

АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Амурская ул., д.225

г. Благовещенск, 675000

Амурская обл.

ООО «Финмедиа»

Смолячкова ул.,

д.19, литер.А, оф.208,

г. Санкт-Петербург, 194044

Заявителю

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ №022/05/18-287/2022

Решение в полном объеме изготовлено 13 мая 2022 года г. Барнаул

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

председатель Комиссии:

<...> – заместитель руководителя управления,

члены Комиссии:

<...> – начальник отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

<...> – специалист-эксперт отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

рассмотрев дело №022/05/18-287/2022 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения на абонентский номер заявителя рекламы финансовых услуг, в которой усматриваются признаки нарушения ч.7 ст.5, ч.3 ст.28, ч.1 ст.18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»,

в присутствии лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, рекламодателя и рекламораспространителя – АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (далее АО «АТБ») представителя по доверенности от 10.03.2022г. <...>,

в отсутствие заинтересованного лица - ООО «Финмедиа» (извещено надлежащим образом),

в отсутствие заявителя – <...>(извещен надлежащим образом),

УСТАНОВИЛА:

Центральный районный суд г. Барнаула, в соответствии с Решением по делу №2а-1339/2022 от 11.03.2022г. о признании незаконным Определения о прекращении производства по делу №022/05/18-617/2021 от 19.08.2021г., обязал Алтайское краевое УФАС России повторно рассмотреть заявление <...> от 15.06.2020г. о нарушении законодательства о рекламе.

15.06.2020г. в управление Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю поступило заявление гражданина Российской Федерации <...> (вхд.№207705) о получении на мобильный телефон +7-<...> звонка с рекламой акции от банка, о возможности оформления кредита по сниженной процентной ставке от 8,8% годовых без предварительного согласия заявителя. Звонок поступил 12.04.2020г. в 17:00 с номера +7-964-405-57-00.

Заявителем представлена запись телефонного разговора, а также детализация абонентского номера, которыми подтверждается поступление вышеуказанного звонка.

Из диалога следует, что представителя Банка зовут «Екатерина», которая сообщает, что в рамках акции Банка заявитель может оформить кредит по сниженной процентной ставке от 8,8% годовых. Также сообщает, что выдается до одного миллиона рублей по паспорту на любые цели, максимальная сумма выдачи до 10 миллионов рублей.

Установлено, что абонентский номер +79644055700, с которого поступил звонок заявителю, принадлежит АО «АТБ» (ИНН 2801023444, адрес: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, улица Амурская, владение 255)

Таким образом, лицом, в действиях которого усматриваются признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, признано АО «АТБ», заинтересованным лицом - ООО «Финмедиа». Рассмотрение дела назначено на 13.05.2022г.

В указанную дату Комиссия, изучив материалы дела, дав им надлежащую оценку, а также заслушав представителя АО «АТБ», пришла к следующим выводам.

В соответствии со ст.3 Федерального закона «О рекламе» 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.

Рассматриваемая информация полностью соответствует законодательному определению понятия «реклама», направлена на привлечение внимания к оказываемой финансовой услуге, а именно предоставление кредита по сниженной процентной ставке от 8,8%.

Согласно ч.1 ст.18 Федерального закона «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.

Заявитель указывает, что согласия на получение рекламы от Банка не давал, что указывает на признаки нарушения ч.1 ст.18 Федерального закона «О рекламе».

Финансовой услугой, в соответствии с законодательством Российской Федерации, признается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических и юридических лиц.

Согласно ст.3 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования; кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Статьей 28 Федерального закона «О рекламе» установлены специальные требования к рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности.

В соответствии с ч.3 ст.28 Федерального 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 влияющие на нее.

Согласно ч.7 ст.5 Федерального закона «О рекламе» 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.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен ст.6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Из Письма ФАС России от 31.07.2014 №АД/30890/14 «О рекламе финансовых услуг» следует, что, по мнению специалистов ФАС России, 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.

Рассматриваемый рекламный звонок от Банка содержит информацию только о процентной ставке 8,8%, а также о диапазоне суммы выдачи от 1 миллиона рублей до 10 миллионов рублей, не раскрывая информацию, определяющую полную стоимость кредита на рекламируемых условиях, что искажает смысл информации и вводил в заблуждение потребителей рекламы.

По информации ООО «Финмедиа», согласно сведениям, содержащимся в информационной системе Общества, данные заявителя введены пользователем интернета на сайте <https://zaimus.ru/zayavka.htm>. Данный сайт спрограммирован таким образом, что при оформлении и отправки анкеты обязательным для передачи персональных данных условием является проставление отметки рядом с чекбоксом «Я согласен на обработку и передачу персональных данных», то есть выражение согласия обязательно.

По информации АО «АТБ» в связи с истечением срока давности хранения заявления <...> на получение кредита от 23.09.2015г. и как следствие невозможностью предоставления подписанной заявителем копии заявления банком осуществлена выгрузка заявления с программного обеспечения «Neoflex Front Office». Так как заявления в «Neoflex Front Office» хранятся в электронном виде, при выгрузке заявления ссылки на действующие законодательства РФ отображаются автоматически на дату выгрузки.

На заседании Комиссии представитель АО «АТБ» <...> письменные пояснения Общества поддержал в полном объеме.

Из Решения Центрального районного суда г. Барнаула следует следующее.

В материалы судебного дела представлен договор оказания услуг №14-07/17-LdG-772 от 14.07.2017г., заключенный между ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» и ООО «Финмедиа» на осуществление услуг, выраженных в привлечении пользователей сети интернет, потенциально заинтересованных в пользовании услуг Банка.

По информации ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» <...> 12.04.2020г. привлечен в рамках указанного договора оказания услуг, поскольку 02.03.2020г. и 12.04.2020г. <...> оставлял заявки на кредит в сети интернет на сайте <https://zaimus.ru/zayavka.html>, номер телефона 8-<...> был указан как контактный номер для связи. Данная информация в рамках действия Договора №14-07/17-LdG-772 от 14.07.2017г. была передана ООО «Финмедиа» Банку.

Судом установлено, что в представленной копии заявления от 23.09.2015г. на банковское обслуживание и предоставление иных услуг в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», поданного якобы <...>, следует, что в числе условий заявления, а именно в подпункте «в» пункта 4.3, в пункте 4.10 содержатся ссылки на положения Федерального закона от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» и о внесении изменений в Федеральный закон «О

микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», информационного письма Банка России от 02.10.2019 №ИН-05-35/76 «О доведении до сведения заемщика – физического лица информации о значении показателя долговой нагрузки, рассчитанного в отношении него при принятии решения о предоставлении кредита (займа) или увеличении лимита кредитования». Тогда как заявление якобы подано и подписано <...> 23.09.2015г., что совершенно нелогично и свидетельствует о том, что данное заявление не могло быть подано в банк <...> 23.09.2015г.

Согласно правовой позиции Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в пункте 15 постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», согласие абонента может быть выражено в любой форме, достаточной для его идентификации и подтверждения волеизъявления на получение рекламы от конкретного рекламодателя.

Буквальное толкование указанных положений позволяет сделать вывод о том, что согласие адресата должно быть получено на распространение именно рекламы, а обязанность доказывать наличие такого согласия возложена на рекламодателя.

АО «АТБ» в антимонопольный орган не представлено надлежащее согласие <...> на получение рекламной информации от Общества.

Комиссия антимонопольного органа, заслушав представителя АО «АТБ» <...>, проанализировав представленные материалы, текст рассматриваемой рекламы и способ распространения рекламы, а также с учетом выводов Центрального районного суда г. Барнаула приходит к выводу, что реклама акции от банка о возможности оформления кредита по сниженной процентной ставке от 8,8% годовых, поступившая посредством звонка на абонентский номер заявителя 12.04.2020г. в 17:00 с номера +7-964-405-57-00, распространена с нарушением ч.7 ст.5, ч.3 ст.28, ч.1 ст.18 Федерального закона «О рекламе», поскольку реклама распространена на абонентский номер заявителя без его согласия и в ней не раскрыта информация, определяющая полную стоимость кредита на рекламируемых условиях.

В соответствии со ст.38 Федерального закона «О рекламе», ответственность за нарушение требований ч.3 ст.28, ч.7 ст.5 Федерального закона «О рекламе» несет рекламодатель, ответственность за нарушение ч.1 ст.18 Федерального закона «О рекламе» несёт рекламодатель.

Антимонопольным органом установлено, что рекламодателем и рекламодателем рассматриваемой рекламы является АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ИНН 2801023444).

Согласно ч.4 ст.38 Федерального закона «О рекламе», нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с п.6 ч.1 ст.24.5 КоАП РФ производство по делу об административном правонарушении не может быть начато, а начатое производство подлежит прекращению в случае истечения сроков давности привлечения к административной ответственности.

Срок давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе установлен ч.1 ст. 4.5 КоАП РФ и составляет один год.

В соответствии с ч.1 ст.4.5 КоАП РФ срок давности привлечения к административной ответственности за административное правонарушение, предусмотренное ст.14.3 КоАП РФ, начинается исчисляться со дня совершения административного правонарушения.

Согласно правовой позиции, изложенной в п.5 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда РФ от 8.10.2012 N 58 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона "О рекламе" рассматривая дела о привлечении лиц к административной ответственности за нарушение законодательства о рекламе, суды должны учитывать, что срок давности привлечения к административной ответственности начинается течь с момента совершения такого правонарушения.

Установлено, что нарушение АО «АТБ» законодательства Российской Федерации о рекламе совершено 12.04.2020г.

Установленный ч.1 ст.4.5 КоАП РФ годичный срок давности для привлечения АО «АТБ» к административной ответственности в связи с распространением рассматриваемой рекламы истек.

Поскольку срок давности для привлечения АО «АТБ» к административной ответственности истек, возбуждение административного дела не представляется возможным.

На основании изложенного и руководствуясь п.1 ч.2 ст.33, ч.1 ст.36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пп.42-47, п.54 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу акции от Азиатско-Тихоокеанского банка о возможности оформления кредита по сниженной процентной ставке от 8,8% годовых, распространенную посредством звонка на абонентский номер заявителя 12.04.2020г. в 17:00 с номера +7-964-405-57-00, ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования ч.7 ст.5, ч.3 ст.28, ч.1 ст.18 Федерального закона «О рекламе».
2. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать в связи с нецелесообразностью.

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

<...>