

Дело № 03-06/24-2018

Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк
содействия коммерции и бизнесу»

(ПАО «СКБ-банк»)

ул. Куйбышева, д. 75, г. Екатеринбург,
620026

тел. (343) 355-75-75, 8-800-1000-600

факс (343) 251-42-22

<...>

<...>

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания

«19» октября 2018 года
Архангельск

Г.

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Архангельской области (далее – Архангельское УФАС России), Цакулов Юрий Геннадьевич (адрес: 163000, город Архангельск Архангельской области, ул. Карла Либкнехта, д. 2, каб. 104), рассмотрев протокол от 05.10.2018 об административном правонарушении и иные материалы дела об административном правонарушении №03-06/24-2018,

возбужденного в отношении **Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»** (сокращенное наименование - ПАО «СКБ-банк», ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052, КПП 668501001, БИК - 046577756; юридический адрес - ул. Куйбышева, д. 75, г. Екатеринбург, Свердловская область, 620026; банковские реквизиты - к/с 30101810800000000756 в Уральском ГУ Банка России; финансовое состояние - представлены копии бухгалтерского баланса за 1 полугодие 2018 года, отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 года)

УСТАНОВИЛ:

Ведущим специалистом-экспертом отдела антимонопольного контроля и рекламы Архангельского УФАС России Футоран Н.А. 05.10.2018 составлен протокол об административном правонарушении в отношении Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (далее - ПАО «СКБ-банк»), извещенного надлежащим образом о времени и месте составления протокола.

Дело об административном правонарушении № 03-06/24-2018 рассмотрено в отсутствие лица, в отношении которого ведется производство по делу № 03-06/24-2018 об административном правонарушении - ПАО «СКБ-банк», - надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении; ПАО «СКБ-банк» заявило ходатайство от 10.10.2018 № 7/26931 о рассмотрении дела в отсутствие законного представителя Банка, отводов не заявлял; в соответствии с ч. 2 ст. 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ) с учетом следующего.

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Архангельской области (Архангельское УФАС России) из ФАС России 30.05.2018 поступило заявление гражданина <...> от 29.05.2018 по вопросу направления рекламы посредством смс-сообщения с приложением копии согласия от 29.05.2018, копии скрин-шот смс-сообщения (входящий № 3805).

Согласно заявлению, 05.04.2018 в 13:10 на номер мобильного телефона заявителя <...> (оператор мобильной связи - ПАО «МТС») с номера «SKB-BANK» (SMS-центр: +79168960390) поступило смс-сообщение следующего содержания: «<...>! Реализуйте свои планы уже сегодня. Вам предварительно одобрен кредит на сумму до 245000 руб.! Подробности по тел. 8-800-1000-600. Оформить заявку: landings.skbbank.ru/credit?ldg=sms».

По мнению заявителя, указанное смс-сообщение является рекламой; согласия на получение рекламы не давал; имеются признаки нарушения ч. 1 ст. 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Также как следует из письменных пояснений заявителя <...> от 29.08.2018, а также его пояснений при рассмотрении дела 30.08.2018, зафиксированных в протоколе от 30.08.2018 заседания Комиссии Архангельского УФАС России по рассмотрению дела № 03-05/22-2018 по признакам нарушения законодательства о рекламе, 27.07.2017 он не обращался в ПАО «СКБ-банк», не получал от последнего промо-кода; он 27.07.2017 и в иные даты не давал ни письменного, ни устного согласия на получение им рекламы и/или промо-кодов.

Решением Комиссии Архангельского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе от 05.09.2018 по делу № 03-05/22-2018 рассматриваемая реклама признана ненадлежащей, поскольку в ней нарушены требования ч. 1 ст. 18, ч. 1 и ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Материалы дела № 03-05/22-2018 являются неотъемлемым приложением к материалам настоящего дела об административном правонарушении.

Согласно Выписки из реестра Российской системы и плана нумерации на сайте Федерального агентства связи оператором номеров <...>, +79168960390 является ПАО «МТС».

ПАО «МТС» письмом от 18.06.2018 подтвердило, что <...> является абонентом ПАО «МТС» с выделением абонентского номера <...> на основании договора о предоставлении услуг подвижной радиотелефонной связи. Пояснило, что телефонный номер <...> выделен из реестра Российской системы и плана нумерации ПАО «МТС», и используется в качестве SMS-центра, являющегося шлюзом для приема SMS-сообщений от других операторов связи и доставки указанных SMS-сообщений абонентам ПАО «МТС»; при этом SMS-центр не может быть отправителем сообщений, либо самостоятельно инициировать отправления сообщений. Сообщило, что указанное смс-сообщение отправлено заказчиком рассылки ООО «СМС сервисы» на основании договора №MTS-0112-VM/2017 от 01.12.2017, заключенного между ООО «СМС сервисы» и ПАО «МТС» (в лице ООО «АйДиджитал»). Представило сведения о доставке 05.04.2018 в 13:10 спорного SMS на номер <...> от отправителя с буквенным идентификатором «SKB-BANK».

ПАО «МТС» письмом от 29.06.2018 уточнило, что буквенный номер «SKB-BANK» выделен ПАО «СКБ-банк».

Согласно п. 2.1 договора от 01.12.2017 № MTS-0112-VM/2017, заключенному между ПАО «МТС» в лице ООО «АйДиджитал» и ООО «СМС сервисы» (Заказчик рассылки), Оператор оказывает Заказчику рассылки SMS-рассылку в соответствии с требованиями названного договора и приложениями к нему, а Заказчик рассылки обязуется оплачивать оказанные услуги SMS-рассылки в соответствии с названным Соглашением. Как следует из п. 3.4.1. указанного договора, Заказчик рассылки имеет право привлекать третьи лица для оказания услуг Заказчика рассылки и обработки исходящих SMS-сообщений, посредством предоставления им доступа только к своему оборудованию.

ООО «СМС сервисы» письмом от 06.06.2018 № 0606/2018-21 сообщило, что между ООО «СМС сервисы» и ООО «АйДиджитал» заключен агентский договор №0101/2018-ТП от 01.01.2018.

Согласно п. 1.1 названного договора Принципал (ООО «АйДиджитал») поручает, а Агент (ООО «СМС сервисы») обязуется от своего имени оказывать Принципалу услуги по приему и передаче SMS-сообщений от Узла связи Оператора на Территории, а также иные услуги в порядке и объеме, согласованном Сторонами в названном договоре, приложениях и (или) дополнительных соглашениях к нему, а Принципал обязуется принимать оказание Агентом услуги и оплачивать их в соответствии с условиями названного договора.

ООО «СМС сервисы» также указывает, что ООО «АйДиджитал» направляло конкретное сообщение определенному лицу в соответствии с указаниями, поступившими от ПАО «СКБ-банк».

ООО «АйДиджитал» письмами от 05.06.2018 № 0506/2018-501, от 07.08.2018 №0708/2018-656 пояснило, что является оператором телематических услуг связи, оказывающим услуги на основании лицензии № 121040 от 10.06.2014, выданной Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Указало, что между ООО «АйДиджитал» и ОАО «СКБ-банк» заключен договор возмездного оказания услуг связи от 01.06.2015 № 199.1.6-15-725, согласно условиям которого ООО «АйДиджитал» приняло на себя обязательство по оказанию услуг ОАО «СКБ-банк» по обработке и передаче сообщений связи (sms-сообщений) от оборудования ОАО «СКБ-банк» до SMS-центра операторов с целью их последующей передачи абонентам. После заключения и во исполнение вышеуказанного соглашения, ОАО «СКБ-банк» было выделено подключение к оборудованию ООО «АйДиджитал», в результате чего ОАО «СКБ-банк» получило возможность отправлять со своего оборудования сообщения через сеть связи ООО «АйДиджитал».

ООО «АйДиджитал» письмами от 05.06.2018 № 0506/2018-501, от 07.08.2018 № 0708/2018-656 с учетом письма от 16.08.2018 № 1608/2018-001 ООО «АйДиджитал» также сообщило, что данными системы статистического учета приема-передачи сообщений (ССУПС) ООО «АйДиджитал» подтверждается факт отправки sms-сообщений 05.04.2018 в 13:10 через оборудование ООО «АйДиджитал» абоненту <...>, представило справки из ССУПС ООО «АйДиджитал» о передаче 05.04.2018 в 13:10 сообщения от отправителя «SKB-BANK» на номер <...>.

ООО «АйДиджитал» пояснило, что именно ОАО «СКБ-банк» осуществляло выбор получателей; текст сообщения был сформирован, а само sms-сообщение было отправлено с оборудования ОАО «СКБ-банк», имеющего техническое присоединение с программным комплексом ООО «АйДиджитал», что подразумевает техническую возможность отправки sms-сообщений абонентам без участия третьих лиц; ООО «АйДиджитал» не имеет доступа к содержанию формируемых и отправляемых ОАО «СКБ-банк» sms-сообщений.

Как следует из письма ООО «АйДиджитал» от 14.06.2018 № 14/07/2018/325, инициатором рассылки и рекламораспространителем, которому выделен буквенный идентификатор «SKB-BANK», является ПАО «СКБ-банк».

Согласно Выписки из реестра Российской системы и плана нумерации на сайте Федерального агентства связи оператором номера 88001000600, который указан в sms-сообщении, является ПАО «Ростелеком».

ПАО «Ростелеком» письмом от 07.06.2018 № 94-09/58 сообщило, что номер 88001000600 принадлежит ПАО «СКБ-банк» (указан на официальном сайте банка www.skbbank.ru).

ПАО «СКБ-банк» письмом от 04.07.2018 № 7.9/17490 подтвердило заключение договора от 01.06.2015 № 199.1.6-15-725, согласно которому ООО «АйДиджитал» обязуется оказывать Банку услуги, в том числе и по передаче исходящих SMS-сообщений (SMS-сообщений Заказчика) через программно-аппаратный комплекс, используемый Исполнителем, от оборудования Заказчика до узла связи оператора (с целью последующей передачи Абонентам); в соответствии с условиями договора Банку был присвоен Идентификатор SKB-BANK, который используется в наименовании отправителя СМС-сообщений.

Также ПАО «СКБ-банк» указало, что между Банком и ОАО «Ростелеком» заключен договор № 382/4-09-872 от 14.11.2009, согласно которому ОАО «Ростелеком» оказывает Банку на условиях, указанных в договоре, приложениях и бланках заказах к нему услугу электросвязи с

предоставлением телефонного номера 8-800-1000-600; представило копию названного договора.

ПАО «СКБ-банк» сообщило, что в течение апреля 2018 указанное выше сообщение было направлено на телефонный номер заявителя один раз, дата отправки — 05.04.2018; абонентский номер <...> отключен от рассылки информации от Банка.

ПАО «СКБ-банк» указанным письмом пояснило, что текст сообщения Банк направил, руководствуясь информацией, размещенной в базе данных Банка, о наличии у данного лица согласия на получение от Банка информации в виде смс; такая информация заносится в базу данных Банка при наличии письменного согласия от гражданина на получение информации в виде смс. Исходя из базы данных Банка, такое согласие гражданин давал 27.07.2017 при обращении в Банк и получении от Банка промо-кода. С учетом того, что срок действия согласия составляет 10 лет и заявление об отзыве согласия в Банк не поступало, на момент отправки смс-сообщения Банк исходил из того, что имеется действующее согласие гражданина. Банком была проведена проверка, в ходе которой был произведен розыск документов по данному гражданину, содержащих согласие на получение информации от Банка; на сегодняшний день данные документы не обнаружены.

Таким образом, доставка / отправка 05.04.2018 в 13:10 спорного SMS от отправителя с буквенным идентификатором «SKB-BANK» на номер <...> подтверждается материалами, в том числе: письмом ПАО «МТС» от 18.06.2018, сведениями ПАО «МТС» о доставке 05.04.2018 в 13:10 спорного SMS на номер <...> от отправителя с буквенным идентификатором «SKB-BANK»; письмами ООО «АйДиджитал» от 05.06.2018 №0506/2018-501 и от 07.08.2018 №0708/2018-656 с учетом письма от 16.08.2018 № 1608/2018-001; справками из ССУПС ООО «АйДиджитал»; письмом ПАО «СКБ-банк» от 04.07.2018 №7.9/17490; скриншотом файла, направленного ПАО «СКБ-банк» в адрес ООО «АйДиджитал».

Публичным акционерным обществом «СКБ-банк» не оспаривается факт распространения 05.04.2018 в 13:10 на номер заявителя <...> рассматриваемой информации.

Буквенный номер «SKB-BANK» выделен ПАО «СКБ-банк», что подтверждается, в том числе: письмом ПАО «МТС» от 29.06.2018, письмом ООО «АйДиджитал» от 14.06.2018 №14/07/2018/325; письмом ПАО «СКБ-банк» от 04.07.2018 № 7.9/17490.

Номер «88001000600», указанный в смс-сообщении, принадлежит ПАО «СКБ-банк», что подтверждается материалами, в том числе: письмом ПАО

«Ростелеком» от 07.06.2018 № 94-09/58, письмом ПАО «СКБ-банк» от 04.07.2018 № 7.9/17490, договором от 16.11.2009 № 382/4-09-872, заключенным между ОАО «СКБ-банк» и ОАО «Ростелеком».

В соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (Федерального 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.

В данной норме под неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны правоотношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования.

Таким образом, под рекламой понимается определенная неперсонифицированная информация, направленная на продвижение определенного объекта рекламирования, даже если она направляется по определенному адресному списку.

Кроме того, при установлении критерия неопределенности круга лиц, которому направляется информация, как основание для отнесения такой информации к рекламе, следует исходить из непосредственного содержания этой информации.

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

Как указано в Постановлении Конституционного Суда РФ от 04.03.1997 № 4-П «По делу о проверке конституционности статьи 3 Федерального закона от 18 июля 1995 года «О рекламе», реклама рассматривается законодателем как средство продвижения товаров, работ и услуг на общий рынок Российской Федерации.

Согласно Международному кодексу рекламной практики под потребителем понимается любое лицо, к которому адресуется реклама, или которая может достичь его, вне зависимости от того, является ли он конечным потребителем, торговым клиентом или пользователем.

Экономической целью размещения рекламы для лица, осуществляющего производство, реализацию товара (работ, услуг), является продвижение и продажа товара (работ, услуг) оптовому покупателю и конечному потребителю.

Таким образом, квалификация информации как рекламы либо иного рода информации зависит от совокупности направленности и содержания сути сведений, приведенных в такой информации.

Информация, направленная в рассматриваемом SMS-сообщении, содержащая сведения об услугах ПАО «СКБ-банк», обобщенного характера. Такие сведения не носят персонализированного характера, несмотря на упоминание имени абонента и отчества, представляет интерес для неопределенного круга лиц и является рекламой.

Рассматриваемая информация распространена посредством сетей электросвязи путем направления смс-сообщения, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования - «кредит на сумму до 245000 руб.», «подробности» о котором «по тел. 8-800-1000-600» и заявка на который оформляется на «landings.skbbank.ru/credit?ldg=sms», - формирует и поддерживает интерес к объекту рекламирования и его продвижение на рынке, не является обязательной, раскрытие или распространение либо доведение до потребителя которой является обязательным в соответствии с федеральным законом, то есть, отвечает законодательному определению рекламы, приведенному в п. 1 ст. 3 Федерального закона «О рекламе».

Согласно ч. 11 ст. 5 Федерального закона «О рекламе» при производстве, размещении и распространении рекламы должны соблюдаться требования законодательства Российской Федерации, в том числе требования гражданского законодательства, законодательства о государственном языке Российской Федерации.

Требования к рекламе, распространяющейся по сетям электросвязи, установлены статьей 18 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с ч. 1 ст. 18 Федерального 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. При этом реклама признается распространенной без предварительного согласия абонента или адресата, если рекламодатель не докажет, что такое согласие было получено. Рекламодатель обязан немедленно прекратить распространение рекламы в адрес лица, обратившегося к нему с таким требованием.

Как следует из п. 15 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации 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.

Однако 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.

Особенности распространения рекламы в виде смс-рассылок по сетям электросвязи регламентированы статьей 44.1 Федерального закона «О связи».

Согласно ч. 1 ст. 44.1 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» рассылка по сети подвижной радиотелефонной связи (далее также - рассылка) должна осуществляться при условии получения предварительного согласия абонента, выраженного посредством совершения им действий, однозначно идентифицирующих этого абонента и позволяющих достоверно установить его волеизъявление на получение рассылки. Рассылка признается осуществленной без предварительного согласия абонента, если заказчик рассылки в случае осуществления рассылки по его инициативе или оператор подвижной радиотелефонной связи в случае осуществления рассылки по инициативе оператора подвижной радиотелефонной связи не докажет, что такое согласие было получено.

Таким образом, распространена реклама по сетям электросвязи без согласия абонента на получение рекламы.

Рассматриваемая реклама нарушает ч. 1 ст. 18 Федерального закона «О рекламе».

Документов, материалов, указывающих, что ПАО «СКБ-банк» приняло достаточные меры по соблюдению требований части 1 статьи 18 Федерального закона «О рекламе» при направлении смс-сообщения с рекламой на номер абонента <...> Архангельским УФАС России при рассмотрении дела не получено, Публичным акционерным обществом «СКБ-банк» не представлено.

В ходе рассмотрения заявления гражданина <...> также установлено, что при распространении указанной рекламы также усматриваются признаки нарушения части 7 статьи 5, части 1 и части 3 статьи 28 Федерального

закона «О рекламе», выразившиеся в отсутствии в рекламе наименования лица, оказывающего банковские и иные финансовые услуги или осуществляющего данную деятельность, а также всех остальных условий, определяющих полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее, при отсутствии части существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Согласно ч. 1 ст. 28 Федерального закона «О рекламе» 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).

В рассматриваемой рекламе не указано наименование или имя лица, оказывающего банковские и иных финансовые услуги или осуществляющего данную деятельность.

Указание правильных реквизитов организации - одна из гарантий соблюдения информационного права клиента. Наименование - индивидуализирующий признак организации. Без его наличия не может быть образовано и вести деятельность юридическое лицо. Требования названного закона предусматривают обязательность указания наименования юридического лица при размещении рекламы банковских, страховых и иных финансовых услуг. Наименование юридического лица включает в себя, кроме непосредственного названия, обязательное указание на его организационно-правовую форму (ПАО).

В соответствии со ст. 7 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация". Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются Гражданским кодексом Российской Федерации.

Согласно ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на организационно-правовую форму, а в случаях,

когда законом предусмотрена возможность создания вида юридического лица, указание только на такой вид. Наименование некоммерческой организации и в предусмотренных законом случаях наименование коммерческой организации должны содержать указание на характер деятельности юридического лица.

В силу ч. 1, 2, 3 ст. 1473 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, выступает в гражданском обороте под своим фирменным наименованием, которое определяется в его учредительных документах и включается в единый государственный реестр юридических лиц при государственной регистрации юридического лица. Фирменное наименование юридического лица должно содержать указание на его организационно-правовую форму и собственно наименование юридического лица, которое не может состоять только из слов, обозначающих род деятельности. Юридическое лицо должно иметь одно полное фирменное наименование и вправе иметь одно сокращенное фирменное наименование на русском языке.

Как следует из ч. 3 ст. 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.

Согласно п. 25 Постановления Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» 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.).

Как следует из пояснений ПАО «СКБ-банк» от 13.08.2018 № 7.9/21363, при направлении сообщения на номер мобильного телефона <...> Банк исходил из возможности предоставить физическому лицу потребительский кредит «На всё про всё».

Согласно условиям предоставления и сопровождения потребительского

кредита «На всё про всё», введенным в действие приказом председателя правления ПАО «СКБ-банк» от 30.03.2018 № 198, условиями предоставления кредита являются:

- цель кредита: потребительские нужды;

- валюта кредита: рубли РФ;

- минимальная сумма кредита на одного Заемщика: 51 000 рублей;

- максимальная сумма кредита на одного Заемщика (зависит от платежеспособности Заемщика, Созаемщика (при наличии); для клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, собственниками бизнеса и их близких родственников, работодателями которых они являются, максимальная сумма кредита не может превышать 650 000 рублей): 1 300 000 рублей;

- срок кредитования в зависимости от суммы кредита и предоставляемого пакета документов: до 36 месяцев - при сумме кредита от 100 000 до 299 000 рублей (включительно) и предоставлении документов, указанных в п. 5; до 60 месяцев - в иных случаях;

- процентная ставка за пользование кредитом в зависимости от суммы, срока кредита и предоставляемого пакета документов (процентная ставка в пределах диапазона определяется Банком по каждой конкретной заявке с учетом риска и кредитоспособности Заемщика, а также с учетом Дополнительных условий: при обращении Заемщиков с положительной кредитной историей и Заемщиков, являющихся работниками аккредитованных Банком компаний): базовые процентные ставки: 23,5 % годовых при сумме кредита от 100 000 до 299 000 рублей (включительно) при сроке кредитования до 36 месяцев и предоставлении документов, указанных в п. 5; 11,9 % - 20,0 % годовых - в иных случаях; базовая процентная ставка снижается на 2 процентных пункта, если Заемщик воспользовался услугой «Выбери себе ставку сам» при заключении Кредитного договора;

- дополнительные условия для Заемщиков с положительной кредитной историей: кредитование осуществляется при условии, что сумма кредита не превышает установленный Банком Заемщику лимит кредитования, без привлечения Созаемщика, а срок кредитования до 60 месяцев, для принятия решения о выдаче кредита должны быть предоставлены документы, указанные в п. 7;

- дополнительные условия для Заемщиков — работников аккредитованных Банком компаний: для работников Аккредитованных компаний, входящих в категорию А — кредитование осуществляется при условии предоставления документов, указанных в п.8; для работников Аккредитованных компаний, входящих в категорию Б — кредитование осуществляется при условии предоставления документов, указанных в п. 9;

- дополнительные условия для Заемщиков, являющихся неработающими пенсионерами: базовая процентная ставка за пользование кредитом 20,0 % годовых, срок кредитования до 60 месяцев — для принятия решения о выдаче кредита должны быть предоставлены документы, указанные в п. 10; базовая процентная ставка снижается на 2 процентных пункта, если Заемщик воспользовался услугой «Выбери себе ставку сам» при заключении кредитного договора;

- способ выдачи кредита на выбор Заёмщика: выдача наличных в кассе; зачисление суммы кредита на счет Заемщика, открытый для расчетов с использованием банковских карт.

Как следует из типовой формы кредитного договора, утвержденной председателем правления ПАО «СКБ-банк» от 22.06.2017 № 290, индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) являются:

- сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения;
- срок действия договора, срок возврата кредита (займа);
- валюта, в которой предоставляется кредит (заём);
- процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых или порядок ее (их) определения;
- количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей;
- порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа);
- способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика;
- бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору;
- обязанность заемщика заключить иные договоры;
- цели использования заемщиком потребительского кредита (займа);
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору;
- способ обмена информацией между кредитором и заемщиком;

- соглашение Банка и Заемщика о способах взаимодействия при просрочке исполнения обязательств по договору;
- условие о взыскании задолженности по договору по исполнительной надписи, совершаемой нотариусом;
- способ предоставления кредита.

В рассматриваемой рекламе указана сумма кредита — «до 245000 руб.», при этом не указаны остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), а именно в том числе в ней не были указаны срок кредитования и процентная ставка за пользование кредитом.

Подобная формулировка рекламы создает впечатление, что какие-либо иные условия, влияющие на фактическую стоимость кредита, отсутствуют.

Так как указание в рассматриваемой рекламе условий предоставления кредита направлено на формирование у потенциального заемщика желания воспользоваться финансовой услугой - кредитованием, то существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой. Отсутствие в рекламе какой-либо существенной части информации о кредите приводит к искажению смысла рекламы и способствует введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемым кредитом.

В соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального 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.

В рассматриваемой информации не указаны все существенные условия, влияющие на стоимость рекламируемого кредита.

Рассматриваемая информация нарушает ч. 1 и ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Согласно ч. 7 ст. 38 Федерального Закона «О рекламе» ответственность за нарушение ч. 1 ст. 18, ч. 1 и ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Федерального Закона «О рекламе» несет рекламодатель, рекламораспространитель, рекламопроизводитель.

В соответствии с п. 5 ст. 3 Федерального Закона «О рекламе»

рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Как следует из п. 6 ст. 3 Федерального Закона «О рекламе» рекламопроизводитель - лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

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

Лицом, определившим объект рекламирования и содержание рекламы, а также лицом, осуществляющим полностью приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму, и лицом, осуществляющим распространение рекламы, является ПАО «СКБ-банк», следовательно, ПАО «СКБ-банк» является рекламодателем, рекламопроизводителем и рекламодателем данной рекламы. Об этом свидетельствуют материалы дел №№ 03-05/22-2018 и 03-06/24-2018.

В соответствии с ч. 4 ст. 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с ч. 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) 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.

Согласно ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламодателем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 6 настоящей статьи, частью 4 статьи 14.3.1, статьями 14.37, 14.38, 19.31 настоящего Кодекса, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Таким образом, в действиях Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» усматриваются признаки административного нарушения, предусмотренного ч. 1, 6 ст. 14.3 КоАП РФ.

Собранные и исследованные по делу материалы позволяют квалифицировать деяние Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ-банк», ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052), являющегося рекламодателем, рекламопроизводителем и рекламораспространителем, как **нарушение ч. 1 ст. 18, ч. 1 и ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».**

Административная ответственность за данное правонарушение предусмотрена **ч.ч. 1, 6 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.**

На основании изложенного:

Событием административного правонарушения является нарушение ПАО «СКБ-банк» ч. 1 ст. 18, ч. 1 и ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе», что влечет административную ответственность должностного лица, предусмотренную ч.ч. 1, 6 ст. 14.3 КоАП РФ.

Время совершения административного правонарушения: 05.04.2018 в 13:10.

Место совершения административного правонарушения: город Северодвинск Архангельской области.

Объектом административного правонарушения является Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Объективная сторона административного правонарушения – нарушение законодательства о рекламе.

Субъектом указанного административного правонарушения является Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ-банк»).

Субъективная сторона правонарушения характеризуется следующим:

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 (часть 2 статьи 2.1 КоАП РФ).

Субъективная сторона административного правонарушения характеризуется виной.

ПАО «СКБ-банк» не представило объективных доказательств невозможности соблюдения требований рекламного законодательства в силу чрезвычайных событий и обстоятельств, которые оно не могло предвидеть и предотвратить при соблюдении той степени заботливости и осмотрительности, которая от него требовалась.

Таким образом, рассматриваемое административное правонарушение является противоправным, виновным, лицо его совершившее, не могло не осознавать противоправный характер своих действий, но им не были предприняты все зависящие от него меры для соблюдения норм законодательства, ответственность за нарушение которых предусмотрена КоАП РФ.

Согласно п. 16.1 Постановления Пленума ВАС РФ от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях», обстоятельства, указанные в части 1 или части 2 статьи 2.2 КоАП РФ, применительно к юридическим лицам установлению не подлежат.

Вина ПАО «СКБ-банк» состоит в нарушении ч. 1 ст. 18, ч. 1 и ч. 3 ст. 28, ч. 7 ст.5 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» и подтверждается материалами дел №№ 03-05/22-2018 и 03-06/24-2018, в том числе:

- заявление гражданина <...> от 29.05.2018 по вопросу направления рекламы посредством смс-сообщения с приложением копии согласия от 29.05.2018, копии скрин-шот смс-сообщения (входящий № 3805);
- выписки из реестра Российской системы и плана нумерации на сайте Федерального агентства связи в части номеров <...>, +79168960390, 88001000600;
- письмо ПАО «Ростелеком» от 07.06.2018 № 94-09/58;
- письмо ПАО «МТС» от 18.06.2018 с приложением копии договора от 01.12.2017 № MTS-0112-VM/2017, письма ООО «АйДиджитал» от 14.06.2018 № 14/07/2018/325, сведений ПАО «МТС» о доставке 05.04.2018 в 13:10 спорного SMS на номер <...> от отправителя с буквенным идентификатором «SKB-BANK»;
- письмо ПАО «МТС» от 29.06.2018;
- письмо ПАО «СКБ-банк» от 04.07.2018 № 7.9/17490 с приложением копий

- договора от 16.11.2009 № 382/4-09-872, дополнительного соглашения от 12.04.2011 №1, скриншота файла, направленного ПАО «СКБ-банк» в адрес ООО «АйДиджитал»;
- письмо ООО «СМС сервисы» от 06.06.2018 № 0606/2018-21 с приложением копий договора от 01.01.2018 № 0101/2018-ТП;
 - письмо ООО «АйДиджитал» от 05.06.2018 № 0506/2018-501;
 - письмо ООО «АйДиджитал» от 16.08.2018 № 1608/2018-001;
 - письмо ООО «АйДиджитал» от 07.08.2018 № 0708/2018-656;
 - копии договора от 01.06.2015 № 199.1.6-15-725, приложенные к письмам ООО «АйДиджитал» от 05.06.2018 № 0506/2018-501 и от 07.08.2018 № 0708/2018-656, письму ПАО «СКБ-банк» от 04.07.2018 № 7.9/17490;
 - копии лицензии № 121040 от 10.06.2014, выданной Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, приложенные к письмам ООО «АйДиджитал» от 05.06.2018 № 0506/2018-501, от 07.08.2018 № 0708/2018-656;
 - копии справки из системы статистического учета приема-передачи (ССУПС) ООО «АйДиджитал», приложенные к письмам ООО «АйДиджитал» от 05.06.2018 №0506/2018-501, от 07.08.2018 № 0708/2018-656;
 - письмо ПАО «СКБ-банк» от 13.08.2018 № 7.9/21363;
 - копия приказа председателя правления ПАО «СКБ-банк» от 30.03.2018 № 198 с приложением № 1 «Условия предоставления о сопровождения потребительского кредита «На всё про всё»;
 - копия типовой формы кредитного договора, утвержденной председателем правления ПАО «СКБ-банк» от 22.06.2017 № 290,
 - копия Распоряжения ПАО «СКБ-банк» от 04.10.2016 № 1631/1;
 - письменные пояснения гражданина <...> от 29.08.2018;
 - пояснения гражданина <...> при рассмотрении дела 30.08.2018, зафиксированные в протоколе от 30.08.2018 заседания Комиссии Архангельского УФАС России по рассмотрению дела № 03-05/22-2018 по признакам нарушения законодательства о рекламе;
 - устав ПАО «СКБ-банк»;
 - выписка из ЕГРЮЛ об ПАО «СКБ-банк» по состоянию на 04.10.2018, 25.06.2018;
 - письмо ПАО «СКБ-банк» от 13.09.2018 № 7.9/24220.

ПАО «СКБ-банк» впервые привлекается к административной ответственности, предусмотренной ч.ч. 1, 6 ст. 14.3 КоАП РФ.

Обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении, предусмотренных статьей 24.5 КоАП РФ, не установлено.

Срок давности привлечения юридического лица к административной ответственности, установленный частью 1 статьи 4.5 КоАП РФ, не истек.

Существенная угроза охраняемым общественным отношениям в данном случае заключается в пренебрежительном, халатном отношении ПАО «СКБ-банк» к исполнению своих публично-правовых обязанностей по соблюдению требований, предусмотренных Федеральным законом «О рекламе». Совершенное ПАО «СКБ-банк» правонарушение ущемило интересы заявителя. В связи с чем, оснований для применения ст. 2.9 КоАП РФ не имеется.

Решая вопрос о виде и размере административного наказания, учитывается следующее.

При рассмотрении настоящего дела, в действиях ПАО «СКБ-банк» обстоятельства, отягчающие административную ответственность, не установлены.

В действиях ПАО «СКБ-банк» содержатся составы административных правонарушений, предусмотренных ч.ч. 1 и 6 ст. 14.3 КоАП РФ.

Согласно ч. 2 ст. 4.4 КоАП РФ при совершении лицом одного действия (бездействия), содержащего составы административных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена двумя и более статьями (частями статей) названного Кодекса и рассмотрение дел о которых подведомственно одному и тому же судье, органу, должностному лицу, административное наказание назначается в пределах санкции, предусматривающей назначение лицу, совершившему указанное действие (бездействие), более строгого административного наказания.

В соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 4.4 КоАП РФ в случае, предусмотренном частью 2 названной статьи, административное наказание назначается в пределах санкции, при применении которой может быть назначен наибольший административный штраф в денежном выражении, если указанными санкциями предусматривается назначение административного наказания в виде административного штрафа.

Часть 1 статьи 14.3 КоАП РФ предусматривает наложение

административного штрафа на юридических лиц в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей. Часть 6 статьи 14.3 КоАП РФ предусматривает наложение административного штрафа на юридических лиц от трехсот тысяч до восьмисот тысяч рублей. Таким образом, более строгое наказание предусмотрено ч. 6 ст. 14.3 КоАП РФ.

Учитывая фактические обстоятельства дела, связанные с характером совершенного административного правонарушения и его последствиями, имущественным и финансовым положением ПАО «СКБ-банк», должностное лицо Архангельского УФАС России считает возможным назначить наказание в виде административного штрафа в размере менее минимального размера административного штрафа, предусмотренного ч. 6 ст. 14.3 КоАП РФ.

Лицо, в отношении которого возбуждено дело, о месте, дате и времени рассмотрения дела № 03-06/24-2018 уведомлено надлежащим образом: определением от 05.10.2018 о назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении, протоколом от 05.10.2018 об административном правонарушении, направленными заказным почтовым отправлением с уведомлением и полученными 15.10.2018, а также направленными 08.10.2018 и 09.10.2018 по электронной почте на адреса <...>, <...>; определением от 05.09.2018 о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования, направленным заказным почтовым отправлением с уведомлением (почтовый идентификатор отправления 16399207670057) и полученным 11.09.2018, а также 06.09.2018 по электронной почте на названные адреса.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 2.10, 3.5, п.п. 3.2, 3.3 ст. 4.1, ст. ст. 4.4, 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать **Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»** (ПАО «СКБ-банк», ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частями 1 и 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;
2. Применить к **Публичному акционерному обществу «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»** (ПАО «СКБ-банк», ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052) административное наказание в виде административного штрафа в **размере 150 000 (Сто пятьдесят**

тысяч) рублей 00 копеек.

Административный штраф следует перечислить по следующим реквизитам:

Получатель: Управление Федерального казначейства по Архангельской области и Ненецкому автономному округу (Архангельское УФАС России)

ИНН: 2901061919

КПП: 290101001

р/сч: 40101810500000010003 в Отделении Архангельск, г. Архангельск;

БИК: 04111701

КБК 161 1 16 26000 01 6000 140

ОКТМО: 11701000

ID плательщика — 26608003052668501001, УИН — 16122101900001401839.

Назначение платежа - денежное взыскание (штраф) за нарушение законодательства о рекламе, налагаемое федеральным органом государственной власти по делу № 03-06/24-2018.

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

Согласно части 1 статьи 32.2 КоАП РФ **административный штраф должен быть уплачен** в полном размере лицом, привлеченным к административной ответственности, **не позднее шестидесяти дней** со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, за исключением случая, предусмотренного частью 1.1 или 1.3 статьи 32.2 КоАП РФ, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Копию документа, подтверждающего уплату административного штрафа, лицо, привлеченное к административной ответственности, направляет должностному лицу, вынесшему постановление, по адресу: 163000, город Архангельск Архангельской области, ул. Карла Либкнехта, д. 2, - или по электронной почте fo29@fas.gov.ru или по факсимильной связи (8182) 21-54-45.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ **при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа**, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении срока, указанного в части 1 или 1.1 статьи 32.2 КоАП РФ, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, изготавливают второй экземпляр указанного постановления и **направляют его судебному приставу-исполнителю** для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, иного государственного органа, рассмотревших дело об административном правонарушении, либо уполномоченное лицо коллегиального органа, рассмотревшего дело об административном правонарушении, составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 КоАП РФ, в отношении лица, не уплатившего административный штраф. Неуплата административного штрафа в срок, предусмотренный КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

В соответствии с пунктом 7 статьи 21 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» судебные акты, акты других органов и должностных лиц по делам об административных правонарушениях могут быть предъявлены к исполнению в течение двух лет со дня их вступления в законную силу.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении, вынесенное должностным лицом, может быть обжаловано лицами, указанными в статьях 25.1 - 25.5.1 КоАП РФ, в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в районный суд по месту рассмотрения дела. Согласно части 3 статьи 30.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении, связанном с осуществлением предпринимательской или иной экономической деятельности юридическим лицом или лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, обжалуется в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством.

На основании части 1 статьи 30.3 КоАП РФ жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно пункта 1 статьи 31.1. КоАП 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

Архангельского УФАС России

Ю.Г. Цакулов

Копия настоящего постановления направлена заказным почтовым отправлением с уведомлением Публичному акционерному обществу «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (ПАО «СКБ-банк») по адресу: ул. Куйбышева, д. 75, г. Екатеринбург, 620026.