

ПАО «Банк УРАЛСИБ»

Ефремова ул., д. 8,
г. Москва, 119048

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ № 050/05/28-754/2022

Резолютивная часть решения оглашена 30 июня 2022 года

В полном объеме решение изготовлено 08 июля 2022 года

«08» июля 2022 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: <...> – заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Московской области (далее – Управление);

Члены Комиссии: <...> – начальник отдела контроля за рекламной деятельностью и недобросовестной конкуренцией Управления;

<...> – ведущий специалист-эксперт отдела контроля за рекламной деятельностью и недобросовестной конкуренцией Управления,

рассмотрев дело № 050/05/28-754/2022, возбужденное по факту поступления на принадлежащий заявителю абонентский номер <...>

рекламных СМС-сообщений с буквенного идентификатора «URALSIB» 19.11.2021 в 14:59 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, вам одобрена кредитная карта с лимитом до 30000 руб. Оплачивайте заправку, аренду авто, покупайте запчасти для ТО и не платите проценты в течение льготного периода! Ждем вас в офисе или онлайн uralsib.ru/page/dbo Банк Уралсиб», 06.12.2021 в 18:37 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, порадуйте себя и свой автомобиль! Предлагаем получить кредитную карту с лимитом до 30000 руб. Оплачивайте заправку, покупайте запчасти для ТО и не платите проценты в течение льготного периода. Ждем Вас в офисе или онлайн uralsib.ru/page/dbo Банк Уралсиб», 10.12.2021 в 10:46 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, только до 30.01.2022 предварительно одобрен кредит до 2000000 руб. под 6.7%. 88002505757 online.uralsib.ru Банк Уралсиб», 29.12.2021 в 9:59 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, готовьтесь к новогодним праздникам вместе с нами! Только до 30.01.2022 вам предварительно одобрен кредит до 2000000 руб. под 6.7%. Получите в Уралсиб Онлайн. <https://uralsib.ru/s/app> <...> Банк Уралсиб», 21.01.2022 в 18:52 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, порадуйте себя и свой автомобиль! Предлагаем получить кредитную карту с лимитом до 30000 руб. Оплачивайте заправку, покупайте запчасти для ТО и не платите проценты в течение льготного периода. Ждем Вас в офисе или онлайн uralsib.ru/page/dbo Банк Уралсиб» и 16.03.2022 в 17:14 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, получите кредитную карту с лимитом до 56000 руб. и беспроцентным периодом до 120 дней! Ждем вас в офисе или онлайн на uralsib.ru/kreditnye-karty. Банк Уралсиб» с признаками нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

в присутствии представителя ПАО «Банк УРАЛСИБ» <...> (доверенность от <...>),

УСТАНОВИЛА:

В Московское областное УФАС России поступило обращение гр. <...> о поступлении на принадлежащий заявителю абонентский номер <...> рекламных СМС-сообщений с буквенного идентификатора «URALSIB» 19.11.2021 в 14:59 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, вам одобрена кредитная карта с лимитом до 30000 руб. Оплачивайте заправку, аренду авто,

покупайте запчасти для ТО и не платите проценты в течение льготного периода! Ждем вас в офисе или онлайн uralsib.ru/page/dbo Банк Уралсиб», 06.12.2021 в 18:37 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, порадуйте себя и свой автомобиль! Предлагаем получить кредитную карту с лимитом до 30000 руб. Оплачивайте заправку, покупайте запчасти для ТО и не платите проценты в течение льготного периода. Ждем Вас в офисе или онлайн uralsib.ru/page/dbo Банк Уралсиб», 10.12.2021 в 10:46 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, только до 30.01.2022 предварительно одобрен кредит до 2000000 руб. под 6.7%. 88002505757 online.uralsib.ru Банк Уралсиб», 29.12.2021 в 9:59 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, готовьтесь к новогодним праздникам вместе с нами! Только до 30.01.2022 вам предварительно одобрен кредит до 2000000 руб. под 6.7%. Получите в Уралсиб Онлайн. <https://uralsib.ru/s/app> 88002505757 Банк Уралсиб», 21.01.2022 в 18:52 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, порадуйте себя и свой автомобиль! Предлагаем получить кредитную карту с лимитом до 30000 руб. Оплачивайте заправку, покупайте запчасти для ТО и не платите проценты в течение льготного периода. Ждем Вас в офисе или онлайн uralsib.ru/page/dbo Банк Уралсиб» и 16.03.2022 в 17:14 следующего содержания: «Кирилл Юрьевич, получите кредитную карту с лимитом до 56000 руб. и беспроцентным периодом до 120 дней! Ждем вас в офисе или онлайн на uralsib.ru/kreditnye-karty. Банк Уралсиб» без предусмотренного частью 1 статьи 18 Закона о рекламе предварительного согласия абонента или адресата на получение рекламы.

В ходе рассмотрения обращения установлены признаки нарушения части 7 статьи 5, части 1 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении указанных СМС-сообщений, выразившееся в отсутствии полного наименования лица, оказывающего финансовые услуги, а также в умалчивании о всех остальных условиях, определяющих полную стоимость кредита, определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

При рассмотрении обращения Управлением установлено, что абонентский номер с буквенным идентификатором «URALSIB» выделен ПАО «Банк УРАЛСИБ» (далее – Банк) в рамках дополнительного соглашения от <...> к договору на оказание услуг связи МТС от <...>.

Согласно документам и сведениям, представленным ПАО «Банк

УРАЛСИБ», рассматриваемые СМС-сообщения были направлены заявителю в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «Банк УРАЛСИБ», утвержденными приказом заместителя Председателя Правления Банка от <...>, действующими на момент получения гр. <...> услуг Банка с 24.09.2013 по 12.10.2017.

Документов, подтверждающих наличие письменного согласия гр. <...> на получение рекламы от ПАО «Банк УРАЛСИБ», у Банка в настоящее время не имеется.

Рассмотрев материалы дела, Комиссия установила следующее.

ПАО «Банк УРАЛСИБ» (место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8) является юридическим лицом, действующим на основании Устава, включено в Единый государственный реестр юридических лиц 08.08.2002 за государственным регистрационным номером 102028000190, ИНН: 0274062111.

Согласно пункту 1 статьи 3 Закона о рекламе рекламой признается 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.

Таким образом, под рекламой понимается определенная неперсонифицированная информация, направленная на продвижение объекта рекламирования, в том числе если она направляется по конкретному адресному списку.

Рассматриваемые входящие СМС-сообщения, поступившие 19.11.2021 в 14:59, 06.12.2021 в 18:37, 10.12.2021 в 10:46, 29.12.2021 в 9:59, 21.01.2022 в 18:52 и 16.03.2022 в 17:14 на принадлежащий заявителю абонентский номер являются рекламой поскольку отвечают всем признакам рекламы, согласно пункту 1 статьи 3 Закона о рекламе, а именно: являются информацией, распространенной по сетям электросвязи, адресованной неопределенному кругу лиц и направленной на привлечение внимания к услугам кредитования, предоставляемым ПАО «Банк УРАЛСИБ».

Объектами рекламирования в спорных СМС-сообщениях являются услуги по кредитованию.

Целью рекламы является привлечение внимания к объекту

рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

При этом реклама может иметь целевую аудиторию, к которой относятся некие лица, для которых в первую очередь предназначена такая информация. Однако направленность рекламы на неопределенный круг лиц оценивается исходя из выбранного способа и средства распространения рекламы, а также содержания самой рекламной информации. Если рекламная информация представляет интерес и доступна также и иным лицам, не только входящим в ее целевую аудиторию, то направленность такой рекламы выходит за пределы целевой аудитории и относится к неопределенному кругу лиц.

В соответствии со статьей 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; электросвязь – любые излучение, передача или прием знаков, сигналов, голосовой информации, письменного текста, изображений, звуков или сообщений любого рода по радиосистеме, проводной, оптической и другим электромагнитным системам.

Согласно сведениям, представленным ПАО «МТС» абонентский номер <...> выделен гр. <...> на основании договора об оказании услуг подвижной связи от <...>.

Факт поступления на принадлежащий заявителю абонентский номер <...> рассматриваемых СМС-сообщений с абонентского номер с буквенным идентификатором «URALSIB» подтверждается ПАО «МТС».

Согласно части 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 рекламораспространитель не докажет, что такое согласие было получено.

Согласно пункту 15 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 18.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», 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.

Согласно сведениям, представленным ПАО «Банк УРАЛСИБ», гр. <...> являлся клиентом Банка с 24.09.2013 по 12.10.2017. Досье клиента в материалы дела Банком не представлено из-за истечения срока хранения.

ПАО «Банк УРАЛСИБ» не представило в материалы дела согласие гр. <...> на распространение на абонентский номер <...> рекламы по сетям электросвязи.

В настоящее время заявитель не является клиентом Банка и не имеет с ним договорных отношений, следовательно, направление рассматриваемых СМС-сообщений осуществлялось после закрытия банковского счета гр. <...> в ПАО «Банк УРАЛСИБ».

Кроме того, 29.07.2021 гр. <...> обратился в ПАО «Банк УРАЛСИБ» по телефону горячей линии с требованием прекратить распространение рекламной информации на принадлежащий ему абонентский номер, оператор горячей линии подтвердил отключение абонентского номера от рассылки.

Так как 19.11.2021 в 14:59 заявителю на принадлежащий ему абонентский номер поступило СМС-сообщение с абонентского номера с выделенным буквенным идентификатором «URALSIB», он повторно обратился в Банк, используя форму обратной связи на официальном сайте ПАО «Банк УРАЛСИБ» (обращение от 22.11.2021 № <...>).

По результатам рассмотрения обращения от 22.11.2021 № <...> Банк подтвердил, что отключение абонентского номера заявителя от рассылки информации маркетингового характера было произведено 29.07.2021.

По факту поступления рекламных СМС-сообщений 06.12.2021 в 18:37, 10.12.2021 в 10:46, 29.12.2021 в 9:59, 21.01.2022 в 18:52 с абонентского номера «URALSIB» гр. <...> повторно обратился в ПАО «Банк УРАЛСИБ» посредством направления на адрес электронной почты <...>@uralsib.ru письменного отказа от рассылки Банка рекламных сообщений (обращение от 27.01.2022 № <...>).

По результатам рассмотрения обращения от 27.01.2022 № <...> Банк сообщил, что информация маркетингового характера поступать не будет.

16.03.2022 в 17:14 на принадлежащий гр. <...> абонентский номер снова поступило СМС-сообщение рекламного характера с абонентского номера «URALSIB».

Таким образом, на момент распространения рекламы ПАО «Банк УРАЛСИБ» не обладал согласием гр. <...> на распространение рекламы на абонентский номер <...> и игнорировал его отказы на получение рекламных материалов от Банка.

Согласно части 1 статьи 28 Закона о рекламе реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица – наименование, для индивидуального предпринимателя – фамилию, имя, отчество).

В соответствии с пунктом 1 статьи 54 Гражданского кодекса Российской Федерации наименование юридического лица в обязательном порядке должно содержать указание на его организационно-правовую форму.

Как установлено Комиссией, финансовые услуги представляет ПАО «Банк УРАЛСИБ», опровергающих данный факт сведений Банк не представил.

Вместе с тем, согласно Письму Федеральной антимонопольной службы от 31 мая 2016 года № АК/36350/16 «О разъяснении отдельных положений Федерального закона «О разъяснении отдельных положений Федерального закона «О рекламе», рекламодателем может быть как лицо, заинтересованное в реализации объекта рекламирования (изготовитель товара, продавец товара, лицо, оказывающее услуги), так и иное лицо, если указанное лицо совершило действия по выбору объекта рекламирования (под которым понимается товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама) и содержания рекламной информации.

При этом отнесение того или иного лица к рекламодателю осуществляется исходя из объекта рекламирования, к которому формируется интерес.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе отсутствует наименование лица, оказывающего финансовые услуги.

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.).

Согласно письму ФАС России 31.07.2014 № АД/30890/14 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.

Рассматриваемая реклама не содержит информации о сроке, предоставляемых кредитов, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с получением кредита.

Рассматриваемая реклама направлена на привлечение внимания к услугам кредитования (*«кредитная карта с лимитом до 30000 руб.»*, *«кредит до 2000000 руб. под 6.7 %»* и *«кредитная карта с лимитом до 56000 руб. и беспроцентным периодом до 120 дней»*), содержит часть существенных условий предоставления кредита, влияющих на его стоимость (*«лимитом до 30000 руб.»*, *«кредит до 2000000 руб. Под 6.7 %»*, *с лимитом до 56000 руб. и беспроцентным периодом до 120 дней»*) и создает впечатление, что какие-либо иные условия (срок, комиссии, штрафы), влияющие на фактическую стоимость кредита, отсутствуют.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе были указаны только привлекательные условия оказания финансовых услуг. Вместе с тем условия, которые позволили бы потребителю правильно и в полном объеме оценить приемлемость условий получения необходимой ему услуги кредитования, в рассматриваемой рекламе отсутствуют.

Так как указание в рассматриваемой рекламе условий предоставления кредита направлено на формирование у потенциального заемщика желания воспользоваться финансовой услугой – кредитом, 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 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.

Учитывая изложенное, в рассматриваемой рекламе должны были быть указаны все существенные условия, влияющие на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица.

На основании изложенного Комиссией установлен факт нарушения части 7 статьи 5, части 1 статьи 18, части 1 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе при распространении указанной рекламы.

Согласно части 7 статьи 38 Закона о рекламе рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 1 статьи 18 и частью 1 статьи 28.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение части 7 статьи 5, части 3 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

Согласно материалам дела рекламодателем и рекламодателем спорной рекламы является ПАО «Банк УРАЛСИБ». В ходе рассмотрения дела Банк указанный довод не оспорил.

Согласно пункту 49 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской

Федерации о рекламе, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1922 (далее – Правила), при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному устранить выявленное правонарушение, предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Антимонопольный орган обязан предпринять все зависящие от него действия, направленные на пресечение дальнейшего распространения ненадлежащей рекламы (пускай и в незначительно измененном виде, но содержащей тот же типовой объект рекламирования), в целях обеспечения реализации права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, предупреждения нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, что обосновано статьями 1, 33, 36 Закона о рекламе.

В ходе рассмотрения дела Банк сообщил, что прекратил распространение рекламы на абонентский номер принадлежащий заявителю, вместе с тем Банком не представлены доказательства прекращения распространения рекламы с нарушением части 7 статьи 5 части 1 и части 3 статьи 28 Закона о рекламе.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 42-47 Правил, Комиссия,

РЕШИЛА:

1. Признать рассматриваемую рекламу ненадлежащей, не соответствующей требованиям части 7 статьи 5, части 1 статьи 18, части 1 и части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

2. Выдать ПАО «Банк УРАЛСИБ» предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы Московской области для рассмотрения вопроса о необходимости возбуждения дела по признакам нарушения части 6 статьи 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

<...>

<...>