

АО КБ «Локо-Банк»

<...>

Заявителю

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ №022/05/18-134/2020

Решение изготовлено в полном объеме 25 марта 2020 года.

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе в составе:

Председатель Комиссии:

<...> –заместитель руководителя управления,

Члены Комиссии:

<...> –начальник отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

<...> – главный специалист-эксперт отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы,

рассмотрев дело №022/05/18-134/2020 по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе по факту распространения рекламы финансовых услуг на абонентский номер заявителя посредством сообщения без получения предварительного согласия,

в отсутствие заявителя, уведомлен надлежащим образом,

в отсутствие лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения Федерального закона «О рекламе», рекламораспространителя и рекламодача АО КБ «Локо-Банк» (ОГРН 1057711014195), уведомлено надлежащим образом,

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с п.30 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, рассмотрение дела в отсутствие сторон возможно лишь в случаях, если имеются данные об их своевременном извещении, о месте и времени рассмотрения дела и если от них не поступило мотивированное ходатайство об отложении рассмотрения дела или указанное ходатайство не удовлетворено антимонопольным органом.

Лица участвующие в деле, надлежащим образом уведомлены о месте и времени рассмотрения дела.

19.03.2020 года Комиссией управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе принято решение, о рассмотрении дела в отсутствие заявителя, рекламораспространителя/рекламодача.

В управление Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю поступило обращение гражданина <...> (вхд.№20844 от 27.01.2020г.) о получении 26.01.2020г. в 08:03 на мобильный телефон <...> с буквенного номера «ЛОСКО-BANK» без согласия абонента, рекламы следующего содержания: «-0,5 % к ставке при подаче заявки на кредит онлайн! Lockobank.ru/cred».

Заявитель пояснил, что согласие на получение рекламного сообщения от Банка не давал.

К заявлению представлен скриншот экрана телефона, которым подтверждается получение вышеуказанного сообщения от абонента с буквенного номера «ЛОСКО-BANK». Также получение рассматриваемого сообщения подтверждается детализацией счета абонентского номера.

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Алтайскому краю по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе изучив имеющиеся документы и материалы пришла к следующим выводам.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О рекламе» под рекламой понимается 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.

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 (ч.2 ст.3 Федерального закона «О рекламе»).

Объектом рекламирования, в данном случае, финансовая услуга кредит-онлайн на условиях -0,5% к ставке при подаче заявки.

Согласно 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 рекламораспространитель не докажет, что такое согласие было получено. Рекламораспространитель обязан немедленно прекратить распространение рекламы в адрес лица, обратившегося к нему с таким требованием.

По информации, представленной ПАО «Мобильные ТелеСистемы» следует, что рассматриваемое смс-сообщение от 26.01.2020 года поступило на сервисную платформу ПАО «МТС» с последующей доставкой через SMS-центр ПАО «МТС» на абонентский номер заявителя с сервисного номера «ЛОСКО-BANK», выделенного в пользование АО КБ «Локо-Банк» (ОГРН 1057711014195) в рамках услуги «SMS-трафик» в соответствии с заключенным договором об оказании услуг связи от 01.06.2011 №177340471238.

Согласно Дополнительному соглашению № 177340471238 от 1 августа 2019 года, ПАО «МТС» именуется «Оператор», КБ Локо-Банк (АО) именуется «Абонент», абонент принимает на себя обязательство до начала оказания услуг абонента получить от пользователя предварительное согласие на их получение путем регистрации пользователя в информационных системах абонента (п.п.3.3.3); до начала оказания услуг обеспечить наличие согласий от пользователей на получение ими коротких текстовых сообщений-рассылка по сети подвижной радиотелефонной связи (п.22.1 ст.2 ФЗ «О связи»), при необходимости получить иные согласия от пользователей, которые требуется оформлять надлежащим образом в соответствии с действующим законодательством РФ (п.п. 3.3.13).

Также ПАО «МТС» пояснило, что в рамках Дополнительного соглашения ПАО «МТС» обеспечивает АО КБ «Локо-Банк» техническую возможность (создание необходимых условий) отправки смс-сообщений. При этом, АО КБ «Локо-Банк» самостоятельно, без участия ПАО «МТС», определяет и формирует содержание смс-сообщений и определяет круг абонентов, которым направляются данные сообщения.

АО КБ «Локо-Банк» представлены письменные пояснения, согласно которым рассматриваемое сообщение содержит активную гиперссылку с переходом на страницу сайта Банка, где подробно указаны все условия кредитования.

Заявитель 23.06.2019 года оставлял заявку на оформление потребительского кредита на сайте «Локо-Банка» и в качестве контактного указал мобильный номер +79132738579, что зафиксировано системами учета. Банк представил электронный протокол, фиксирующий события по заявкам, полученным через сайт Банка. Направление заявки в Банк, а соответственно и вынесение решения по ней технически невозможно без получения согласия клиента на обработку персональных данных. Выражение согласия осуществляется путем проставления знака- «галочки» в соответствующем поле. Только после предоставления данного согласия появляется возможность направить заявку на рассмотрение (происходит активация кнопки «отправить заявку»). По пояснениям Банка, данный факт можно в любой момент проверить на официальном сайте Банка, выбрав кредитный продукт в разделе «частным лицам».

Также Банк сообщил, что при заполнении заявки заявитель выразил согласие на получение рекламно-информационных материалов, в том числе смс. Смс отправлялось от Банка относительно решения по его заявке, что отражено в протоколе.

Антимонопольным органом рассмотрен представленный протокол, фиксирующий события по заявкам, полученным через сайт Банка. Из данного протокола следует, что <...> направлялись неоднократно сообщения от Банка, преимущественно от 23.06.2019 года в связи с заполнением анкеты о получении кредита на сайте КБ «Локо-Банк» (АО), сообщения носят информативный характер, с указанием ссылки на анкету Банка, пароля для доступа к анкете, информации по заявке на кредит.

А также, исходя из данных вышеупомянутого протокола, направленное смс-сообщение от 26.01.2020 года, носит не информативный характер по заявке заявителя, а рекламный характер, т.к заявка заявителя о получении кредита была отклонена 23.06.2019 года.

Также Банком представлен Договор с ООО «СМС Трафик», согласно которому Банк является «Заказчиком» и обязан получить от абонента, на телефон которого планируется отправка сообщения с информацией «заказчика», письменное согласие на получение таких сообщений; направить на мобильный телефон абонента сообщение, информирующее о данной договоренности и содержащее контактную информацию «заказчика» (телефон, e-mail) пп. 3.2.2.

АО КБ «Локо-Банк» представлен текст согласия на использование персональных данных с сайта Банка, однако в тексте нет каких-либо идентифицирующих признаков пользователя (абонента, клиента), из которого следовал бы однозначный вывод о том, что такое согласие действительно получено от заявителя по делу, кроме того представленное согласие на использование персональных данных не содержит согласия на рассылку рекламных сообщений, а как следствие указание на получение предварительного согласия абонента (клиента) на получение рекламных сообщений.

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.

Заявителем в письменной форме на определение о возбуждении дела указано, что согласия на получение сообщений рекламного характера от АО КБ «Локо-Банк» не предоставлял.

Со стороны АО КБ «Локо-Банк» не представлено надлежащим образом оформленное согласие заявителя, из которого следовало бы согласие на получение рекламных сообщений от Банка. 13.03.2020 года Банк сообщил, что прекратил рассылку смс на абонентский номер <...>. Однако доказательств того, что рассылка прекращена, не представлено.

Кроме того, рассматриваемое рекламное сообщение: «-0,5 % к ставке при подаче заявки на кредит онлайн! Lockobank.ru/cred», содержит указание на возможность получения кредита онлайн со ссылкой на сайт Банка, при этом указано условие «-0,5% к ставке».

Рассматриваемая информация полностью соответствует законодательному определению понятия «реклама», направлена на привлечение внимания к оказываемой финансовой услуге, а именно предоставление кредита на условиях «-0,5% к ставке».

Финансовой услугой, в соответствии с законодательством Российской Федерации, признается банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических и юридических лиц.

Согласно ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» 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 (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования; кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и не кредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Статьей 28 Федерального закона «О рекламе» установлены специальные требования к рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности.

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 соответствии со ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации, 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 рассматриваемой рекламе: «-0,5 % к ставке при подаче заявки на кредит онлайн! Lockobank.ru/cred», распространенной на номер заявителя посредством смс-сообщения с буквенного номера «LOCKO-BANK», отсутствует наименование юридического лица, оказывающего финансовые услуги по предоставлению кредита, что является нарушением ч.1 ст.28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с ч.3 ст.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.

Согласно 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.

Порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) с приведением формулы, по которой необходимо осуществлять расчет, установлен статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

При этом условия договора потребительского кредита (займа) установлены

статьей 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Из Письма ФАС России от 31.07.2014 №АД/30890/14 «О рекламе финансовых услуг» следует, что, к условиям, определяющим полную стоимость кредита, могут быть отнесены: сумма потребительского кредита (займа); срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа); валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем); процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения.

АО КБ «Локо-Банк» предоставлена информация о тарифах, согласно которой ставка по кредиту снижается на 0,5% пункта при заполнении полной формы online-заявки на кредит. Кроме того, тарифы содержат ряд условий ( валюта кредита, срок кредита, размер кредита, проценты по кредиту начисляемые с платежа, определенные требования к заемщику)

Рассматриваемое рекламное сообщение содержит только информацию о процентной ставке - « -0,5% к ставке» не раскрывая информацию, определяющую полную стоимость кредита (займа) на рекламируемых условиях, что искажает смысл информации и вводит в заблуждение потребителей рекламы.

Таким образом, рассматриваемая реклама АО КБ «Локо-Банк» распространена с нарушением ч.7 ст.5, ч.1 ст.18, ч.1, ч.3 ст.28 Федерального закона «О рекламе».

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

Согласно п.7 ст.3 Федерального закона «О рекламе», рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств; рекламодатель - изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Таким образом, установлено, что рекламораспространителем и рекламодателем является АО КБ «Локо-Банк» (ОГРН 1057711014195).

Согласно ч.2 ст.33 Федерального закона «О рекламе», антимонопольный орган вправе выдавать рекламодателям, рекламораспространителям, рекламопроизводителем обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Руководствуясь пунктом 1 части 2 статьи 33, частью 1 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 30, 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия,

РЕШИЛА:

1. Признать рекламу следующего содержания: «-0,5 % к ставке при подаче

заявки на кредит онлайн! Lockobank.ru/cred», распространенную посредством сообщения на номер заявителя ненадлежащей, поскольку при ее распространении нарушены требования ч.7 ст.5, ч.1 ст.18, ч.1, ч.3 ст.28 Федерального закона «О рекламе».

2. Выдать АО КБ «Локо-Банк» (ОГРН 1057711014195) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.
3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Алтайского краевого УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном ч.1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председатель Комиссии: <...>

Члены Комиссии: <...>