

Исх. №ВЧ-08/14113 от 18.11.2022

Я, заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан «...», рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении №016/04/14.3-1405/2022 в отношении юридического лица ООО «ГИДФИНАНС» (ОГРН: 1166313147934, ИНН: 6319212219, юридический адрес: 443004, г. Самара, 6-я (СДТ Дубки тер.) Просека, д. 127, ком. 1), по факту нарушения требований части 1 статьи 18 и части 1 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон «О рекламе»), ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ),

в отсутствие ООО «ГИДФИНАНС» или его представителя по доверенности, надлежащим образом уведомленного о дате, времени и месте рассмотрения настоящего административного дела,

УСТАНОВИЛ:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан (далее – Управление) поступило обращение «...» (вх. № 489/ж от 18.01.2022) по факту распространения рекламных сообщений на мобильный номер заявителя («...») с буквенных номеров «FREEZAYM.RU» 14.01.2022 в 19:12, 19:02, 18:51, 18:41, 18:36, «mnoptomoneyRu» 14 января 2022 в 20:02, «zaim-fin.ru» 17 января 2022 в 10:14, 14 января 2022 года в 20:02, 14 января 2022 года в 19:26, «7mfo.ru» 14 января 2022 года в 20:34, «CREDHUB.ru» 15 января 2022 в 10:30, 14 января 2022 в 21:25, «fastmani.ru» 17 января 2022 в 10:14, «CREDIT-U.RU» 17 января 2022 в 10:15.

Факт поступления смс-сообщений подтверждается скриншотами и детализацией по абонентскому номеру.

Смс-сообщения поступили с буквенных номеров FREEZAYM.RU», «mnoptomoneyRu», «zaim-fin.ru», «7mfo.ru», «CREDHUB.ru», «fastmani.ru», «CREDIT-U.RU». Скриншоты представлены ниже.

1. «FREEZAYM.RU» 14.01.2022 в 19:12, 19:02, 18:51, 18:41, 18:36.

«...»

Вместе с тем, Управлением был осуществлен переход по ссылке <https://lk.freezaym.ru/>, после чего осуществляется переход на сайт с доменным именем <https://freezaym.ru/>.

По результатам изучения информации, размещенной на сайте установлено, что деятельность по предоставлению краткосрочных займов осуществляет ООО «ЛИДСТЕХ» (ОГРН 1206300020761, ИНН: 6316264152, 443124, г. Самара, 5-я просека, 117, нежилое помещение 1 Н).

2. «mnoptomoneyRu» 14 января 2022 в 20:02.

«...»

3. «zaim-fin.ru» 17 января 2022 в 10:14, 14 января 2022 года в 20:02, 14 января 2022

года в 19:26.

«...»

Переходя по ссылкам <https://lk.mnogmoney.ru/>, <https://lk.zaim-fin.ru/> не удается получить доступ к сайту.

4. «7mfo.ru» 14 января 2022 года в 20:34.

«...»

5. «CREDHUB.ru» 15 января 2022 в 10:30, 14 января 2022 в 21:25.

«...»

Переходя по ссылкам <https://9zaim.ru/>, <https://cred1.ru/> осуществляется переход на сайты с доменными именами <https://9zaim.ru/>, <https://cred1.ru/> деятельность по предоставлению краткосрочных займов осуществляет ООО «ЮСТИВА» (ОГРН: 1177847401500, ИНН: 7813295787).

6. «fastmani.ru» 17 января 2022 в 10:14.

«...»

7. «CREDIT-U.RU» 17 января 2022 в 10:15.

«...»

Переходя по ссылкам <https://lk.fastmani.ru/>, <https://lk.credit-u.ru/> не удается получить доступ к сайту.

Номер телефона Заявителя принадлежит сотовому оператору ПАО «Вымпелком».

Управлением был отправлен запрос в ПАО «Вымпелком», для установления владельцев буквенных номеров, с которых были направлены смс рекламного характера.

Согласно ответу ПАО «Вымпелком» вышеуказанные буквенные номера принадлежат ООО «Раппорто» на основании договора №557898576 от 01.05.2015 года.

Управлением был отправлен запрос в ООО «Раппорто», для установления владельцев буквенных номеров, с которых были направлены смс рекламного характера.

Согласно информации представленной ООО «Раппорто» сообщения от имен отправителя «FREEZAYM.RU», «mnogmoneyRu», «zaim-fin.ru», «fastmani.ru», «CREDIT-U.RU» были направлены через технические средства ООО «Раппорто» (далее – Агрегатор). Заказчиком по договору №СТ-0109/20 от 08.10.2020 является ООО «Стрим» (ИНН ИНН 7705893691, 115432, г. Москва, проезд Проектируемый 4062-й, д. 6, стр. 2, ком. 22).

Заказчиком смс-сообщений от имен отправителя «7mfo.ru», «CREDHUB.ru» является ООО «Уралинновация» (ИНН 6670442252, 143026, г. Москва, территория

инновационного центра «Сколково», ул. Бульвар Большой, д. 42, стр. 1, этаж 4, пом. 1463, раб. 1).

ООО «Рапporto» осуществляет лицензионную деятельность по оказанию телематических услуг связи, создавая сеть связи и поддерживая работу данной сети связи и является поставщиком услуг связи.

Вместе с тем, согласно условиям Договора п. 1.1 следует, что СРМ (Сервис СРМ) – Техническая система Исполнителя, программно-аппаратный комплекс, реализующий функции автоматизированного центра обработки телефонных вызовов. Сервис представляет собой неразрывно связанные и совместно работающие Сайт и ПО, с помощью которых реализован доступ Заказчика (ООО «Тенденция») к Услугам Исполнителя (ООО «Гидфинанс») для передачи различного рода информации, представляемой Заказчиком, путем автоматической обработки звонков по сценариям, создаваемым Заказчиком, а также рассылки SMS-сообщений.

Исходя из вышеизложенного следует, что ООО «Тенденция» получает доступ к услугам оказываемым ООО «Гидфинанс» по передачи различного рода информации.

Таким образом, ООО «Гидфинанс» участвует в фактической отправки смс-сообщений и звонков в адрес абонентов.

Кроме того, ООО «Гидфинанс» пояснило, что 15.06.2022 Обществом был получен ответ от ООО «Тенденция» со следующими пояснениями: «ООО «Тенденция» в лице директора Деброва Сергея Викторовича по Вашему запросу от 10.06.2022 предоставляет информацию подтверждающую правомерность обработки персональных данных, и взаимодействует с абонентским номером +»...». ООО «Тенденция» поясняет, что согласие на обработку персональных данных, а также согласие на получение рекламно-информационных рассылок было получено в сети Интернет по адресу: credit-tendencia.ru. Субъект персональных данных при посещении страницы сети Интернет по адресу: credit-tendencia.ru, перед предоставлением своих персональных данных дает свое согласие на их обработку, и согласие на получение рекламно-информационных рассылок. При этом имеется возможность ознакомиться с содержанием текста Согласия и проставив отметку «Я даю свое согласие» начать заполнять анкету с персональными данными. Обращаем внимание, что не проставив две отметки «Я даю свое согласие», оставить заявку нельзя.

14.01.2022 абонентский номер +»...» оставил заявку на подбор микрофинансовой компании на сайте credit-tendencia.ru».

Однако, Заявка не идентифицирует личность заявителя и не дает с точностью установить, что именно Заявитель оставлял заявку на сайте.

Кроме того, согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, ООО «Тенденция» (ИНН 9705136906) прекратило свою деятельность 29.07.2021.

Учитывая вышеизложенное, буквенные номера принадлежат ООО «Гидфинанс» и ООО «Юстива», то есть контроль за идентификацией и получения согласия возлагался на ООО «Гидфинанс» и ООО «Юстива», таким образом

рекламораспространителями являются ООО «Гидфинанс» и ООО «Юстива», поскольку совершали действия, направленные на осуществление отправки смс-сообщения. Они обязаны были запросить у своего клиента, документы, идентифицирующие личность, а также согласие получение рекламы или звонка.

Кроме того, согласно письменным пояснениям ООО «Юстива» (вх.№9297 от 18.07.2022), 14.01.2022 г. «...» на сайте <https://cashatot.ru> заполнил заявку на предоставление займа, при оформлении которой необходимо указать свои персональные данные, в т.ч. мобильный номер телефона.

Однако, Заявка не идентифицирует личность заявителя и не дает с точностью установить, что именно Заявитель оставлял заявку на сайте.

Кроме того, представитель Общества пояснила, что произошли технические проблемы, и верификация не может быть предоставлена.

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 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.

В пункте 1 статьи 3 Закона «О рекламе» дано понятие рекламы — это 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, которая доводилась до сведения Заявителя посредством телефонного звонка на мобильный телефон, является рекламой, поскольку отвечает всем квалифицирующим признакам рекламы:

- информация распространена в форме смс-сообщения по сети электросвязи, а именно посредством использования подвижной радиотелефонной связи.

Согласно пункту 35 статьи 2 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» (далее - Закон «О связи») под электросвязью понимаются 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;

- объектом рекламирования является товар (продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот), средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама (подп. 2-3 ст. 3 Закона о рекламе).

Объектом рекламирования в рассматриваемом случае выступают услуги предоставления займа.

- информация была адресована неопределённому кругу лиц-пользователей связи и является неперсонифицированной, поскольку невозможно определить заранее, какие конкретно лица будут выступать в качестве получателя данной информации. Не может быть определен и конкретный субъект правоотношений, возникающих по поводу реализации объекта рекламирования. Информация, представленная в телефонных разговорах заявителям, не обращена к конкретному потребителю, из текста бесед не следует, что они были адресованы каким-либо определённым лицам.

Сведения не носят персонализированного характера, представляют интерес для неопределенного круга лиц.

Доведенная до сведения заявителя информация не относится к категории той информации, на которую Закон «О рекламе» не распространяет своё действие в соответствии с частью 2 статьи 3 Закона «О рекламе». В частности, она не является справочно-информационным и аналитическим материалом (обзором внутреннего и внешнего рынков, результатом научных исследований и испытаний), не имеющим в качестве основной цели продвижение товара на рынке и не являющиеся социальной рекламой.

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 (часть 1 статьи 18 Закона «О рекламе»).

Целями Закона «О рекламе» являются, в том числе реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы (статья 1 Закона «О рекламе»).

Абонент согласно пункту 1 статьи 2 Закона «О связи» - это пользователь услугами связи, с которым заключен договор об оказании таких услуг при выделении для этих целей абонентского номера или уникального кода идентификации.

Таким образом, абонент выступает «пассивной» стороной отношений по передаче информации, он выступает получателем сообщений.

Рекламораспространитель, прежде чем направить какому-либо лицу рекламу по сетям электросвязи, должен удостовериться, что данное лицо выразило свое согласие на получение рекламы. Законом о рекламе закрепляется презумпция отсутствия указанного согласия абонента или адресата (части 1 статьи 18 Закона «О рекламе»).

При этом законодатель закрепил обязанность рекламораспространителя немедленно прекратить распространение рекламы в адрес лица, обратившегося к нему с таким требованием (части 1 статьи 18 Закона «О рекламе»).

В соответствии с частью 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации, по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Согласно статье 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», финансовая услуга – 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 юридических и физических лиц.

Таким образом, деятельность хозяйствующих субъектов, связанная с привлечением и использованием средств юридических и физических лиц (в том числе займы), является финансовой услугой независимо от регистрации таких субъектов в качестве финансовой организации и наличия у них соответствующей лицензии.

В соответствии с частью 1 статьи 28 Закона «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).

Согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму.

В силу пункта 16 статьи 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» полное наименование (полное фирменное наименование) микрофинансовой компании должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» и указание на ее организационно-правовую форму. Сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) микрофинансовой компании должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» или слово, образованное сочетанием букв «мфк», и указание на ее организационно-правовую форму.

При направлении ООО «Гидфинанс» и ООО «Юстива» не было озвучено наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Закона о рекламе, если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, эта реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее, поскольку указание неполных сведений об условиях предоставления кредита может привести к искажению сути

рекламируемой банковской услуги и ввести в заблуждение потребителей, имеющих намерение ею воспользоваться.

Условиями, влияющими 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.).

Таким образом, вышеуказанные действия содержат признаки нарушений части 1 статьи 18, части 1, 3 статьи 28 Закона «О рекламе». Ответственность за вышеуказанные нарушения несут рекламодатель и рекламораспространитель, то есть ООО «Гидфинанс» и ООО «Юстива».

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, согласно которой нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламодателем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 5 настоящей статьи, частью 4 статьи 14.3.1, статьями 14.37, 14.38, 19.31 КоАП РФ, – влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Таким образом, действия ООО «ГИДФИНАНС», выразившиеся в нарушении законодательства о рекламе, образуют состав административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

«...»

Руководствуясь частью 2 статьи 4.1.2, статьями 23.48, 29.9, а также частью 1 статьи 14.3, частью 2 статьи 25.1, статьей 29.10 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

Признать юридическое лицо ООО «ГИДФИНАНС» (ОГРН: 1166313147934, ИНН: 6319212219, юридический адрес: 443004, г. Самара, 6-я (СДТ Дубки тер.) Просека, д. 127, ком. 1) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

В соответствии с частью 5 статьи 3.5 КоАП сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в полном объеме.

Согласно части 1 статьи 32.2 КоАП РФ, административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, за исключением случая, предусмотренного частью 1.1 статьи 32.2 КоАП РФ, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Согласно части 1.3-3 статьи 32.2 КоАП РФ, при уплате административного штрафа не позднее двадцати дней со дня вынесения постановления о наложении административного штрафа административный штраф может быть уплачен в размере половины суммы наложенного административного штрафа.

Сумма административного штрафа должна быть перечислена по следующим реквизитам:

«...»

Назначение платежа – денежное взыскание (штраф) за нарушение законодательства о рекламе, налагаемое федеральным органом государственной власти по делу №016/04/14.3–1405/2022.

Копию документа, подтверждающего уплату административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление, по факсу в Татарстанское УФАС России, ул. Московская д. 55, г. Казань, 420021, тел: (843) 238-30-41, а также направив на электронную почту fo16-«...»@fas.gov.ru.

Согласно части 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 или 1.1 статьи 32.2 КоАП РФ, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, направляют соответствующие материалы судебному приставу-исполнителю для взыскания суммы административного штрафа в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Кроме того, в отношении лица, не уплатившего административный штраф, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, его учреждения, структурного подразделения или территориального органа, а также иного государственного органа, уполномоченного осуществлять производство по делам об административных правонарушениях (за исключением судебного пристава-исполнителя), составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ, в соответствии с которой неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

В соответствии с пунктом 7 статьи 21 Федерального закона от 02.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» постановление о наложении штрафа может быть предъявлено к исполнению в течение двух лет со дня их вступления в законную силу.

В соответствии с частью 1 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 суд в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно статье 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.

«...»