

*ответчик:* АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

ул. Дубнинская, д. 45,  
г. Москва, 115054

*заинтересованное лицо:*

ПАО «Мобильные ТелеСистемы»

ул. Марксистская, д. 4,  
г. Москва, 109147

ЗАО «СКЛ»

Ленинградский пр-т, д. 80, к. 37,  
г. Москва, 125190

*заявитель:* <...>

## РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 08-21/44-15

«21» сентября 2015 года

г. Москва

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии: Стрельников Д.Ю. — заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области (далее – Управление);

Члены Комиссии: Горбанева В.В. — главный специалист - эксперт отдела контроля за рекламной деятельностью Управления,  
Костина Р.Р. — ведущий специалист - эксперт отдела контроля за рекламной деятельностью Управления,

рассмотрев дело № 08-21/44-15 по факту поступления 18.06.2015 в 18:03 на принадлежащий <...> абонентский номер <...> СМС-сообщения (отправитель: ИТВ) с рекламой следующего содержания: «Уважаемый клиент! Ипотека с гос. Поддержкой от 11,7%! Спасибо что рекомендуете нас своим коллегам, друзьям и знакомым! Оформить заявку можно на сайте [www.ITB.ru](http://www.ITB.ru) или по тел: 8 800 200 45 45 АКБ «Инвестторгбанк», с признаками части 1 статьи 18, части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», в

присутствии представителей лиц, в действиях которых содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе:

- АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (место нахождения: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 45) Кузнецова А.Е.;

в отсутствие представителей ПАО «Мобильные ТелеСистемы», ЗАО «СКЛ» и заявителя, надлежащим образом извещенных о дате, времени и месте рассмотрения настоящего дела,

#### УСТАНОВИЛА:

В Московское областное УФАС России поступило обращение <...> о направлении 18.06.2015 в 18:03 на абонентский номер заявителя <...> СМС-сообщения (отправитель: ИТВ) с рекламой следующего содержания *«Уважаемый клиент! Ипотека с гос. Поддержкой от 11,7%! Спасибо что рекомендуете нас своим коллегам, друзьям и знакомым! Оформить заявку можно на сайте [www.ITB.ru](http://www.ITB.ru) или по тел: 8 800 200 45 45 АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)»*, без предусмотренного частью 1 статьи 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) предварительного согласия абонента или адресата на получение рекламы.

В ходе рассмотрения обращения установлены признаки нарушения части 7 статьи 5 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении указанного СМС-сообщения, выразившиеся в умалчивании об иных условиях, определяющих полную стоимость кредита для заемщика и влияющих на нее.

Из объяснений АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (далее – Инвестторгбанк) следует, что текст рассматриваемого СМС - сообщения разработан банком, указанная реклама распространялась в рамках договора № 230/13 от 01.06.2013, заключенного между Инвестторгбанком и ООО «СМС Трафик».

В соответствии с позицией Инвестторгбанка, рассматриваемое СМС – сообщение носило информационный характер.

Согласно позиции ПАО «МТС», рассматриваемое СМС-сообщение направлено ЗАО «СКЛ» через SMS – Центр ПАО «МТС» на основании агентского договора. Инициатором рассылки является Инвестторгбанк.

Из объяснений ЗАО «СКЛ» следует, что рассматриваемое СМС – сообщение было направлено на основании договора № 010413 от 01.04.2013, заключенного между ЗАО «СКЛ» и ООО «СМС - Трафик».

Рассмотрев материалы дела и выслушав доводы лиц, участвующих в деле, Комиссия установила следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 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.

Согласно письму ФАС России от 25.06.2013 № АК/24455/13, под рекламой понимается определенная неперсонифицированная информация, направленная на продвижение определенного объекта рекламирования, даже если она направляется по определенному списку. Информация, указанная в рассматриваемом СМС - сообщении, содержит сведения об услугах Инвестторгбанка обобщенного характера и является рекламой.

Рассматриваемая реклама направлена на привлечение внимания к ипотеке, предоставляемой Инвестторгбанком, содержит существенные условия оказания финансовой услуги («от 11,7%.») и создает впечатление, что какие-либо иные условия, оказания рекламируемой финансовой услуги, отсутствуют.

В соответствии с Приложением № 1 к Приказу от 03.04.2015 № 227 «О введении в действие условий предоставления продукта «ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЙ с господдержкой» и типовых форм кредитно-обеспечительной документации», утверждены следующие процентные ставки и условия кредитования по продукту «ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЙ с господдержкой»:

- минимальная сумма кредита - 300 000 рублей;
- максимальная сумма кредита - 8 000 000 рублей;
- минимальный срок кредита - 36 месяцев;
- максимальный срок кредита - 360 месяцев;
- размер процентной ставки рассчитывается в соответствии с

Таблицей № 1:

Таблица № 1

Размер первоначального взноса (в процентах от стоимости квартиры, указанной в ДДУ/уступке права требования)	от 20% до 40%	от 40% (включительно) до 90% (включительно)
Базовая процентная ставка на этапе строительства	11,9%	11,8%
Базовая процентная ставка после оформления права собственности (используется также при приобретении недвижимости на вторичном рынке)	11,7%	
Процентная ставка при отсутствии страхового обеспечения в виде личного страхования	Размер базовой процентной ставки по кредиту, увеличенный на 2% годовых	

В соответствии с частью 3 статьи 28 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 пункту 25 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации 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.)

Таким образом, рассматриваемая реклама не содержала всех условий определяющих расходы заемщика по кредитному договору и влияющих на них.

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.

Согласно части 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «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 соответствии с абзацем вторым пункта 24 постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», 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.

Учитывая изложенное, в рассматриваемой рекламе должны были быть указаны все существенные условия предоставления рекламируемого кредита.

В соответствии с частью 1 статьи 18 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.

Согласно пункту 1 статьи 2 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи», абонент - пользователь услугами связи, с которым заключен договор об оказании таких услуг при выделении для этих целей абонентского номера или уникального кода идентификации.

Абонентский номер <...> выделен ОАО «Мобильные ТелеСистемы» <...> на основании договора об оказании услуг связи.

В соответствии с пунктом 15 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», Федеральный 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 либо рекламодателя.

Федеральный 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 либо рекламодателя.

Таким образом, согласие абонента на получение рекламы должно, во-первых, относиться к конкретному рекламодателю либо рекламодателю, во-вторых, должно быть выражено явно.

В ходе рассмотрения дела Комиссией установлено, что согласно пункту 6.3 договора срочного банковского вклада «ПОДАРОК» № <...> от 17.01.2015, заключенного между АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и <...>, вкладчик выражает свое согласие в том числе на получение рекламы о продуктах и услугах банка. Доказательства, подтверждающие отказ от получения рекламы, в материалы дела не представлены.

Учитывая изложенное, в ходе рассмотрения дела № 08-21/44-15 факт нарушения части 1 статьи 18 Закона о рекламе не подтвердился.

На основании изложенного Комиссией установлен факт нарушения части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении указанного СМС - сообщения.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 37-42 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, Комиссия

## РЕШИЛА:

1. Признать рассматриваемую рекламу ненадлежащей, не соответствующей требованиям части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области для рассмотрения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме «05» октября 2015 г.

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

Председатель Комиссии

Д.Ю. Стрельников

Члены Комиссии

В.В. Горбанева

Р.Р. Костина