

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания

по делу № 3-24/04-2016

об административном правонарушении

08 февраля 2016 года

г. Пенза, ул. Урицкого, 127

меститель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Пензенской области <...> рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении № 3-24/04-2016, возбужденного в отношении акционерного коммерческого банка «АВАНГАРД» – публичного акционерного общества (г. Москва, ул. Звеничская, д. 12, стр. 1, ИНН 7702021163; далее – ПАО АКБ «АВАНГАРД»), без участия представителя ПАО АКБ «АВАНГАРД».

### УСТАНОВИЛ:

рассмотрение поступил протокол от 25.01.2016 №3-24/04-2016 об административном правонарушении, составленный специалистом – экспертом отдела контроля органов печати и рекламы Управления Федеральной антимонопольной службы по Пензенской области (далее - Пензенское УФАС России) <...>, в отношении ПАО АКБ «АВАНГАРД», в связи с совершением деяния, ответственность за которое предусмотрена частью 1, частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ).

содержания протокола № 3-24/50-2015 и материалов настоящего административного дела следует.

с привлечением Федеральной антимонопольной службы по Пензенской области (далее – Пензенское УФАС России) было рассмотрено дело № 3-01/50-2015 о нарушении законодательства РФ о рекламе, возбужденное в отношении ПАО АКБ «АВАНГАРД» по итогам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - ФЗ «О рекламе»).

распространяемая ПАО АКБ «АВАНГАРД» в газете «Улица Московская» № 31 от 28.08.2015, реклама финансовых услуг решением Комиссии Пензенского УФАС России от 28 января 2015 года в соответствии с пунктом 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» признана ненадлежащей.

в соответствии с частью 1 статьи 28.1 КоАП РФ непосредственное обнаружение правонарушений (составными лицами, уполномоченными составлять протоколы об административных правонарушениях, достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения, является поводом к возбуждению дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.3 КоАП РФ.

рассмотрев материалы настоящего административного дела, прихожу к следующим выводам.

распространения ПАО АКБ «АВАНГАРД» ненадлежащей рекламы установлен в ходе рассмотрения дела о нарушении законодательства о рекламе и подтверждается материалами дела.

материалов дела о нарушении законодательства о рекламе № 3-01/50-2015 следует, газете «Улица Московская» № 31 от 28.08.2015, распространяемой в Пензенской области, на странице 7 размещена информация следующего содержания: «ОАО АКБ «Авангард». Генеральная лицензия Банка России № 2879 от 10.05.2012. Лучший интернет-банк по версии Global Banking & Finance Review. Авангард интернет – банк – это эффективная, удобная и безопасная система дистанционного банковского обслуживания для вашего бизнеса. Овердрафт от 11%. Автоматическое кредитование текущего счета при недостаточности средств. Наличные операции. Проведение наличных операций с Cash-Card в любом офисе/банкомате Банка. Зарплатный кредит. Целевая кредитная линия на выплату зарплаты в размере ФОТ. Эквайринг. Online-банк на подключение, зачисления день в день. Расчеты 24/7. Внутрибанковские переводы, контроль счетов, прием документов – круглосуточно. Подключение и обслуживание. За подключение и обслуживание интернет – банка плата не взимается. Открыть расчетный счет. Заполнить заявление online. Загрузить необходимые документы. Прийти в Банк с оригиналами документов. [www.avangard.ru](http://www.avangard.ru) 8(800) 555 99 93. Авангард».

В соответствии со статьей 3 ФЗ «О рекламе» рекламой является информация, распространяемая 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. При этом под объектом рекламирования понимается товар, средство его индивидуализации, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама.

Иными словами, информация, признаваемая рекламой, должна удовлетворять следующим условиям, а именно: предназначаться для неопределенного круга лиц, рекламировать, формировать и поддерживать интерес к объекту рекламирования, способствовать продвижению объекта рекламирования (товара) на рынке.

Неопределенным кругом лиц понимаются те лица, которые не могут быть заранее определены в качестве получателя рекламной информации и конкретной стороны отношения, возникающего по поводу реализации объекта рекламирования.

Способом любой рекламы является ее способность стимулировать интерес к объекту продвижения его на рынке и закрепить его образ в памяти потребителя.

Адресуемая информация по своему содержанию и целевой направленности является рекламой, поскольку адресована неопределенному кругу лиц преследует те же заданные цели информирования: продвижение на рынке, призвана формировать и поддерживать интерес к услугам, предоставляемым соответствующим рекламодателем.

ОАО АКБ «АВАНГАРД» является кредитной организацией, действующей на основании специального разрешения (лицензии) Банка России и в своей деятельности руководствуется, в том числе Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Устав ПАО АКБ «АВАНГАРД»).

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и

овской деятельности» кредитной организацией, является юридическое лицо, чья основная цель для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом.

Банк является кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В рассматриваемой рекламе ПАО АКБ «АВАНГАРД», размещенной в газете «Улицы Советская» № 31 от 28.08.2015, содержится следующая информация «Авангард интернет – банк – это полнофункциональная, удобная и безопасная система дистанционного банковского обслуживания для вашего бизнеса». А также указаны тарифы «Овердрафт от 11 %», «Зарплатный кредит 11%».

Из содержания вышеуказанного текста рекламы следует, что система «Авангард интернет – банк» является системой банковского обслуживания, которую предоставляет ПАО АКБ «АВАНГАРД», посредством сети Интернет.

На официальном сайте ПАО АКБ «АВАНГАРД» размещенном в сети Интернет по адресу [avangard.ru](http://avangard.ru) указано, что система «Авангард интернет – банк» позволяет пользоваться услугами, в том числе «Зарплатный кредит» и «Интернет – овердрафт».

Согласно подпункту 3 пункта 2.2 Положения о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденного Банком России 31.08.1998 N 54-П овердрафт – это кредитование банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение данной операции. Кредитование банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена данная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

Следовательно, овердрафт является банковской услугой и разновидностью кредита.

Согласно информации представленной ПАО АКБ «АВАНГАРД» предоставление кредита в форме «Овердрафт» осуществляется в соответствии с разделом 5 Условий предоставления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно – технического комплекса «Авангард Интернет – Банк», утвержденного приказом председателя правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» № 152 от 17.02.2015. (с изменениями, Приказ № 192 от 15.05.2015) (далее – Условия ПАО АКБ «АВАНГАРД»).

Предоставление услуги «Зарплатный кредит» осуществляется в соответствии с разделом 3 Условий – правил осуществления переводов общей суммой в пользу отдельных физических лиц и предоставления кредита на эти цели, утвержденных приказом председателя правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» № 54 от 17.02.2015. (с

нениями, Приказ № 192 от 15.05.2015) (далее – Правила ПАО АКБ «АВАНГАРД»).

асно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на ценных бумагах, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

ывая изложенное, кредитные продукты «Зарплатный кредит» и «Овердрафт», указанные в рассматриваемой рекламе, являются финансовыми услугами, предоставляемыми ПАО АКБ «АВАНГАРД» в рамках программно – технического комплекса «Авангард Интернет – Банк».

м образом, в рассматриваемом случае ПАО АКБ «АВАНГАРД», является кредитной организацией, рекламирующей финансовые услуги, в том числе услуги по предоставлению кредитов «Зарплатный кредит» и «Овердрафт».

ответствии с пунктом 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают пользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут пользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается, хотя бы одно из таких фактов.

рассматриваемой рекламе банка «Авангард», размещенной в газете «Улица Советская» № 31 от 28.08.2015, указана информация о процентных ставках по финансовым услугам «Овердрафт от 11%», «Зарплатный кредит 11%».

ответствии с пунктом 5.1.5 Условий ПАО АКБ «АВАНГАРД» диапазон значений процентных ставок по кредиту в форме «овердрафт» колеблется в пределах от 11% годовых до 17% годовых. Процентная ставка, начисляемая на сумму непрерывной задолженности за первые 7 календарных дней срока непрерывной задолженности - 11 % годовых, с 8 по 14 календарный день - 14 % годовых, по истечении 14 календарных дней - 17% годовых.

этом согласно пунктам 5.1.4 и 5.7.1 Условий ПАО АКБ «АВАНГАРД» срок кредитного периода не должен превышать 65 дней, при нарушении сроков возврата кредитных средств уплачивается неустойка в размере 0,25 % от невозвращенной в срок суммы за каждый день просрочки платежа.

асно пунктам 3.1.6, 3.1.7, 3.7.1 Правил ПАО АКБ «АВАНГАРД» процентная ставка по кредиту в форме «Зарплатный кредит» составляет 11 % при условии возврата кредитных средств не позднее 25 календарного дня кредитного периода. При нарушении сроков возврата кредитных средств уплачивается неустойка в размере 0,15 % от возвращенной в срок суммы за каждый день просрочки платежа.

ывая изложенное, такие условия как процентная ставка по кредиту, срок непрерывной задолженности и срок кредитного периода, указанные в документах ПАО «АВАНГАРД» являются условиями, влияющими на сумму расходов, которую понесут пользовавшиеся услугами лица.

м образом, рассматриваемая реклама, в нарушение норм пункта 2 части 2 статьи 3 «О рекламе» содержит информацию только о процентных ставках по финансовым

гам «Овердрафт», «Зарплатный кредит», при этом информация об иных существенных условиях, влияющих на сумму расходов, которые понесут пользователи услугами лица, отсутствует.

ответствии с частью 3 статьи 28 ФЗ «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 части 2 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:  $ПСК = i \times ЧБП \times 100$ , где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой, ЧБП - число базовых периодов в календарном году,  $i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Статьи 809 и 819 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривают следующие существенные условия кредитного договора: сумма кредита, срок и порядок его предоставления заемщику, срок и порядок возврата полученного кредита, порядок и порядок уплаты кредитору процентов. Одновременно важными сведениями для потребителя по кредиту является информация о платежах и комиссиях по кредитным операциям (плата за открытие счета, ежемесячные фиксированные платежи), оплате страхования жизни и или имущества, размере штрафов и пеней.

Статья 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» регулирует отношения между кредитными организациями и их клиентами и определяет, что отношения осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их исполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Согласно пункту 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 сведения о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита, платежах и комиссиях по кредитным операциям, а также о дополнительных расходах заемщика, связанных с использованием кредита (по страхованию рисков, в том числе жизни, здоровья индивидуального заемщика, нотариальному заверению документов, предоставлению поручительства по кредитному договору, оценке имущества, передаваемого в залог, и др.).

Таким образом, к условиям, определяющим стоимость кредита для заемщика, относятся сумма кредита, срок кредитного договора, процентная ставка, а также иные условия, если их включение в кредитный договор может повлиять на сумму денежных обязательств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

В соответствии с вышеизложенного, указанные в рекламе процентные ставки по кредитам в виде «овердрафт» и «зарплатный кредит» являются условиями, влияющими на полную

мость кредита.

асно Условиям ПАО АКБ «АВАНГАРД» процентные ставки по кредиту в форме «овердрафт» зависят от срока непрерывной задолженности по кредиту, а также в случае нарушения сроков возврата кредитных средств (65 дней) зависят и от срока возврата данных средств.

асно Правилам ПАО АКБ «АВАНГАРД», процентная ставка по кредиту в форме «зарплатный кредит» зависит, в случае нарушения сроков возврата кредитных средств (позднее 25 календарного дня кредитного периода), от срока возврата кредитных средств.

Таким образом, рассматриваемая реклама, в нарушение норм части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе», содержит лишь часть условий, влияющих на стоимость кредитных продуктов «овердрафт» и «зарплатный кредит». Такие условия как срок непрерывной задолженности по кредиту и срок возврата кредитных средств, являющихся существенной информацией для потенциальных потребителей, в рекламе не упоминаются.

В соответствии с частью 7 статьи 5 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 создается впечатление в заблуждение потребители рекламы.

Таким образом, рассматриваемая реклама финансовых услуг ПАО АКБ «АВАНГАРД», в части предоставления кредитов в форме «овердрафт» и «зарплатный кредит», в нарушение части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе» не содержит всех условий влияющих на сумму расходов, которую придется понести воспользовавшиеся услугами лица, а также всех условий влияющих на стоимость указанных кредитных продуктов, направлена на формирование у потребителей желания ими воспользоваться, то применительно к кредитованию существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой информацией.

Таким образом, отсутствие какой-либо части информации о финансовой услуге не должно приводить к искажению смысла рекламы и способствовать введению в заблуждение потребителей, имеющих намерение воспользоваться рекламируемыми финансовыми услугами.

В рассматриваемой рекламе выделены наиболее привлекательные для потребителя условия по кредитным продуктам «овердрафт» и «зарплатный кредит»: минимальные процентные ставки. Иные условия, необходимые потребителю для принятия осознанного решения, не указаны.

Таким образом, рассматриваемая реклама содержит нарушение части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

Согласно пункту 4 статьи 3 ФЗ «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе» ответственность за нарушение законодательных актов, установленных частью 7 статьи 5, статьей 28 законодательства Российской Федерации о рекламе несет рекламоделец.

рекламодателем вышеуказанной рекламы является ПАО АКБ «АВАНГАРД», что подтверждается договором № А-М-12 от 02.07.2012 г, заключенным между ООО «Диалект» и ОАО АКБ «АВАНГАРД».

Действия ПАО АКБ «АВАНГАРД» были квалифицированы Комиссией Пензенского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе, нарушающие требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 3 «О рекламе», а распространяемая реклама признана ненадлежащей.

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем, изготовителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, 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.

В том же, в соответствии с частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ распространение кредитной организацией рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, погашением им и погашением кредита или займа, содержащей хотя бы одно условие, вносящее на его стоимость, без указания всех остальных условий, определяющих 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.

В соответствии с изложенным, в действиях ПАО АКБ «АВАНГАРД», содержится состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1, частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с частью 2 статьи 4.4 КоАП РФ при совершении лицом одного действия (действия), содержащего составы административных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена двумя и более статьями (частями статей) КоАП РФ и рассмотрение дел о которых подведомственно одному и тому же судье, судье, должностному лицу, административное наказание назначается в пределах санкции, предусматривающей назначение лицу, совершившему указанное действие (действие), более строго административного наказания.

Таким образом, при назначении наказания ПАО АКБ «АВАНГАРД» учитывается ответственность, которая предусмотрена частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ.

Дата совершения административного правонарушения: 28.08.2015 г.

Место совершения административного правонарушения: г. Пенза.

Срок давности привлечения ПАО АКБ «АВАНГАРД» к административной ответственности, установленный частью 1 статьи 4.5 КоАП за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе, на момент вынесения постановления не истек.

При рассмотрении вопроса о привлечении общества к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе и назначении административного наказания учитываются характер совершенного административного правонарушения, конкретные обстоятельства его совершения,

дественное положение, обстоятельства, смягчающие и отягчающие административную ответственность.

Статья 2.9 КоАП РФ предусматривает возможность освобождения от административной ответственности при малозначительности административного правонарушения.

В рассматриваемом случае совершенное правонарушение посягает на установленные административными правовыми актами гарантии на защиту потребителей от ненадлежащей рекламы. По указанному правонарушению существенная угроза охраняемым общественным отношениям заключается не в наступлении каких-либо негативных фактических последствий, а в пренебрежительном отношении общества к исполнению его публично-правовых обязанностей.

Следствием ПАО АКБ «АВАНГАРД» состоит в том, что общество не выполнило установленные требования Закона о рекламе и не предприняло зависящих от него мер по их исполнению.

Ввиду из конкретных обстоятельств дела и учитывая, характер общественных отношений, на которые посягает общество, прихожу к выводу об отсутствии оснований для признания допущенного административного правонарушения малозначительным и освобождения ПАО АКБ «АВАНГАРД» от административной ответственности.

В отсутствие обстоятельств, смягчающих административную ответственность, в соответствии со статьей 4.2 КоАП РФ учитывается совершение правонарушения впервые.

В отсутствие обстоятельств, отягчающих административную ответственность, предусмотренных статьей 4.3 КоАП РФ, при рассмотрении дела не установлено.

При назначении административного наказания, учитывая обстоятельства, смягчающие административную ответственность и руководствуясь статьями 4.1, 23.48, 29.9, 29.10, и частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ,

#### ПОСТАНОВИЛ:

Назначить акционерный коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество виновным в совершении административного правонарушения, возложить ответственность за которое предусмотрена частью 6 статьи 14.3 КоАП РФ, и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 300 000 (триста тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

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

**Сумму штрафа надлежит уплатить согласно следующим реквизитам:**



чатель ИНН 5836011815 КПП 583401001

то Пензенской области

вление федеральной антимонопольной службы по Пензенской области)

6111626000016000140 Денежные взыскания (штрафы) за нарушение  
одательства о рекламе.

ЛО 56701000

получателя: УФК по Пензенской области

вление федеральной антимонопольной службы по Пензенской области)

вление Пенза г. Пенза

045655001

етный счет 40101810300000010001

ю документа, подтверждающего уплату административного штрафа, лицо,  
леченное к административной ответственности, направляет должностному лицу,  
сшему постановление по факсу (8412) 52-34-43.

асно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок  
эт наложение административного штрафа в двукратном размере суммы  
леченного штрафа.

ответствии с пунктом 3 части 1 и частью 3 статьи 30.1, а также частью 1 статьи 30.3  
1 РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть  
ловано в суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии  
ановления.

асно статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном  
онарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для  
лования постановления по делу об административном правонарушении, если  
анное постановление не было обжаловано или опротестовано.