

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возбуждении дела № 055/05/18-931/2022 и назначении дела к рассмотрению

16 ноября 2022 года

г. Омск

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Омской области (далее – Омское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе <...> – заместителя руководителя Омского УФАС России, рассмотрев материалы, свидетельствующие о признаках нарушения акционерным обществом «Почта Банк» (ИНН 3232005484, ОГРН 1023200000010, далее – АО «Почта Банк») части 1 статьи 18, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе»),

УСТАНОВИЛА:

В адрес Омского УФАС России обратился гражданин <...> по факту направления на принадлежащий ему абонентский номер <...> от абонента, имеющего обозначение «**РОЧТАБАНК**», смс-сообщений рекламного характера:

- 28.01.2021 в 16:34 час. смс-сообщение: «<...>, вернем 3% за покупки в магазинах одежды, обуви, ресторанах и кафе и 1 % за остальные покупки по карте «Мир»! Подключите «Мультибонус» в Почта Банк Онлайн или отделении. Подробнее rochtabank.ru/multibonus. АО «ПочтаБанк»;

- 04.05.2021 в 11:00 час. смс-сообщение: «<...>, Вам предварительно одобрен кредит на 1100000 руб. по ставке от 3.9%. Подайте заявку до 01.08 в отделении или в приложении rochtabank.ru/mas»;

- 06.05.2021 в 11:04 час. смс-сообщение: «<...>, для Вас действует предварительно одобренное предложение на кредит наличными до 1100000 руб. Узнайте подробности у сотрудника Почта Банка»;

- 21.05.2021 в 14:05 час. смс-сообщение: «<...>, Вам предварительно одобрен кредит на 1100000 руб. по ставке от 3.9%. Подайте заявку до 01.08 в отделении или в приложении rochtabank.ru/mas»;

- 23.06.2021 в 18:02 час. смс-сообщение: «<...>, Вам предварительно одобрен кредит на 1100000 руб. по ставке от 3.9%. Подайте заявку до 01.08 в офисе или в rochtabank.ru/m»;

- 06.08.2021 в 17:05 час. смс-сообщение: «<...>, Вам предварительно одобрен кредит на 1100000 руб. по ставке от 5.9%. Подайте заявку до 01.11 в офисе или в rochtabank.ru/m»;

- 20.08.2021 в 11:02 час. смс-сообщение: «<...>, Вам предварительно одобрен кредит на 1100000 руб. в первые 6 месяцев ставка будет 0% годовых, далее от 5.9%! Оформите заявку в rochtabank.ru/m до 01.11. rochtabank.ru/ps/rr2»;

- 18.09.2021 в 18:03 час. смс-сообщение: «<...>, Вам одобрен кредитный лимит 220 000 руб. без финансовой защиты и с фиксированным ежемесячным платежом – 6600 руб. Оформите в офисе ПочтаБанка до 15.12»;

- 02.10.2021 в 18:03 час. смс-сообщение: «<...>, карта уже одобрена: лимит 100 000 р., льготный период до 120 дней+20% бонусами за покупки! Оформите в rochtabank.ru/m до 15.12»;

- 03.10.2021 в 10:02 час. смс-сообщение: «<...>, Вам одобрен кредитный лимит 220 000 руб. без

финансовой защиты и с фиксированным ежемесячным платежом – 6600 руб. Оформите в rochtabank.ru/m до 15.12»;

- 14.10.2021 в 10:04 час. смс-сообщение: «<...>, до 7% годовых при оформлении вклада «Горячий сезон». Подробнее rochtabank.ru/hs»;

- 02.11.2021 в 16:09 час. смс-сообщение: «<...>, Вам одобрен кредитный лимит 220 000 руб. без финансовой защиты и с фиксированным ежемесячным платежом – 6600 руб. Оформите в rochtabank.ru/m до 15.12»;

- 19.11.2021 в 13:03 час. смс-сообщение: «<...>, карта уже одобрена: лимит 100 000 р., льготный период до 120 дней+20% бонусами за покупки! Оформите в rochtabank.ru/m до 15.12»;

- 19.12.2021 в 19:04 час. смс-сообщение: «<...>, карта предварительно одобрена: лимит 578000 р., льготный период до 120 дней + 30% бонусами за покупки! Оформите в офисе ПочтаБанка до 18.03»;

- 21.12.2021 в 15:11 час. смс-сообщение: «<...>, Вам одобрены 1100000 р. без страхования! Ставка – от 8,9% с услугой Гарантированная ставка! Оформите в rochtabank.ru/m до 18.03. rochtabank.ru/pc/ss»;

- 14.01.2022 в 10:04 час. смс-сообщение: «<...>, Вам одобрены 1100000 р. без страхования! Ставка – от 8,9% с услугой Гарантированная ставка! Оформите в rochtabank.ru/m до 18.03. rochtabank.ru/pc/ss»;

- 18.01.2022 в 18:29 час. смс-сообщение: «<...>, карта предварительно одобрена: лимит 578000 р., льготный период до 120 дней + 30% бонусами за покупки! Оформите в rochtabank.ru/m до 18.03»;

- 08.02.2022 в 10:05 час. смс-сообщение: «<...>, Вам одобрены 1100000 р. без страхования! Ставка – от 5,9% с услугой Гарантированная ставка! Оформите в rochtabank.ru/m до 18.03. rochtabank.ru/pc/ss»;

- 05.03.2022 в 14:05 час. смс-сообщение: «<...>, до 22 % годовых при оформлении вклада «Горячий Сезон» подробнее: rochtabank.ru/hs»;

- 02.04.2022 в 18:07 час. смс-сообщение: «<...>, напоминаем, Вам одобрена кредитная карта на 335 000 р.! Подробнее <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3229887235>»;

- 18.04.2022 в 18:07 час. смс-сообщение: «<...>, до 17.06 оформите кредитную карту на 335 000 р.! Подробнее <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3229887235>»;

- 05.05.2022 в 08:57 час. смс-сообщение: «<...>, напоминаем, Вам одобрена кредитная карта на 335 000 р.! Подробнее <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3229887235>»;

- 10.05.2022 в 16:59 час. смс-сообщение: «<...>, до 17.06 оформите кредитную карту на 335 000 р.! Подробнее <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3229887235>»;

- 14.07.2022 в 15:59 час. смс-сообщение: «<...>, 1100000 р. уже одобрены! Ставка от 5.5% при оформлении онлайн <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3514014076> до 07.10»;

- 16.07.2022 в 10:57 час. смс-сообщение: «<...>, до 07.10 оформите кредитную карту на 299 000 р.! Подробнее <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3514417474>»;

- 28.07.2022 в 13:58 час. смс-сообщение: «<...>, напоминаем, Вам одобрен кредит наличными на 1 100 000 р.! Подробнее <https://my.rochtabank.ru/dl/t/3514014076>»;

- 19.08.2022 в 14:56 час. смс-сообщение: «<...>, напоминаем, Вам одобрена кредитная карта на 299 000р.! Подробнее <https://my.pochtabank.ru/dl/t/3514417474>»;

- 30.08.2022 в 09:55 час. смс-сообщение: «<...>, до 07.10 оформите кредит наличными на 1100000р.! Подробнее <https://my.pochtabank.ru/dl/t/3514014076>»;

- 01.10.2022 в 17:58 час. смс-сообщение: «<...>, до 07.10 оформите кредитную карту на 299 000р.! Подробнее <https://my.pochtabank.ru/dl/t/3514417474>»;

- 12.10.2022 в 14:55 час. смс-сообщение: «<...>, 1100000 р. уже одобрены! Ставка 4.5% при оформлении онлайн my.pochtabank.ru/dl/t/3776133694 до 09.01».

- 18.10.2022 в 17:59 час. смс-сообщение: «<...>, до 09.01 оформите кредитную карту на 495 000р.! Подробнее my.pochtabank.ru/dl/t/3775667031».

По утверждению заявителя, смс-сообщения были направлены без его предварительного согласия.

На запрос Омского УФАС России ООО «Т2 Мобайл» представлена информация, согласно которой распространение вышеуказанных смс-сообщений абоненту <...> от отправителя «**ПОЧТАБАНК**» осуществляло АО «Почта Банк» на основании договора № 540/SMS-BULK от 18.05.2020.

По информации АО «Почта Банк», «...11.11.2020 между <...> (далее – Клиент) и Банком заключен договор банковского счета № 57886048 по продукту «Сберегательный счет», в рамках которого Клиенту была выпущена карта (*8505).

Клиент дал согласие на обработку Банком следующих персональных данных (в заявлении об открытии сберегательного счета): ФИО; дата и место рождения; паспортные данные; номер мобильного телефона (<...>); адрес регистрации и проживания.

Принимая во внимание наличие согласия Клиента на обработку персональных данных, Банк осуществлял информирование Клиента о маркетинговых предложениях по номеру телефона Клиента (<...>).

В соответствии с правовой конструкцией, принятой в Банке, договор банковского счета является договором присоединения в соответствии со статьей 428 ГК РФ, а именно договором, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Договор банковского счета – договор, включающий в себя договор банковского счета, соглашение об использовании простой электронной подписи, договор о выпуске и обслуживании расчетной (дебетовой) карты, заключаемый между Клиентом и Банком. Договор банковского счета состоит из заявления об открытии Сберегательного счета, условий открытия и обслуживания Сберегательного счета (далее – Условия), тарифов, памятки «Правила безопасного использования банковских карт».

В соответствии с п. 1.1. Условий, Условия являются офертой Банка заключить договор Банковского счета. Акцептом оферты Банка является предоставление Клиентом в Банк заявления об открытии счета и заключении договора на условиях, указанных в заявлении, а также в соответствии с Условиями и тарифами, действующими в Банке на дату получения заявления».

Одновременно в адрес Омского УФАС России Банком представлены условия открытия и обслуживания сберегательного счета и предоставления потребительского кредита,

перечень тарифов на расчетно-кассовое обслуживание по сберегательному счету, порядок переключения тарифов по сберегательному счету, а также заявление <...> об открытии сберегательного счета от 11.11.2020.

По определению, данному статьей 3 Федерального закона «О рекламе»:

реклама - это информация, распространенная любым способом, в любой форме, 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;

объект рекламирования - это товар, 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;

товар - это продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Распространенная информация подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками – распространена по сетям электросвязи, направлена на привлечение внимания и формирование интереса со стороны потребителей как к АО «Почта Банк», так и к его продуктам (финансовым услугам).

При этом указанная реклама распространена с нарушением законодательства Российской Федерации о рекламе:

По утверждению заявителя, рекламная информация была направлена без его предварительного согласия на получение рекламы, что является нарушением части 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе», согласно которой 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 именно на рекламораспространителя возложена обязанность доказать наличие согласия абонента на получение рекламы, и именно он несет ответственность за распространение ненадлежащей рекламы.

Исходя из правовой позиции Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в пункте 15 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», **согласие абонента может быть выражено в любой форме, достаточной для его идентификации и подтверждения волеизъявления на получение рекламы от конкретного рекламораспространителя.**

Положение законодательства Российской Федерации о рекламе относительно обязанности распространителя предварительно получить согласие абонента на распространение ему рекламных материалов, в первую очередь, направлено на защиту абонентов от получения нежелательной рекламы.

В целях соблюдения баланса частных и публичных интересов (постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 29.03.2011 № 2-П), стабильности публичных правоотношений, а также в целях защиты прав и законных интересов абонента как более слабой стороны в рассматриваемых правоотношениях, при получении такого согласия абоненту должна быть предоставлена возможность изначально отказаться от получения рекламных рассылок, а сама **форма согласия должна быть прямой и недвусмысленно выражающей соответствующее согласие (абонент прямо выражает согласие на получение рекламы), а не опосредованной и обусловленной ознакомлением с правилами оказания**

(предоставления) услуг.

Предоставленное распространителю рекламы право на получение согласия абонента в любой форме не свидетельствует о его безграничном усмотрении в разрешении этого вопроса и оканчивается там, где начинаются права абонентов на выражение своего непосредственного согласия на получение рекламы.

Обратное же приведет к злоупотреблениям со стороны распространителей рекламы, стремящихся любым способом навязать абоненту возможность распространения со своей стороны рекламы с приданием своим действиям видимости законности, что недопустимо в контексте пункта 2 статьи 10 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В ходе осмотра представленного в адрес Омского УФАС России ПАО «Почта Банк» заявления <...> об открытии сберегательного счета от 11.11.2020 установлено, что в нижней части 2 страницы содержится написанная <...> от руки информация: **«С протоколом разногласий. С рассылкой смс рекламного характера, а также звонков от сотрудников банка с целью рекламирования банковских услуг и продуктов не согласен»**. Далее следуют подпись заявителя.

Одновременно стоит отметить, что типовой бланк указанного заявления не содержит соответствующей графы (чек-бокса), позволяющей клиенту реализовать свое право выбора на получение либо отказ от получения рекламной информации.

Включение обязательного условия о даче согласия на получение рекламы при открытии сберегательного счета противоречит принципу добровольности, на котором строятся гражданские правоотношения.

Таким образом, <...> еще на этапе подписания заявления об открытии сберегательного счета отказался от получения смс-сообщений и звонков рекламного характера от АО «Почта Банк».

Учитывая изложенное, в действиях АО «Почта Банк», выразившихся в направлении в период с 28.01.2021 по 18.10.2022 в адрес <...> (абонентский номер <...>) от абонента, имеющего обозначение **«РОСНТАВАНК»**, смс-сообщений рекламного характера усматриваются признаки нарушения требований части 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе».

Кроме того, в силу части 3 статьи 28 Федерального 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.

В соответствии с абзацем 2 пункта 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 *«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 нарушение части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» в сообщениях, направленных заявителю 06.05.2021 в 11:04 час., 28.07.2022 в 13:58 час., 30.08.2022 в 09:55 час. содержится информация только о сумме кредита; в сообщениях, направленных 04.05.2021 в 11:00 час., 21.05.2021 в 14:05 час., 23.06.2021 в 18:02 час., 06.08.2021 в 17:05 час., 20.08.2021 в 11:02 час., 21.12.2021 в 15:11 час., 14.01.2022 в 10:04 час., 08.02.2022 в 10:05 час., 14.07.2022 в 15:59 час. 12.10.2022 в 14:55 час.- о сумме кредита и процентной ставке при отсутствии

сведений об иных условиях, влияющих на стоимость кредита для заемщика.

По определению (пункт 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе») **ненадлежащая** реклама – реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно пункту 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», рекламодатель - это изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Исходя из определений, данных в пунктах 5 и 7 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», АО «Почта Банк» является и рекламодателем, рекламодателем.

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» установлено, что рекламодатель несет ответственность за нарушения требований части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В силу части 7 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе».

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 2, 13, 24,25 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922,

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Возбудить производство по делу № 055/05/18-931/2022 по признакам нарушения требований части 1 статьи 18, части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

2. Признать лицами, участвующими в деле:

- заявитель – <...>;

- лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе - АО «Почта Банк» (ИНН 3232005484, ОГРН 1023200000010, адрес: <...>).

3. Назначить дело № 055/05/18-931/2022 к рассмотрению **на 14 декабря 2022 в 15:00 часов** по адресу: 644010, г. Омск, пр. К. Маркса, д. 12 А, к. 102.

4. АО «Почта Банк» в срок **до 09 декабря 2022 года** представить в адрес Омского УФАС России письменный отзыв на настоящее определение (при необходимости).

Рассмотрение дела может осуществляться дистанционно.

Ссылки на предоставление возможности участия в рассмотрении дела об административном правонарушении путем видеоконференцсвязи (далее – ВКС): <https://fas3.tconf.rt.ru/c/2546456173>.

С инструкцией для участников ВКС можно ознакомиться по ссылке: https://fas.gov.ru/in_ca.pdf.

Председатель Комиссии <...>

