

ответчик: ПАО «Росбанк»

34,

ул. Маши Порываевой, д.

г. Москва, 129090

ПАО «ВымпелКом»

ул. 8 Марта, д. 10, стр. 14,

г. Москва, 127083

заявитель: <...>

<...>

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 08-21/49-18

Резолютивная часть решения оглашена 07 февраля 2019 г.

В полном объеме решение изготовлено 21 февраля 2019 г.

«21» февраля 2019 г.

г. Москва

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:	<...> – заместитель Управления	руководителя Федеральной антимонопольной службы по Московской
---------------------------	-----------------------------------	---

области
(далее – Управление);

Члены Комиссии: <...> – начальник отдела контроля
за рекламной деятельностью Управления;

<...> – ведущий-специалист эксперт
отдела контроля за рекламной
деятельностью Управления,

рассмотрев дело № 08-21/49-18, возбужденное по факту распространения СМС-сообщения с рекламой следующего содержания: *«Никита Андреевич! Успейте до 20.11.2018. воспользоваться предварительно одобренным кредитом по ставке 13% на сумму до 1500000 руб. Нужен только паспорт <...> Тел. *5434 ПАО Росбанк»*, без предусмотренного частью 1 статьи 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» предварительного согласия абонента или адресата на получение рекламы,

в присутствии представителя ПАО «Росбанк» <...> (доверенность № 440 от 28.03.2018) (далее – Ответчик, Банк),
в отсутствие представителя ПАО «ВымпелКом» и заявителя извещенных надлежащим образом о дате, времени и месте рассмотрения дела
№ 08-21/49-18,

УСТАНОВИЛА:

В Московское областное УФАС России поступило обращение гр. <...> о направлении 03.11.2018 в 12:58 (отправитель Росбанк) на принадлежащий заявителю абонентский номер <...> СМС-сообщения с рекламой следующего содержания: *«Никита Андреевич! Успейте до 20.11.2018. воспользоваться предварительно одобренным кредитом по ставке 13% на сумму до 1500000 руб. Нужен только паспорт <...> Тел.*5434 ПАО Росбанк»*, без предусмотренного частью 1 статьи 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе) предварительного согласия абонента или адресата на получение рекламы.

В ходе рассмотрения обращения установлены признаки нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении указанного СМС-сообщения, выразившегося в умалчивании о всех остальных условиях, определяющих полную стоимость займа, определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия установила следующее.

Согласно пункту 1 статьи 3 Закона о рекламе, рекламой признается 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.

Рассматриваемое СМС-сообщение является рекламой, поскольку отвечает всем признакам рекламы, согласно пункту 1 статьи 3 Закона о рекламе, а именно: является информацией «Успейте до 20.11.2018. воспользоваться предварительно одобренным кредитом по ставке 13% на сумму до 1500000 руб. Нужен только паспорт <...> Тел.*5434 ПАО Росбанк», распространенной посредством СМС-сообщений по сетям электросвязи, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к финансовым услугам ПАО «РОСБАНК».

Согласно позиции ПАО «РОСБАНК», информация, указанная в СМС-сообщении, является не рекламой, а персональным предложением для зарплатных клиентов.

В подтверждение своей позиции ПАО «РОСБАНК» представил «Выписку из Приложения к решению Комитета по управлению активами и пассивами № 62 от 17.09.2018 г. в части кредитования по продукту «Просто деньги» для зарплатных клиентов». Решением Комитета по управлению активами и пассивами № 62 от 17.09.2018 г. установлены следующие

Тип обеспечения	Сегмент	Сумма кредита 50 000 – 499 999	Сумма кредита 500 000 – 3 000 000
		13 – 60 мес.	
Без обеспечения	Сотрудники компаний «Зарплатный	15,0 %	13,0 %

	проект», индивидуальные зарплатные клиенты		
--	---	--	--

Таким образом, в информации, направленной заявителю «по ставке 13% на сумму до 1500000 руб.», отражены не все предложения по продукту «Просто деньги» для зарплатных клиентов».

По мнению Комиссии, в случае направления персонального предложения, сообщающего о возможности получить кредит, не отменяет требования статьи 28 Закона о рекламе об указании всех существенных условий, влияющих на полную стоимость кредита, если указано хотя бы одно условие.

Вместе с тем, согласно письму ФАС России от 27.06.2016 № АД/43482/16 под рекламой понимается определенная неперсонифицированная информация, направленная на продвижение определенного объекта рекламирования, даже если она направляется по определенному адресному списку.

В случае направления посредством СМС-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 обобщенный характер, способна формировать интерес к данному объекту рекламирования не только непосредственно у лица, которому поступила такая информация, но и у иного лица.

Сведения, указанные в рассматриваемом СМС-сообщении не носят персонализированного характера, несмотря на личное обращение в сообщении (упоминание имени и отчества абонента), представляет интерес для неопределенного круга лиц и являются рекламой.

На заседании Комиссии представитель Банка пояснил, что информация, направленная 03.11.2018 в 12:58 заявителю, является офертой.

Согласно части 1 статьи 435 Гражданский кодекс Российской Федерации, офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора.

В соответствии с информационным письмом Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре», к существенным условиям кредитного договора относятся условия о сумме кредита, сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита.

Таким образом, оферта должна содержать: сумму кредита, срок и порядок его предоставления заемщику, размер процентов за пользование кредитом, срок и порядок уплаты процентов по кредиту и возврату суммы кредита.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи», абонент – пользователь услугами связи, с которым заключен договор об оказании таких услуг при выделении для этих целей абонентского номера или уникального кода идентификации; электросвязь – любые излучение, передача или прием знаков, сигналов, голосовой информации, письменного текста, изображений, звуков или сообщений любого рода по радиосистеме, проводной, оптической и другим электромагнитным системам.

Абонентский номер <...> выделен ПАО «ВымпелКом» <...> на основании договора об оказании услуг связи от 29.09.2015. Факт поступления 03.11.2018 в 12:58 на абонентский номер <...> входящего СМС-сообщения от отправителя Rosbank подтверждается скриншотом, приложенным к обращению, а также не опровергается ПАО «Росбанк».

В соответствии с письменными пояснениями ПАО «ВымпелКом», абонентский номер Rosbank выделен ПАО «РОСБАНК», на основании Договора об оказании услуг связи № 593262123 от 01.12.2016 (далее – Договор).

В соответствии с пунктом 1.1 Договора, в рамках услуг «Партнерские SMS-сервисы» ПАО «ВымпелКом» (Оператор) предоставляет ПАО «РОСБАНК» (Абонент) услуги доступа к программно-аппаратному комплексу Оператора для формирования и рассылки коротких текстовых сообщений определенному кругу лиц партнерами Абонента.

В соответствии с пунктом 1.3 Договора, при пользовании услугами ПАО «РОСБАНК» самостоятельно без участия Оператора определяет

содержание коротких текстовых сообщений, формирует их текст и осуществляет рассылку коротких текстовых сообщений на абонентские телефонные номера своих клиентов, являющихся пользователями услуг подвижной радиотелефонной связи Оператора и/или других операторов подвижной радиотелефонной связи в интересах Абонента/партнера.

Таким образом, формирование СМС-сообщений, формирование базы получателей и рассылка по адресатам СМС-сообщений, в том числе рекламных СМС-сообщений, осуществляется ПАО «РОСБАНК» самостоятельно без участия ПАО «ВымпелКом».

Согласно части 1 статьи 18 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 распространённой 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.

Из материалов дела следует, что рекламораспространителем в данном случае является ПАО «РОСБАНК».

Согласно пункту 15 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 18.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», 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 рекламодача либо рекламораспространителя.

Таким образом, согласие абонента на получение рекламы должно, во-первых, относиться к конкретному рекламодалю либо рекламораспространителю, во-вторых – должно быть выражено явно.

ПАО «РОСБАНК» представлено в материалы дела «Заявление-анкета в ПАО «РОСБАНК» на предоставление услуг и осуществление иных действий в рамках договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц» (далее – Заявление) заполненное и подписанное от имени заявителя <...> Согласно пункту 4 раздела «Согласие клиента» Заявления, заявитель дал согласие на обработку своих персональных данных, в том числе в целях продвижения услуг Банка, направления рекламных и/или информационных материалов о существующих и новых услугах Банка путем осуществления с заявителем как с потенциальным потребителем прямых контактов с помощью средств связи, включая, но не ограничиваясь телефонной и подвижной радиотелефонной связи.

Документы, подтверждающие выражение заявителя отказа от получения рекламы, в ходе рассмотрения дела не представлены.

Учитывая изложенное, факт нарушения части 1 статьи 18 Закона о рекламе не подтвержден.

Рассматриваемая реклама направлена на привлечение внимания к кредиту (займу), предоставляемому ПАО «РОСБАНК» («...до 20.11.2018. воспользоваться предварительно одобренным кредитом по ставке 13% на сумму до 1500000 руб. Нужен только паспорт!...»), содержит часть существенных условий предоставления кредита, влияющие на его стоимость («по ставке 13% на сумму до 1500000 руб») и создает впечатление, что какие-либо иные условия (срок, комиссии, штрафы), влияющие на фактическую стоимость кредита, отсутствуют.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием 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 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 июля 2014 г. № АД/30890/14, 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.

Рассматриваемое СМС-сообщение не содержит информации: о сроке, предоставляемого кредита, о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита.

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.

Так как указание в рассматриваемой рекламе условий предоставления кредита направлено на формирование у потенциального заемщика желания воспользоваться финансовой услугой – кредитом, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитом.

Согласно части 7 статьи 5 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.

Учитывая изложенное, в рассматриваемой рекламе должны были быть указаны все существенные условия, влияющие на стоимость рекламируемого кредита (займа).

На основании изложенного Комиссией установлен факт нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении указанного СМС-сообщения.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламоатель.

В силу положений пункта 5 статьи 3 Закона о рекламе, рекламоателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Согласно материалам рассматриваемого дела, рекламоателем спорной рекламы является ПАО «РОСБАНК».

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона 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. Производство по делу в части нарушения части 1 статьи 18 Закона о рекламе прекратить.
2. Признать рассматриваемую рекламу ненадлежащей, не соответствующей требованиям части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
3. В связи с устранением нарушения предписание не выдавать.
4. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы Московской области для рассмотрения вопроса о необходимости возбуждения дела по признакам нарушения статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального

кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии

<...>

Члены Комиссии

<...>

<...>

