

**РЕШЕНИЕ**  
**по делу № РЦ.08.11.21**  
**25 августа 2011 г. г. Москва**

Комиссия ФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе в составе:

Председатель Комиссии

Кашеваров А.Б. - заместитель руководителя ФАС России;

Члены Комиссии:

Карташов Н.Н. - начальник Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции;

Василенкова И.И. – заместитель начальника Управления – начальник отдела контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Пименов Г.В. – главный специалист-эксперт отдела контроля законодательства о рекламе Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

Коротков Г.А. – ведущий специалист-эксперт отдела контроля законодательства о рекламе Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции,

рассмотрев дело № РЦ.08.11.21 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту осуществления ОАО АКБ «АВАНГАРД» рекламной кампании кредитных карт для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» на территории Российской Федерации в период с марта 2010 г. по 07 февраля 2011 г.,

в присутствии представителей:

ОАО АКБ «АВАНГАРД» - Тизенгольта Д.О. (доверенность № 052/1039 от 25.04.2011),  
Спиридоновой О.В. (доверенность № 052/459 от 10.12.2010),

УСТАНОВИЛА:

В ходе контрольных мероприятий по проверке рекламы ОАО «АВАНГАРД», проведённых ФАС России с 07 по 14 февраля 2011 г., было выявлено, что с марта 2010 г. по 07 февраля 2011 г. в регионах присутствия банка осуществлялась рекламная кампания кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД». Данная рекламная кампания распространялась посредством 2-х макетов и контекстной рекламы в сети Интернет.

В первом макете под слоганом «200 дней кредита бесплатно» указаны следующие условия: максимальная процентная ставка кредита по нельготным операциям, комиссия за операцию получения наличных денежных средств в кредит, комиссия за трансграничные операции, срок льготного периода оплаты кредита для льготных операций.

Данная реклама распространялась на рекламных конструкциях, на транспортных средствах, на территории железнодорожных и автовокзалов, аэропортов с июля 2010 г. по 07 февраля 2011 г. на территории Российской Федерации в регионах присутствия банка.

Во втором макете под слоганом «200 дней кредита бесплатно» и утверждением «проездной на метро + Кредитная карта» указаны следующие условия: минимальная и максимальная процентные ставки кредита по льготным и нельготным операциям, комиссия за операцию получения наличных денежных средств в кредит, комиссия за трансграничные операции и срок льготного периода оплаты кредита для льготных операций.

Данная реклама распространялась в вагонах метро и аэроэкспрессах в г. Москве с апреля 2010 года по 07 февраля 2011 года.

В контекстной рекламе, распространявшейся в сети Интернет с марта 2010 г. по 07

февраля 2011 г., указан лишь срок льготного периода оплаты кредита для льготных операций: «200 дней кредита бесплатно».

Сумма расходов, которую понесут потребители, получившие кредит в ОАО АКБ «АВАНГАРД», формируется из тех выплат, которые осуществит заёмщик по кредитному договору в течение срока, на который выдан кредит, исходя из суммы кредита.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заёмщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заёмщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе») если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

В рекламе кредитной карты для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» использовались три рекламных текста, содержащих часть условий, влияющих и определяющих стоимость кредита, без указания всех условий, влияющих или определяющих стоимость кредита, что противоречит части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с Тарифами по обслуживанию кредитных банковских карт ОАО АКБ «АВАНГАРД», установленными распоряжением ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 1126 от 21.10.2010 в приложении № 3, процентная ставка по нельготным операциям зависит от срока возврата клиентом кредитных средств банку и составляет (для картсчетов в долларах США или ЕВРО/рублях):

12% / 15% годовых для 1-3 – го месяцев непрерывной задолженности клиента перед банком;

15% / 18% годовых для 4 – го месяца непрерывной задолженности клиента перед банком;

18% / 21% годовых для 5 – го месяца непрерывной задолженности клиента перед банком;

21% / 24% годовых для 6 – го и последующих месяцев непрерывной задолженности клиента перед банком.

Срок действия кредитной банковской карты составляет 3 года.

Льготный период на возврат кредита без начисления процентов предоставляется со дня получения овердрафта для совершения льготной операции до 20-го числа следующего месяца включительно. Новым заемщикам дополнительно предоставляется первый беспроцентный льготный период на срок 200 дней. Кредитный лимит устанавливается индивидуально без ограничений, за исключением кредитного лимита, который предоставляется новым клиентам в размере не более 50 000 рублей или эквивалента в долларах США/ЕВРО на срок 200 дней первого беспроцентного льготного периода.

Следовательно, в рекламе кредитных карт для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» не указаны процентные ставки по нельготным операциям, зависящие от сроков непрерывной задолженности клиента перед банком, и сами сроки задолженности, от которых зависит процентная ставка по нельготным операциям, а также кредитный лимит.

В рекламе кредитных карт для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» и утверждением «проездной на метро + Кредитная карта» не указан

кредитный лимит и сроки задолженности, от которых зависит процентная ставка по нельготным операциям.

В контекстной рекламе кредитных карт для физических лиц, распространявшейся в сети Интернет, не указаны условия, влияющие на стоимость кредита, при указании одного из таких условий, а именно срока 200 дней первого беспроцентного льготного периода, дополнительно предоставляемого новым клиентам.

Учитывая изложенное, рекламная кампания кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД» со слоганом «200 дней кредита бесплатно», распространявшаяся посредством 2-х макетов и контекстной рекламы в сети Интернет, на рекламных конструкциях, на транспортных средствах, на территории железнодорожных и автовокзалов, аэропортов, в вагонах метро и аэроэкспрессах в период с марта 2010 г. 07 февраля 2011 г. противоречит части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» несет рекламодатель.

Рекламодателем указанной рекламы является ОАО АКБ «АВАНГАРД».

Из заявления представителя ОАО АКБ «АВАНГАРД» (б/н от 25.08.2011) следует, что нарушение в рекламе кредитных карт для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно», распространявшейся посредством 2-х макетов и контекстной рекламы в сети Интернет, были устранены.

Руководствуясь частью 3 статьи 28 Федерального 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 ненадлежащей рекламу кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД» со слоганом «200 дней кредита бесплатно», нарушающей требования части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», поскольку в ней содержатся не все условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика, при указании части из них, а именно не указаны процентные ставки по нельготным операциям, зависящие от сроков непрерывной задолженности клиента перед банком, и сами сроки задолженности, от которых зависит процентная ставка по нельготным операциям, а также кредитный лимит.

2. Признать ненадлежащей рекламу кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД» со слоганом «200 дней кредита бесплатно» и утверждением «проездной на метро + Кредитная карта», нарушающей требования части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», поскольку в ней содержатся не все условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика, а именно не указан кредитный лимит и сроки задолженности, от которых зависит процентная ставка по нельготным операциям.

3. Признать ненадлежащей контекстную рекламу кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД» со слоганом «200 дней кредита бесплатно», распространявшуюся в сети Интернет, нарушающей требования части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», поскольку в ней не указаны условия, влияющие на стоимость кредита, при указании одного из таких условий.

4. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать, поскольку ОАО АКБ «АВАНГАРД» добровольно устранило нарушение.

5. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу ФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных

правонарушениях в отношении рекламоателя – ОАО АКБ «АВАНГАРД».

Решение изготовлено в полном объеме «02» сентября 2011 года. Решение может быть обжаловано в арбитражный суд в порядке, предусмотренном статьей 198 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**о наложении штрафа по делу № РЦ.08.11.21**  
**об административном правонарушении**  
**01 ноября 2011 г. г. Москва**

Заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы Кашеваров А.Б., рассмотрев протокол и материалы дела № РЦ.08.11.21, возбуждённого в отношении ОАО Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» (далее – ОАО АКБ «АВАНГАРД») (адрес: ул. Садовническая, д. 12, стр. 1, г. Москва, 115035, ОГРН: 1027700367507, ИНН: 7702021163) в присутствии законного представителя ОАО АКБ «АВАНГАРД» - Жогова М. И. (доверенность № б/н от 17.10.2011),

УСТАНОВИЛ:

В ходе контрольных мероприятий по проверке рекламы ОАО «АВАНГАРД», проведённых ФАС России с 07 по 14 февраля 2011 г., было выявлено, что с марта 2010 г. по 07 февраля 2011 г. в регионах присутствия банка осуществлялась рекламная кампания кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД». Данная рекламная кампания распространялась посредством 2-х макетов и контекстной рекламы в сети Интернет.

В первом макете под слоганом «200 дней кредита бесплатно» указаны следующие условия: максимальная процентная ставка кредита по нельготным операциям, комиссия за операцию получения наличных денежных средств в кредит, комиссия за трансграничные операции, срок льготного периода оплаты кредита для льготных операций.

Данная реклама распространялась на рекламных конструкциях, на транспортных средствах, на территории железнодорожных и автовокзалов, аэропортов с июля 2010 г. по 07 февраля 2011 г. на территории Российской Федерации в регионах присутствия банка.

Во втором макете под слоганом «200 дней кредита бесплатно» и утверждением «проездной на метро + Кредитная карта» указаны следующие условия: минимальная и максимальная процентные ставки кредита по льготным и нельготным операциям, комиссия за операцию получения наличных денежных средств в кредит, комиссия за трансграничные операции и срок льготного периода оплаты кредита для льготных операций.

Данная реклама распространялась в вагонах метро и аэроэкспрессах в г. Москве с апреля 2010 года по 07 февраля 2011 года.

В контекстной рекламе, распространявшейся в сети Интернет с марта 2010 г. по 07 февраля 2011 г., указан лишь срок льготного периода оплаты кредита для льготных операций: «200 дней кредита бесплатно».

Сумма расходов, которую понесут потребители, получившие кредит в ОАО АКБ «АВАНГАРД», формируется из тех выплат, которые осуществит заёмщик по кредитному договору в течение срока, на который выдан кредит, исходя из суммы

кредита.

К условиям, определяющим стоимость кредита для заёмщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, единовременные и периодически взимаемые платежи, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных средств, которую заёмщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе») если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

В рекламе кредитной карты для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» использовались три рекламных текста, содержащих часть условий, влияющих и определяющих стоимость кредита, без указания всех условий, влияющих или определяющих стоимость кредита, что противоречит части 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с Тарифами по обслуживанию кредитных банковских карт ОАО АКБ «АВАНГАРД», установленными распоряжением ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 1126 от 21.10.2010 в приложении № 3, процентная ставка по нельготным операциям зависит от срока возврата клиентом кредитных средств банку и составляет (для картсчетов в долларах США или ЕВРО/рублях):

12% / 15% годовых для 1-3 – го месяцев непрерывной задолженности клиента перед банком;

15% / 18% годовых для 4 – го месяца непрерывной задолженности клиента перед банком;

18% / 21% годовых для 5 – го месяца непрерывной задолженности клиента перед банком;

21% / 24% годовых для 6 – го и последующих месяцев непрерывной задолженности клиента перед банком.

Срок действия кредитной банковской карты составляет 3 года.

Льготный период на возврат кредита без начисления процентов предоставляется со дня получения овердрафта для совершения льготной операции до 20-го числа следующего месяца включительно. Новым заемщикам дополнительно предоставляется первый беспроцентный льготный период на срок 200 дней. Кредитный лимит устанавливается индивидуально без ограничений, за исключением кредитного лимита, который предоставляется новым клиентам в размере не более 50 000 рублей или эквивалента в долларах США/ЕВРО на срок 200 дней первого беспроцентного льготного периода.

Следовательно, в рекламе кредитных карт для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» не указаны процентные ставки по нельготным операциям, зависящие от сроков непрерывной задолженности клиента перед банком, и сами сроки задолженности, от которых зависит процентная ставка по нельготным операциям, а также кредитный лимит.

В рекламе кредитных карт для физических лиц со слоганом «200 дней кредита бесплатно» и утверждением «проездной на метро + Кредитная карта» не указан кредитный лимит и сроки задолженности, от которых зависит процентная ставка по нельготным операциям.

В контекстной рекламе кредитных карт для физических лиц, распространявшейся в сети Интернет, не указаны условия, влияющие на стоимость кредита, при указании одного из таких условий, а именно срока 200 дней первого беспроцентного

льготного периода, дополнительно предоставляемого новым клиентам.

Учитывая изложенное, рекламная кампания кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД» со слоганом «200 дней кредита бесплатно», распространявшаяся посредством 2-х макетов и контекстной рекламы в сети Интернет, на рекламных конструкциях, на транспортных средствах, на территории железнодорожных и автовокзалов, аэропортов, в вагонах метро и аэроэкспрессах в период с марта 2010 г. 07 февраля 2011 г. нарушает часть 3 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» несет рекламодаделец.

Рекламодателем указанной рекламы является ОАО АКБ «АВАНГАРД».

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

ОАО АКБ «АВАНГАРД» имело возможность для соблюдения требований законодательства Российской Федерации о рекламе, однако обществом не были приняты меры по соблюдению его требований.

Таким образом, установлена вина ОАО АКБ «АВАНГАРД» в нарушении законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения рекламной кампании кредитных карт для физических лиц ОАО АКБ «АВАНГАРД» со слоганом «200 дней кредита бесплатно», распространявшаяся посредством 2-х макетов и контекстной рекламы в сети Интернет, на рекламных конструкциях, на транспортных средствах, на территории железнодорожных и автовокзалов, аэропортов, в вагонах метро и аэроэкспрессах в период с марта 2010 г. 07 февраля 2011 г. в нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

Руководствуясь частью 3 статьи 28, статьей 33 ФЗ «О рекламе», статьями 14.3, 23.48, 28.9, пунктом 1 статьи 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Применить к ОАО АКБ «АВАНГАРД» меры административной ответственности в виде штрафа за нарушение законодательства о рекламе в размере \_\_\_\_\_ тысяч рублей.
2. Сумму штрафа надлежит уплатить по следующим реквизитам:

Получатель: УФК МФ РФ по г. Москве (для ФАС России)

Банк получателя: Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва

ИНН 7703516539

КПП 770301001

БИК 044583001

р/с 40101810800000010041

КБК 161 116 26000 01 0000 140

ОКАТО 45286575000

Согласно пункту 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее тридцати дней со дня вступления постановления о наложении административного

штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В трёхдневный срок со дня уплаты штрафа ОАО АКБ «АВАНГАРД» просьба представить в Федеральную антимонопольную службу надлежащим образом заверенные копии платёжных документов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. Жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подается вышестоящему должностному лицу либо в суд в порядке, предусмотренном главой 30 КоАП.

Перечень территориальных органов ФАС России с их актуальными адресами можно скачать внизу страницы