоре РКО положения о безальтернативном согласии на получение рекламы по сетям электросвязи не является надлежащей формой получения согласия. Общество получает возможность собирать широкую базу абонентских номеров, на которые впоследствии распространяет рекламу по сетям электросвязи.

В этой связи Комиссия не может признать такую деятельность АО «АльфаБанк» добросовестной.

АО «Альфа-Банк» должно внести изменения Договора РКО и исключить получателей рекламы из списка рассылки.

На основании вышеизложенного, Комиссия считает необходимым выдать АО «Альфа-Банк» предписания о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

Выбранный Санкт-Петербургским УФАС России способ защиты общественных отношений основан положениях ФЗ «О рекламе» и направлен на защиту прав потребителей.

Антимонопольный орган обязан предпринять все зависящие от него действия, направленные на пресечение дальнейшего распространения ненадлежащей рекламы (пускай и в незначительно измененном виде, но содержащей тот же типовой объект рекламирования), в целях обеспечения реализации права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждения нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, что обосновано статьями 1, 33, 36 ФЗ «О рекламе».

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 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, комиссия

#### **КОМИССИЯ РЕШИЛА:**

1. Признать ненадлежащей рекламу распространенную АО «Альфа-Банк» 23 ноября 2023 года в 11:29 на электронный адрес заявителя <...> по сети электросвязи от отправителя <...>@alfabank.ru без согласия получателя рекламы, поскольку в ней нарушены требования части 1 статьи 18, пункта 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».
2. Признать в действиях АО «Альфа-Банк» (ИНН: 7728168971) нарушение части 1 статьи 18, пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе», которое выразилось в распространении ненадлежащей рекламы финансовых услуг без согласия её получателя
3. Выдать АО «Альфа-Банк» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.
4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Санкт-Петербургского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме «05» февраля 2024 года.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель <...>

Члены Комиссии: <...>

<...>