

**Управление Федеральной антимонопольной службы  
по Республике Коми**

**Определение**

**О ВОЗБУЖДЕНИИ ДЕЛА № 011/05/18-828/2021  
И НАЗНАЧЕНИИ ДЕЛА К РАССМОТРЕНИЮ**

22 октября 2021 года

№ 03-01/7868

г. Сыктывкар

**ООО «Юником24»**

Котельническая наб.,  
д. 17, мансарда № 0,  
пом. 5, комн. 11А,  
г. Москва, 109240

<...>

**АО «Альфа-Банк»**

Каланчевская ул., д. 27,  
г. Москва, 107078

<...>

<...>

(по адресу)

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми (далее – Коми УФАС России) по рассмотрению дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, <...>, рассмотрев материалы о распространении рекламы кредитной карты «Альфа-Банк» 100 дней без процентов, с признаками нарушения требований ч. 1 ст. 18, ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

#### **УСТАНОВИЛА:**

В Коми УФАС России поступило обращение <...> от 24.09.2021 (вход. № С-96 от 24.09.2021) о распространении на электронную почту заявителя с адресом <...> с электронного адреса <...> 21.09.2021 в 20 часов 38 минут рекламы кредитной карты «Альфа-Банк» 100 дней без процентов (далее - рассматриваемая реклама).

В соответствии с п. 1 ст. 3 Закона о рекламе, реклама – 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.

Вышеуказанная информация содержит все правовые признаки рекламы:

- распространена посредством рассылки сообщения на электронную почту;
- адресована неопределенному кругу лиц;
- направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования: кредитной карте «Альфа-Банк» 100 дней без процентов, формирование или поддержание интереса к ней, и её продвижение на рынке.

Таким образом, указанная информация, распространенная посредством сообщения на электронную почту с адресом <...>, является рекламой.

В силу положений, установленных ч. 1 ст. 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.

Согласно п. 15 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» в данном случае под абонентом или адресатом надлежит понимать лицо, на чей адрес электронной почты или телефон поступило соответствующее рекламное сообщение. 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 рекламодателя.

<...> указывает, что согласия на получение рассматриваемой рекламы им не давалось. При таких обстоятельствах рассматриваемая реклама размещена с признаками нарушения ч. 1 ст. 18 Закона о рекламе.

Согласно ч. 7 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований, установленных ч. 1 ст. 18 Закона о рекламе, несет ответственность рекламодатель.

В силу п. 7 ст. 3 Закона о рекламе рекламодатель – лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Кроме того, в тексте сообщения, представленного заявителем, имеется ссылка на возможность оформления кредитной карты 100 дней без процентов.

В соответствии с пунктами 2, 6 статьи 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;

- финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, субъект страхового дела, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный

депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

В Положении Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» указано, что кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Согласно пунктам 1, 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 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;

- профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Статьей 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Учитывая изложенное, реклама кредитной карты «Альфа-Банк» 100 дней без

процентов является рекламой финансовых услуг.

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

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

Из письма ФАС России от 31.07.2014 N 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.

На официальном сайте АО «Альфа-Банк» имеется следующая информация по условиям кредитной карты 100 дней без процентов: грейс период – 100 дней; выпуск карты – бесплатно; стоимость обслуживания – от 590 руб. в год; снятие наличных в 1-й год – бесплатно; снятие наличных со 2-го года – бесплатно от 50 000 руб. в месяц. Более 50 000 руб. (взимается с суммы разницы) – 5,9%, минимум 500 руб.; максимальный кредитный лимит – 500 000 руб.; минимальная процентная ставка – от 11,99% годовых.

Антимонопольным органом установлено, что рассматриваемая реклама содержит только информацию о 100 днях без процентов за покупки и снятие наличных; 0% комиссии (снятие наличных без ограничений и комиссии); 5000 руб. за оформление (100 человек ежедневно получают по 5000 руб. весь сентябрь). Вместе с тем, рассматриваемая рекламная информация не доводит до сведения потребителя информацию о сумме потребительского кредита (займа); на какой срок предоставляется сумма потребительского кредита (займа), какой процент ставки по кредиту в процентах годовых, что указывает на признаки нарушения ч. 3 ст. 28 Закона о рекламе.

В соответствии с ч. 7 ст. 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.

Указание остальных условий, определяющих полную стоимость займа, определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее, является одной из гарантий соблюдения информационного права потребителей и является существенной для потребителя информацией.

Согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований, установленных ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодатель.

В соответствии с ч. 8 ст. 38 Закона о рекламе, рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, установленных ч.ч. 6, 7 ст. 38 Закона о рекламе, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

В соответствии с п. 5 ст. 3 Закона о рекламе рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В соответствии с п. 6 ст. 3 Закона о рекламе рекламопроизводитель – лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

Из материалов рекламного дела усматривается, что рекламодателем рассматриваемой рекламы являются ООО «Юником24», АО «Альфа-Банк», рекламодателем является АО «Альфа-Банк».

На основании п. 2 ч. 1 ст. 33, частей 1, 2 ст. 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктом 24 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922,

### **ОПРЕДЕЛИЛА:**

1. Возбудить производство по делу № 011/05/18-828/2021 по признакам нарушения ч. 1 ст. 18, ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе.

2. Признать лицами, участвующими в деле:

2.1. заявителя – <...>

2.2. лиц, в действиях которых содержатся признаки нарушения

законодательства Российской Федерации о рекламе:

2.2.1. ООО «Юником24», адрес места нахождения: 109240, Российская Федерация, г. Москва, наб. Котельническая, д. 17, мансарда №0, пом. 5, комн. 11А, ОГРН 1197746250272, ИНН 9705131016;

2.2.2. АО «Альфа-Банк», адрес места нахождения: 107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27, ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971.

3. Назначить дело № 011/05/18-828/2021 к рассмотрению **на 22.11.2021 на 14 часов 10 минут** по адресу: г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, д. 160, корпус А.

4. **ООО «Юником24» в срок до 18.11.2021** представить следующие надлежащим образом заверенные уполномоченным лицом копии документов и письменную информацию:

4.1. О рекламодателе, рекламопроизводителе и рекламораспространителе рекламы кредитной карты «Альфа-Банк» 100 дней без процентов, распространенной 21.09.2021 в 20 часов 38 минут на электронную почту заявителя с адресом <...> с электронного адреса <...> (с указанием по каждому такому лицу: полного наименования, адреса места нахождения, Ф.И.О. руководителя, тел./факса – для юридических лиц; Ф.И.О., адреса места регистрации – для физических лиц).

4.2. Копии договоров (соглашений) со всеми изменениями, дополнениями и приложениями на дату вынесения настоящего Определения, опосредующих распространение рекламы, указанной в п. 4.1 настоящего Определения.

4.3. О периоде распространения рекламы, указанной в п. 4.1 настоящего Определения, с указанием дат начала и окончания распространения; если распространение продолжается на дату представления ответа – с указанием соответствующей поясняющей информации и даты начала распространения.

4.4. Письменные пояснения каждого последовательно совершенного действия, направленного на производство, размещение и распространение рекламы, указанной в п. 4.1 настоящего Определения.

4.5. Поясняющие, было ли получено ООО «Юником24» предварительное согласие <...> на получение на его электронную почту с адресом <...> рекламы, указанной в пункте 4.1 настоящего Определения. Если согласие получено – укажите дату его поступления и приложите соответствующие доказательства. Если такое согласие не получено – представьте соответствующую письменную информацию и укажите, почему указанная в пункте 5.1 настоящего Определения реклама распространялась без учета требований ч. 1 ст. 18 Закона о рекламе.

4.6. О должностном лице ООО «Юником24», ответственном за контроль соблюдения Обществом законодательства о рекламе по состоянию на 21.09.2021, с приложением копий приказа о назначении на должность, должностной инструкции, служебного контракта (договора, соглашения) со всеми дополнениями, изменениями на дату представления документов, и указанием сведений о фактическом месте жительства должностного лица.

4.7. Письменные объяснения должностного лица, указанного в пункте 4.6 настоящего Определения, поясняющие обстоятельства распространения рассматриваемой рекламы без учёта требований ч. 1 ст. 18 Закона о рекламе, в том числе входил ли в должностные обязанности указанного должностного лица контроль за соответствием распространяемых рекламных материалов требованиям рекламного законодательства в период распространения рассматриваемой рекламы, со ссылкой на должностную инструкцию.

4.8. О территории (укажите субъекты Российской Федерации) распространения рассматриваемой рекламы.

4.9. Паспортные данные (копию с 2-ой по 7-ую страницы паспорта) должностного лица, указанного в пункте 4.6 настоящего Определения, с указанием даты и места рождения, адреса регистрации по месту жительства.

4.10. Иные документы и письменную информацию, имеющие значение для рассмотрения дела (при наличии).

**5. АО «Альфа-Банк» в срок до 18.11.2021** представить следующие надлежащим образом заверенные уполномоченным лицом копии документов и письменную информацию:

5.1. О рекламодателе, рекламопроизводителе и рекламораспространителе рекламы кредитной карты «Альфа-Банк» 100 дней без процентов, распространенной 21.09.2021 в 20 часов 38 минут на электронную почту заявителя с адресом <...> с электронного адреса <...> (с указанием по каждому такому лицу: полного наименования, адреса места нахождения, Ф.И.О. руководителя, тел./факса – для юридических лиц; Ф.И.О., адреса места регистрации – для физических лиц).

5.2. Копии договоров (соглашений) со всеми изменениями, дополнениями и приложениями на дату вынесения настоящего Определения, опосредующих распространение рекламы, указанной в п. 5.1 настоящего Определения.

5.3. О периоде распространения рекламы, указанной в п. 5.1 настоящего Определения, с указанием дат начала и окончания распространения; если распространение продолжается на дату представления ответа – с указанием соответствующей поясняющей информации и даты начала распространения.



- 5.4. Письменные пояснения каждого последовательно совершенного действия, направленного на производство, размещение и распространение рекламы, указанной в п. 5.1 настоящего Определения.
- 5.5. Поясняющие, было ли получено АО «Альфа-Банк» предварительное согласие <...> на получение на его электронную почту с адресом <...> рекламы, указанной в пункте 5.1 настоящего Определения. Если согласие получено – укажите дату его поступления и приложите соответствующие доказательства. Если такое согласие не получено – представьте соответствующую письменную информацию и укажите, почему указанная в пункте 5.1 настоящего Определения реклама распространялась без учета требований ч. 1 ст. 18 Закона о рекламе.
- 5.6. О причинах распространения рассматриваемой рекламы без учета требований ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе.
- 5.7. О должностном лице АО «Альфа-Банк», ответственном за контроль соблюдения Обществом законодательства о рекламе по состоянию на 21.09.2021, с приложением копий приказа о назначении на должность, должностной инструкции, служебного контракта (договора, соглашения) со всеми дополнениями, изменениями на дату представления документов, и указанием сведений о фактическом месте жительства должностного лица.
- 5.8. Письменные объяснения должностного лица, указанного в пункте 5.7 настоящего Определения, поясняющие обстоятельства распространения рассматриваемой рекламы без учёта требований ч. 1 ст. 18, ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Закона о рекламе, в том числе входил ли в должностные обязанности указанного должностного лица контроль за соответствием распространяемых рекламных материалов требованиям рекламного законодательства в период распространения рассматриваемой рекламы, со ссылкой на должностную инструкцию.
- 5.9. О территории (укажите субъекты Российской Федерации) распространения рассматриваемой рекламы.
- 5.10. Паспортные данные (копию с 2-ой по 7-ую страницы паспорта) должностного лица, указанного в пункте 5.7 настоящего Определения, с указанием даты и места рождения, адреса регистрации по месту жительства.
- 5.11. Иные документы и письменную информацию, имеющие значение для рассмотрения дела (при наличии).
6. **ООО «Юником24»** вправе обеспечить явку руководителя (с паспортом и документами, удостоверяющими служебное положение) и (или) представителя (с надлежащим образом оформленной доверенностью) для участия в рассмотрении дела, либо письменно сообщить о возможности рассмотрения дела в отсутствие представителя ООО «Юником24» **в срок до**

18.11.2021.

7. **АО «Альфа-Банк»** вправе обеспечить явку руководителя (с паспортом и документами, удостоверяющими служебное положение) и (или) представителя (с надлежащим образом оформленной доверенностью) для участия в рассмотрении дела, либо письменно сообщить о возможности рассмотрения дела в отсутствие представителя АО «Альфа-Банк» **в срок до 18.11.2021.**

8 .<...> вправе (с паспортом) явиться лично и (или) обеспечить явку представителя (с надлежащим образом оформленной доверенностью) для участия в рассмотрении дела, либо письменно сообщить о возможности рассмотрения дела в свое отсутствие **в срок до 18.11.2021.**

При ответе на настоящее определение необходимо соблюдение нумерации пунктов, по приложениям необходимо указать, к какому пункту определения они прилагаются, с указанием номера пункта.

В случае отсутствия документов и письменной информации по отдельным пунктам настоящего определения укажите на их отсутствие с пояснением причин отсутствия и указанием источника, где запрашиваемое может быть получено.

Представленное на определение должно быть подписано уполномоченным лицом, прилагаемые копии надлежащим образом заверены, подтверждена их достоверность и полнота.

**В соответствии с ч. 6 ст. 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 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.**

Председатель комиссии

<...>

