

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возбуждении дела № 055/05/28-316/2024 и назначении дела к рассмотрению

28 марта 2024 года

город Омск

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Омской области (далее – Омское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе <...> – заместитель руководителя Омского УФАС России, рассмотрев материалы, свидетельствующие о признаках нарушения обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ИНН <...>, ОГРН <...>, далее – ООО «ХКФ Банк») требований части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 и 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 обратилась гражданка <...> по факту поступления на принадлежащий ей абонентский номер <...> от абонента, имеющего обозначение «**HomeCredit**», смс-сообщений рекламного характера:

- 22.12.2022 в 10:37 час. смс-сообщение: «Акция: кредит до 1491000 р., вернем проценты: <https://hcdl.ru/k> »;
- 26.01.2023 в 19:38 час. смс-сообщение: «Ставки снижены: кредит от 2,9% до 1511000 р.: <https://hcdl.ru/k> »;
- 21.02.2023 в 19:52 час. смс-сообщение: «Новая ставка: получите до 1511000 р. от 2,9% <https://hcdl.ru/k> »;
- 18.04.2023 в 19:31 час. смс-сообщение: «Получите кредит, после вернем все %. До 1536000 р.: <https://hcdl.ru/bl>»;
- 20.06.2023 в 19:20 час. смс-сообщение: «Получите кредит, после вернем все %. До 1556000 р.: <https://hcdl.ru/bl>»;
- 25.12.2023 в 19:40 час. смс-сообщение: «Получите до 1645000 р., вернем все %: <https://hcdl.ru/x> ООО ХКФ Банк»;
- 09.01.2024 в 19:25 час. смс-сообщение: «Получите до 1645000 р., вернем все %: <https://hcdl.ru/x> ООО ХКФ Банк»;
- 24.01.2024 в 19:50 час. смс-сообщение: «Получите до 1645000 р., вернем все %: <https://hcdl.ru/x> ООО ХКФ Банк».

В качестве доказательств к обращению приложены фотоснимки вышеуказанных сообщений.

Кроме того, факт поступления в адрес заявителя вышеуказанной информации подтверждается детализацией оказанных услуг связи по абонентскому номеру <...>, представленной в адрес Омского УФАС России оператором связи - ПАО «МегаФон».

По информации ПАО «МегаФон», отправка вышеуказанных смс-сообщений была осуществлена абонентом ПАО «МегаФон» - ООО «ХКФ Банк» на основании договора об оказании услуг связи № ФД-14/88 от 01.12.2013.

На запрос Омского УФАС России ООО «ХКФ Банк» была представлена информация, согласно которой «...<...> (далее - Клиент) является Клиентом Банка с 08.09.2019 г., когда был заключен

кредитный договор № <...> (далее - Договор). На дату предоставления информации Договор завершен. Счет № <...> продолжает обслуживаться Банком.

При этом Клиентом был сообщен Банку его телефонный номер <...> и предоставлено согласие на обработку персональных данных и получение кредитной истории (далее - Согласие), в том числе содержащее согласие на получение любой информации (в том числе рекламного характера) посредством sms-сообщений (п. 2 Согласия).

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.

В статье 2 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» (далее – Федеральный закон «О связи») даны основные понятия, используемые в настоящем законе:

абонент - пользователь услугами связи, с которым заключен договор об оказании таких услуг при выделении для этих целей абонентского номера или уникального кода идентификации;

электросвязь - любое излучение, передача или прием знаков, сигналов, голосовой информации, письменного текста, изображений, звуков или сообщений любого рода по радиосистеме, проводной, оптической и другим электромагнитным системам.

Термин «реклама», обозначенный в части 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе», предполагает значение, отличающееся от общего понятия «реклама», данного в статье 3 Федерального закона «О рекламе», а именно, в нем отсутствует такой признак рекламы, как ее адресованность неопределенному кругу лиц.

Информация, передаваемая посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, всегда предполагает индивидуализированного посредством абонентского номера или уникального кода идентификации абонента, который ее получает.

Таким образом, в силу специфики способа распространения, такая индивидуализация, а именно направление рекламы на конкретный абонентский номер, предполагается нормами законодательства о рекламе (часть 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе») и не является обстоятельством, исключающим рекламный характер распространенной информации.

При разрешении вопроса относительно рекламного характера той или иной информации необходимо исходить, в том числе, из наличия либо отсутствия именно в содержании такой информации указания на её конкретного получателя.

В тексте рекламы, распространенной ООО «ХКФ Банк», отсутствуют персональные данные лица, на восприятие которого направлена информация, в связи с чем реклама не имеет ограничений по распространению исходя из ее содержания.

Следовательно, указанное обстоятельство (отсутствие в тексте информации какого-либо указания на средства индивидуализации, позволяющие идентифицировать ее конкретного получателя (как в личной переписке), позволяет говорить о том, что названная информация адресована неопределенному кругу лиц, вне зависимости от того, каким количеством лиц она была получена.

Учитывая изложенное, информация, распространённая в адрес гражданки <...> (абонентский номер <...>) в период с 22.12.2022 по 24.01.2024 от абонента, имеющего обозначение «**HomeCredit**», является рекламой.

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

В рекламе распространённой в адрес заявителя: 22.12.2022 в 10:37 час. (смс-сообщение: «Акция: кредит до 1491000 р., вернем проценты: <https://hcdl.ru/k>»), 26.01.2023 в 19:38 час. (смс-сообщение: «Ставки снижены: кредит от 2,9% до 1511000 р.: <https://hcdl.ru/k>»), 21.02.2023 в 19:52 час. (смс-сообщение: «Новая ставка: получите до 1511000 р. от 2,9% <https://hcdl.ru/k>»), 18.04.2023 в 19:31 час. (смс-сообщение: «Получите кредит, после вернем все %. До 1536000 р.: <https://hcdl.ru/bl>») и 20.06.2023 в 19:20 час. (смс-сообщение: «Получите кредит, после вернем все %. До 1556000 р.: <https://hcdl.ru/bl>») отсутствует информация о лице, оказывающем финансовые услуги.

При этом в части 1 статьи 28 Федеральный закон «О рекламе» установлено, что 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).

Одновременно в силу действовавшей на момент распространения вышеуказанной рекламы части 3 статьи 28 Федерального 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.

В нарушение части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» (действовавшей на момент распространения вышеуказанной рекламы) в сообщениях, направленных заявителю 22.12.2022, 18.04.2023, 20.06.2023 содержится информация только о сумме кредита; в сообщениях, направленных 26.01.2023, 21.02.2023 - о сумме кредита и процентной ставке при отсутствии сведений об иных условиях, влияющих на стоимость кредита для заемщика.

Кроме того, пунктом 2 части 2 статьи 28 Федеральный закон «О рекламе» установлено, что реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Соответственно, в рекламе услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, пользованием ими и погашением кредита или займа, должны содержаться иные условия оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Данная норма применяется как к потребительским кредитам (займам), так и к кредитам или займам, не относящимся к потребительским, например, к кредитам или займам,

предоставляемым в целях осуществления предпринимательской деятельности.

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, в том числе с лимитом кредитования (пункт 1 часть 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон «О потребительском кредите»)).

Условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), установлены статьей 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

В пункте 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» (далее – Постановление Пленума) 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.)».*

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закон «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.

Довод Банка о наличии в смс-сообщении гиперссылки, являющейся достаточной для исполнения требований Федерального закона «О рекламе», несостоятелен 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) рекламодаделец не может быть уверен, что абонент будет ознакомлен со всей информацией, предусмотренной законодательством о рекламе.

Учитывая изложенное, в рекламе, распространенной в адрес гражданки <...> (абонентский номер <...>) 22.12.2022 в 10:37 час., 26.01.2023 в 19:38 час., 21.02.2023 в 19:52 час., 18.04.2023 в 19:31 час., 20.06.2023 в 19:20 час., 25.12.2023 в 19:40 час., 09.01.2024 в 19:25 час., 24.01.2024 в 19:50 час. усматриваются также признаки нарушения части 7 статьи 5 и пункта 2 части 2 статьи 28 Федеральный закон «О рекламе».

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

Рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (пункт 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе»).

Рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств (пункт 7 статьи 3 Федерального закона «О рекламе»).

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

В силу части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5, частью 1, пунктом 2 части 2 и частью 3 статьи 28 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 № 055/05/28-316/2024 по признакам нарушения части 7 статьи 5, части 1, пункта 2 части 2 и 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 – ООО «ХКФ Банк» (<...>, адрес: <...>).

3. Назначить дело № 055/05/28-316/2024 к рассмотрению на **25 апреля 2024 года в 15:00 часов** по адресу: 644010, г. Омск, пр. Карла Маркса, 12 А, к. 102.

4. ООО «ХКФ Банк» в срок до **19 апреля 2024 года** представить в адрес Управления 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/6043022383>.

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

Председатель Комиссии <...>