

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания в виде наложения штрафа  
по делу об административном правонарушении № 076/04/14.3-1071/2023

Резолютивная часть оглашена «05» октября 2023 г. г. Ярославль

Постановление в полном объеме изготовлено «06» октября 2023 г.

И.о. заместителя руководителя Межрегионального управления Федеральной антимонопольной службы по Ярославской области и Костромской области Шушкова А.С., рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № 076/04/14.3-1071/2023, предусмотренном частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее также - КоАП РФ) в отношении АО «Газпромбанк» (ИНН 7744001497, ОГРН 1027700167110, 117420, город Москва, ул. Намёткина, д.16 к.1), в присутствии от АО «Газпромбанк» - <...> (по доверенности),

### УСТАНОВИЛ:

Ярославским межрегиональным УФАС России в связи с поступившим 15 февраля 2023 г. обращением физического лица установлен факт получения данным лицом на телефонный номер + 7 (903) 547-10-37 от отправителя с буквенным обозначением «Gazprombank» SMS-сообщений с рекламой финансовых услуг Банка ГПБ (АО) (далее также – Банк).

10.10.2022 в 13:19 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Владимир Петрович, если нужны средства, мы обо всем позаботились. Предварительно одобрили вам кредит – 940 000 р. от 4 %...».

03.11.2022 в 12:05 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Владимир Петрович, «180 дней» - кредитная карта с прозрачными условиями: 180 дней без % и обслуживание 0 руб. навсегда...».

04.11.2022 в 16:34 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Владимир Петрович, если нужны средства, мы обо всем позаботились. Предварительно одобрили вам кредит – 3 650 000 р. от 4 %...».

08.11.2022 в 12:53 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Для вас предварительно одобрена ипотека по ставке от 6,2 % годовых. Оставьте заявку дистанционно и выберите квартиру...».

15.11.2022 в 15:03 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Владимир Петрович, для вас кредит на специальных условиях на любые цели, ставка от 2,1 % годовых. Оформите заявку по ссылке...».

04.12.2022 в 19:05 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего

содержания: «Владимир Петрович, если нужны средства, мы обо всем позаботились. Предварительно одобрили вам кредит – 4 150 000 р. от 5 %...».

05.12.2022 в 16:16 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Владимир Петрович, «180 дней - кредитная карта с прозрачными условиями: 180 дней без % и обслуживание 0 руб. навсегда...».

09.12.2022 в 19:47 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Грандиозное снижение ставки в 2022 году – успеете оформить кредит от 3,9 %...».

19.12.2022 в 15:08 на телефонный номер заявителя пришло сообщение следующего содержания: «Владимир Петрович, повышаем ставку до 8,3 % по вкладу «Промо Копить». Оставайтесь с нами и получите повышенный процент...».

Согласно пункту 1 части 1 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама – информация, распространяемая любым способом, в любой форме и использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование и поддержание интереса к нему, и его продвижение на рынке.

Исходя из содержания рассматриваемой информации, она адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания к услугам по предоставлению кредитов и приему денежных средств во вклады АО «Газпромбанк», формирование и поддержание интереса к данным объектам рекламирования и продвижения их на рынке, и, следовательно, эта информация является рекламной.

В соответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «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.

В пункте 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 N 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» указано, что 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.).

В рекламе, направленной в адрес заявителя 10.10.2022 в 13:19, 04.11.2022 в 16:34, 04.12.2022 в 19:05, имеется информация о размере процентной ставки, сумме кредита (максимальный лимит кредитования), однако отсутствуют иные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа). В частности, в рекламе отсутствуют сведения о сроке кредита.

В рекламе, направленной в адрес заявителя 03.11.2022 в 12:05, 05.12.2022 в 16:16,

содержится информация о льготном периоде кредитования: «180 дней», о размере процентной ставки: «Без процентов», о стоимости обслуживания, однако отсутствуют иные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа). В частности, в рекламе отсутствуют сведения о размере процентной ставки после истечения льготного периода кредитования, о максимальном сроке кредитования.

В рекламе, направленной в адрес заявителя 08.11.2022 в 12:53, содержится информация о процентной ставке по ипотеке: «6,2 % годовых», однако отсутствуют сведения о сумме и сроке кредита.

В рекламе, направленной в адрес заявителя 15.11.2022 в 15:03, содержится информация о процентной ставке по кредиту: «От 2,1 % годовых», однако отсутствуют сведения о сумме и сроке кредита.

В рекламе, направленной в адрес заявителя 09.12.2022 в 19:47, содержится информация о процентной ставке по кредиту: «От 3,9 %», однако отсутствуют сведения о сумме и сроке кредита.

Таким образом, в данной рекламе также установлено нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Согласно части 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных частью 3 статьи 28 данного закона, несет рекламодатель.

Пунктом 5 части 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» определено, что рекламодатель — изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рассылка СМС-сообщений заявителю осуществлялась на основании Договора предоставления услуг от 08.11.2007 № SMS20-11/07 (далее – Договор), заключенного между ООО «ОСК» и ООО «Газкардсервис», а также Соглашения от 01.09.2018 о передаче прав и обязанностей (о замене стороны) по договору о предоставлении услуг № SMS20-11/07 от 08.11.2007. Заказчиком по Договору является Банк, исполнителем - ООО «ОСК» (ОГРН 1057746705631, ИНН 7705658056, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, дом 10, стр. 1, e-mail: info@mfms.ru).

Согласно Договору исполнитель предоставляет заказчику услуги доступа к программному приложению, обеспечивающему формирование, доставку и подтверждение о доставке СМС-сообщений. Передача информации (текст СМС-сообщения, телефон и др. информация) происходит от заказчика к исполнителю через сеть Интернет.

В соответствии с пунктом 3 приложения № 2 к Договору содержание текста SMS-сообщения определяется самостоятельно заказчиком услуги, то есть Банком.

На основании изложенного, а также имеющихся в материалах дела документов и доказательств, в соответствии с пунктом 7 статьи 3 ФЗ «О рекламе», рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемой рекламы является АО «Газпромбанк».

Следовательно, АО «Газпромбанк» нарушило требования части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

Решением от 22.05.2023 по делу № 076/05/18-432/2023 реклама финансовых услуг АО «Газпромбанк», поступившая на телефонный номер + 7 (903) 547-10-37 от отправителя с буквенным обозначением «Gazprombank», признана ненадлежащей, поскольку нарушены требования части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Ответственность за нарушение требований части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» предусмотрена частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с частью 6 статьи 14.3 КоАП Распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа) для заемщика и влияющих на нее, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей.

На основании вынесенного решения материалы дела переданы уполномоченному должностному лицу Ярославского межрегионального УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Объектом вменяемого административного правонарушения является общественные отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы.

Объективная сторона состоит в нарушении АО «Газпромбанк» установленных рекламным законодательством норм и заключается в том, что оно нарушило требования части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Субъект – АО «Газпромбанк» (ИНН 7744001497, ОГРН 1027700167110).

Субъективная сторона: лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения требований законодательства, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Место совершения административного правонарушения: Ярославская область.

Время совершения административного правонарушения: 10.10.2022, 03.11.2022, 04.11.2022, 08.11.2022, 15.11.2022, 04.12.2022, 05.12.2022, 09.12.2022, 19.12.2022.

В соответствии с частью 1 статьи 3.1 КоАП РФ административное наказание является установленной государственной мерой ответственности за совершение административного правонарушения и применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений, как самим правонарушителем, так и другими лицами.

В силу частей 1, 3 статьи 4.1 КоАП РФ административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах, установленных законом, предусматривающим ответственность за данное административное правонарушение, в соответствии с настоящим Кодексом.

В силу частей 1, 3 статьи 4.1 КоАП РФ административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах, установленных законом, предусматривающим ответственность за данное административное правонарушение, в соответствии с настоящим Кодексом.

Статьей 24.1 КоАП РФ предусмотрено, что задачами производства по делам об административных правонарушениях являются всестороннее, полное, объективное и своевременное выяснение обстоятельств каждого дела, разрешение его в соответствии с законом, обеспечение исполнения вынесенного постановления, а также выявление причин и условий, способствовавших совершению административных правонарушений.

Согласно статье 26.1 КоАП РФ по делу об административном правонарушении подлежат выяснению обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

Решая вопрос о виде и размере административного наказания, учитывается характер совершенного административного правонарушения, личность правонарушителя, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

Таким образом, вина АО «Газпромбанк» в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ, является установленной.

Исходя из письменных пояснений АО «Газпромбанк» (вх. № 12771/23 от 20.09.2023), во всех вышеуказанных SMS-сообщениях имелись активные гиперссылки (выделены жирным шрифтом в тексте сообщений) с переходом на страницы в информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, на которых во исполнение требований ч.3 ст.28 ФЗ «О рекламе» подробно указаны все действующие условия предлагаемых Банком кредитных продуктов.

Учитывая, что основной функцией контекстной рекламы, распространяемой путем размещения гиперссылок, является предоставление потребителю ссылки на конкретный источник информации об услуге, Банк полагает, что такого рода реклама не нарушает требований ФЗ «О рекламе».

То обстоятельство, что для ознакомления с информацией обо всех существенных условиях необходимо перейти по ссылке (наведя курсор на текстовую гиперссылку и нажав кнопку манипулятора) не свидетельствует о том, что потребитель сталкивается с какими-либо трудностями в выборе необходимых ссылок и определении последовательности своих дальнейших действий.

В настоящем случае целью размещения рекламы является первоочередное обращение потребителя к информационному ресурсу (официальному сайту

Банка), расположенному по адресу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на который переадресует соответствующая гиперссылка, где подробно отражены все условия рекламируемой финансовой услуги.

Следовательно, по мнению Банка, в рассматриваемом случае отсутствует событие административного правонарушения, поскольку при использовании гиперссылки смысл рекламы не искажается, потребители каким-либо образом не вводятся в заблуждение относительно условий кредитования, при размещении рекламы текст выполнен в читаемом варианте.

Также в письменных пояснениях Банк указывает на малозначительность совершенного административного правонарушения, просит учесть роль правонарушителя, отсутствие доказательств причиненного вреда и тяжких последствий правонарушения.

Довод АО «Газпромбанк» о наличии в смс-сообщении гиперссылки, являющейся достаточной для исполнения требований части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», является несостоятельным, исходя из следующего.

В рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителя к такой рекламе.

В пунктах 24, 28 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» указано:

- «рекламодатель вправе выбрать форму, способ и средства рекламирования своего товара. Однако при этом он должен соблюдать обязательные требования, предъявляемые Законом о рекламе к рекламе, в частности о включении в рекламу предупреждающих надписей, обязательных сведений или условий оказания услуг»;

- «наличие в рекламе информации о возможности получения (уточнения) сведений об условиях оказания соответствующих услуг у сотрудников организации, предоставляющей такие услуги, или иных консультантов, обладающих необходимыми сведениями об условиях оказания данных услуг, не освобождает рекламодателя от исполнения обязанности опубликования в рекламном объявлении условий оказания банковских, страховых и иных финансовых услуг, влияющих на их стоимость, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий».

Таким образом, при распространении рекламы посредством смс-сообщений при указании источника размещения сведений и/или пути к нему (гиперссылки) рекламодатель не может быть уверен, что абонент будет ознакомлен со всей информацией, предусмотренной законодательством о рекламе.

Учитывая изложенное, предоставление потребителю возможности ознакомления с существенными условиями рекламируемого кредита посредством перехода по гиперссылке, указанной в смс-сообщении, не освобождает Банк от обязанности в рекламе финансовых услуг выполнять требования, предусмотренные частью 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В ходе рассмотрения должностным лицом рассмотрена возможность квалификации правонарушения как малозначительного в соответствии со статьёй 2.9 КоАП РФ. Основания для квалификации правонарушения в качестве малозначительного отсутствуют, поскольку правонарушение, совершенное АО «Газпромбанк», несет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям в сфере рекламы.

Из положений пункта 18.1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» следует, что квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях, при квалификации правонарушения в качестве малозначительного необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Малозначительным административным правонарушением является действие или бездействие, хотя формально и содержащее признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляющее существенного нарушения охраняемых общественных правоотношений.

В соответствии со статьёй 1.2 КоАП РФ задачами законодательства об административных правонарушениях являются, в том числе, защита общества и государства от административных правонарушений, предупреждение административных правонарушений.

Целями Закона о рекламе являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в Российской Федерации единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, создание благоприятных условий для производства и распространения социальной рекламы, предупреждение нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

Требования законодательства о рекламе, а также установление в части 6 статьи 14.3 КоАП РФ административной ответственности за их нарушение направлены на охрану прав потребителей от ненадлежащей рекламы, поскольку потребители признаются слабой стороной данных отношений.

Каких-либо обстоятельств, характеризующих случай нарушения как исключительный, не установлено, а лицом таковых не приведено.

Указанные обстоятельства исключают применение в данном случае статьи 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Все процессуальные права лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, предусмотренные КоАП РФ, соблюдены.

Обстоятельств, отягчающих, смягчающих административную ответственность, не

установлено.

На основании изложенного, учитывая характер и обстоятельства совершенного правонарушения, руководствуясь статьей 2.1, частью 1 статьи 3.1, статьей 4.1, частью 6 статьи 14.3, статьей 23.48, пунктом 1 части 1 статьи 29.9 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

привлечь АО «Газпромбанк» (ИНН 7744001497, ОГРН 1027700167110, 117420, город Москва, ул. Намёткина, д.16 к.1) за совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ, к административной ответственности в виде административного штрафа в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Штраф за нарушение административного законодательства должен быть перечислен в доход федерального бюджета по коду 161 1 16 011 41 01 0003 140

Получатель:

ИНН 7604009440 КПП 760401001

ОКТМО 78 701 000

Единый казначейский счет (корр. счет) 40102810245370000065

Банк получателя: ОТДЕЛЕНИЕ ЯРОСЛАВЛЬ БАНКА РОССИИ // УФК по Ярославской области г. Ярославль

Получатель: УФК по Ярославской области (Ярославское межрегиональное УФАС России)

БИК 017888102

Казначейский счет (р/сч) 03100643000000017100

**УИН 1610050000001784406**

в полях 104, 105 платежного документа необходимо указать код бюджетной классификации и ОКТМО.

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

Копию документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление.



Согласно части 1 статьи 20.25 Кодекса неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

В соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» постановление о наложении штрафа может быть предъявлено к исполнению в течение 2-х лет со дня его вступления в законную силу.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и статьей 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано лицами, указанными в статьях 25.1 - 25.5.1 КоАП РФ, вынесенное должностным лицом - в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в районный суд по месту рассмотрения дела в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 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

Заместитель руководителя

А.С. Шушкова