АО «Альфа-банк» Каланчевская ул., д. 27 г. Москва, 107078 <…>

ПРОТОКОЛ об административном правонарушении по делу № 077/04/19.8-17995/2020

«11» декабря 2020 года г. Москва

Протокол составлен заместителем начальника отдела контроля за рекламной деятельностью и пресечения недобросовестной конкуренции Управления Федеральной антимонопольной службы по г. Москве (далее — Московское УФАС России, Управление) <…> в соответствии со статьями 28.1, 28.2, 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ) в отношении АО «Альфа-банк» (ОГРН 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001), в отсутствие представителей АО «Альфа-банк» (уведомлено надлежащим образом). Событие административного правонарушения и его квалификация: В Московское УФАС России поступило заявление физического лица относительно распространения на телефонный номер <…> рекламы посредством следующего СМС-сообщения: «Готовы поддержать Ваши планы — получите до 45 900 р. по ставке от 14,99 %. Подробнее alfabank.online.me/650487415/8a41e9e1», поступившего 10.01.2020 в 15:13 от отправителя «AlfaBank. В соответствии с представленными в Московское УФАС России сведениями и материалами данное сообщение распространено с участием АО «Альфа-банк». Таким образом, в связи с признанием АО «Альфа-банк» лицом, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Московским УФАС России на электронный адрес АО «Альфа-банк» было направлено Определение от 12.05.2020. АО «Альфа-банк» (далее также Общество) является юридическим лицом, включено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700067328; ИНН/КПП 7728168971/770801001. Определением от 12.05.2020 у АО «Альфа-банк» истребованы к представлению в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения настоящего Определения, но не позднее, чем за два рабочих дня до даты заседания Комиссии, в том числе, следующие документы и сведения: • информацию о рекламодателе, рекламораспространителе (рекламораспространителях) рассматриваемой рекламы с указанием реквизитов и контактных данных таких лиц (наименование, место нахождения и государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, иные известные адреса, e-mail и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место нахождения, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, иные известные адреса, e-mail и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, адрес, паспортные данные, иные известные адреса, e-mail и контактные данные); • договор (договоры) на распространение рассматриваемой рекламы с рекламодателем, рекламораспространителем (рекламораспространителями) с приложением всех имеющихся дополнений, приложений, изменений и т. п.; платежные документы по

оплате данных договоров; • иные договоры в отношении номера, с которого поступили спорные сообщения, имеющиеся на момент направления спорных сообщений (договоры об оказании услуг связи и т. п.), с приложением всех имеющихся дополнительных соглашений, приложений и т. п., включая платежные документы по оплате данных договоров; информацию об ином лице (лицах) по указанному договору, включая наименование (фамилию, имя отчество), сведения о государственной регистрации, юридические, фактические и почтовые адреса, иные контактные данные; В ответ на Определение от 12.05.2020 АО «Альфа-банк» (вх. № 33746-ЭП/20 от 22.05.2020) АО «Альфа-Банк» подтвердило, что рассматриваемое рекламное СМС-сообщение было направлено на основании договора о комплексном банковском обслуживании физического лица, заключенного между АО «Альфабанк» и Заявителем. Вместе с тем, АО «Альфа-Банк» не представило дополнительных договоров с лицами (распространителем (распространителями), на Идентификатор 2020-77450(1) 3 основании которых осуществлялась отправка рассматриваемого рекламного СМСсообщения. В адрес АО «Альфа-Банк» было направлено Определение об отложении рассмотрения и продлении срока рассмотрения дела № 077/05/18-8040/2020 (исх. № 43017/20 от 31.07.2020), согласно которому Московское УФАС России повторно запросило у АО «Альфа-Банк», в том числе, договоры с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществляется отправка рассматриваемого СМС-сообщения. Согласно сведениям информационного ресурса Почты России, Определение от 22.07.2020 получено АО «Альфа-банк» по юридическому адресу 06.08.2020 (номер почтового отправления: 10799649375293). Вместе с тем, в Ответ на определение от 22.07.2020 АО «Альфа-банк» (вх. № 64697/20 от 07.09.2020) не представило дополнительных договоров с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществляется отправка рассматриваемого СМС-сообщения. Определением об отложении рассмотрения и продлении срока рассмотрения дела № 077/05/18-8040/2020 (исх. № ПО/57238/20 от 15.10.2020) (далее — Определение от 15.10.2020) у АО «Альфа-банк» истребованы к представлению не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты заседания Комиссии следующие документы и сведения: • информацию о рекламодателе, рекламораспространителе (рекламораспространителях) рассматриваемой рекламы с указанием реквизитов и контактных данных таких лиц (наименование, место нахождения и государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, иные известные адреса, e-mail и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место нахождения, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, иные известные адреса, email и контактные данные; либо фамилию, имя, отчество, адрес, паспортные данные, иные известные адреса, e-mail и контактные данные); • договор (договоры) на распространение рассматриваемой рекламы с рекламодателем, рекламораспространителем (рекламораспространителями) с приложением всех имеющихся дополнений, приложений, изменений и т. п.; платежные документы по оплате данных договоров; • иные договоры в отношении номера, с которого поступили спорные сообщения, имеющиеся на момент направления спорных сообщений (договоры об оказании услуг связи и т. п.), с приложением всех имеющихся дополнительных соглашений, приложений и т. п., включая платежные документы по оплате данных договоров; • информацию об ином лице (лицах) по указанному договору, включая наименование (фамилию, имя отчество), сведения о государственной регистрации, юридические, фактические и

почтовые адреса, иные контактные данные; • предварительное согласие заявителя, абонента на получение указанного сообщения; • письменные объяснения и дополнительные материалы по существу рассматриваемого вопроса; • адрес электронной почты для дальнейшего направления на него процессуальных документов по делу; • контактные данные представителя (в обязательном порядке номер телефона, в том числе мобильного, для возможности дистанционного рассмотрения жалобы), по которому сотрудники Комиссии Управления будут связываться для проведения конференц связи; • доверенность и копию паспорта (фото/скан страницы с ФИО, фотографией, серией и номером) на лицо, которое будет представлять интересы при дистанционном рассмотрении. Согласно сведениям информационного ресурса Почты России, Определение от 15.10.2020 получено АО «Альфа-банк» 20.10.2020 (номер почтового отправления: 10799651503370). В ответ на Определение от 15.10.2020 АО «Альфа-банк» (вх. № 84485-ЭП/20 от 10.11.2020) АО «Альфа-Банк» повторно подтвердило, что рассматриваемое рекламное СМС-сообщение было направлено на основании договора о комплексном банковском обслуживании физического лица, заключенного между АО «Альфабанк» и Заявителем. При этом, АО «Альфа-Банк» не представило дополнительных договоров с лицами (распространителем (распространителями), на основании которых осуществлялась отправка рассматриваемого СМС-сообщения. Антимонопольный орган в целях реализации возложенных на него полномочий вправе запрашивать у хозяйствующих субъектов необходимые документы и информацию, а последние, в свою очередь, обязаны предоставить запрашиваемые сведения в установленный антимонопольным органом срок. Объем запрашиваемых сведений, порядок и сроки их представления определяются антимонопольным органом в каждом конкретном случае в зависимости от предмета рассмотрения и иных существенных обстоятельств. Содержание в запросах указания на процессуальный повод истребования информации и нормативно-правовое основание как на объективную необходимость представления запрашиваемых документов (статья 34 Закона о рекламе) свидетельствуют об их мотивированности. В соответствии с частью 1 статьи 34 Закона о рекламе юридические лица, индивидуальные предприниматели обязаны представлять в антимонопольный орган (его должностным лицам) по его мотивированному требованию в установленный срок необходимые документы, материалы, объяснения, информацию в письменной и (или) устной форме (в том числе информацию, составляющую коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну), включая служебную переписку в электронном виде, а также обеспечивать уполномоченным должностным лицам антимонопольного органа доступ к такой информации. Таким образом, безусловная необходимость предоставления истребованных сведений вне зависимости от мнения субъекта, у которого такие сведения запрашиваются, о наличии в его действиях признаков нарушения законодательства, а также о наличии или отсутствии необходимости представления таких сведений, определена законодательством. Несвоевременное предоставление указанных сведений повлекло за собой необоснованное затягивание рассмотрения дела о нарушении законодательства о рекламе. Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ. В соответствии с частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ 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 на должностных лиц в размере от двух тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей. Местом совершения административного правонарушения является г. Москва. Временем совершения административного правонарушения является 16.11.2020 — дата (первый рабочий день), следующая за днем, в который истекал срок, отведенный АО «Альфа-банк» для предоставления затребованных сведений (информации). Таким образом, установлено нарушение АО «Альфа-банк» требований части 1 статьи 34 Закона о рекламе, ответственность за нарушение которых предусмотрена частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ. В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП РФ или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность. В соответствии с частью 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению. Виновные действия АО «Альфа-банк» состоят в игнорировании требований запроса уполномоченного органа относительно представления сведений, предусмотренных действующим законодательством. Обстоятельств, свидетельствующих о невозможности соблюдения АО «Альфа-банк» требований законодательства, не установлено. Таким образом, ответственность за нарушение части 1 статьи 34 Закона о рекламе в соответствии с частью 6 статьи 19.8 КоАП РФ несет АО «Альфа-банк». В соответствии с частью 1 статьи 25.1 КоАП РФ лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться с материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с КоАП РФ.

Заместитель начальника отдела <…>

Исп. <…>

Тел. <…>