

**РЕШЕНИЕ**  
**по делу № РЦ.08.11.20**

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.08.11.20 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе по факту распространения рекламы «Авангард Интернет-Банк» (программно-технического комплекса для корпоративных клиентов) ОАО АКБ «АВАНГАРД», в которой сообщалось о кредитных продуктах «Зарплатный проект» и «Овердрафт», в период с 15 декабря 2010 г. по 10 января 2011 г. в периодических печатных изданиях в регионах присутствия банка.

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 07-14 февраля 2011 г., было выявлено, что в период с 15 декабря 2010 г. по 10 января 2011 г. в периодических печатных изданиях в регионах присутствия банка ОАО Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» (ОАО АКБ «АВАНГАРД») распространялась реклама «Авангард Интернет-Банк» (программно-технического комплекса для корпоративных клиентов), в которой сообщалось о кредитных продуктах «Зарплатный проект» и «Овердрафт». Данная реклама распространялась в периодических печатных изданиях в регионах присутствия банка.

В данной рекламе сообщались следующие условия кредитного продукта «Зарплатный проект»: эмиссия карт – бесплатно, зачисление зарплат – бесплатно, кредит на зарплату – 7 % годовых.

Относительно кредитного продукта «Овердрафт» указывались следующие условия: кредит до 50 млн. руб., на срок до 65 дней, ставка от 7 % годовых.

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 «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 рамках программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» действуют кредитные продукты «Зарплатный проект» и «Овердрафт».

Согласно приказу ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 257а от 09.06.2010 г. об утверждении процентных ставок по кредитным линиям, открытым в рамках системы «Авангард Интернет-Банк» процентная ставка по кредиту зависит от срока возврата Клиентом кредитных средств Банку и составляет:

7 % годовых в случае, если кредитные средства Банка были возвращены Клиентом в течение 7 дней со дня их предоставления;

11 % годовых – в период с 8 по 14 календарный день с даты предоставления;

13 % годовых – по истечении 14-го календарного дня с даты предоставления.

Согласно п. 5.1.2. Условий осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», утвержденных приказом ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 430а от 10.12.2008 г., срок действия кредитной линии составляет 3 года.

Согласно п. 5.1.4. Условий осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», утвержденным приказом ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 430а от 10.12.2008г., срок кредитного периода не должен превышать 65 дней.

В соответствии с Тарифами по обслуживанию кредитных банковских карт ОАО АКБ «АВАНГАРД», содержащимися в приложении № 3 к Распоряжению ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 1126 от 21.10.2010 г., размер кредита устанавливается Банком индивидуально, без ограничений.

Следовательно, в рекламе указанного кредитного продукта «Зарплатный проект» программно-технического комплекса для корпоративных клиентов «Авангард Интернет-Банк» при указании процентной ставки 7 % не указывается срок предоставления кредита и сумма кредита.

В рекламе кредитного продукта «Овердрафт» программно-технического комплекса для корпоративных клиентов «Авангард Интернет-Банк» при указании процентной ставки – от 7 % годовых, максимальной суммы кредита до 50 млн. руб. и срока кредита до 65 дней не указаны такие условия, влияющие или определяющие стоимость кредита, как размер процентной ставки в отношении кредитных средств, возвращенных в период с 8 по 14 календарный день с даты их предоставления Банком Клиенту и размер процентной ставки в отношении кредитных средств, возвращенных по истечении 14 календарного дня с даты их предоставления.

Учитывая изложенное, в данной рекламе кредитных продуктов «Зарплатный проект» и «Овердрафт», действующих в рамках программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» ОАО АКБ «АВАНГАРД», усматриваются признаки нарушения 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 рекламоделец.

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 продуктов «Зарплатный проект», действующих и «Овердрафт» в рамках программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» ОАО АКБ «АВАНГАРД», распространявшихся в периодических печатных

изданиях в регионах присутствия банка, 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 «Авангард Интернет-Банк» (программно-технического комплекса для корпоративных клиентов) ОАО АКБ «АВАНГАРД», в которой сообщалось о кредитном продукте «Зарплатный проект» поскольку в ней содержатся не все условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика, а именно не указаны срок предоставления кредита и сумма кредита.
2. Признать ненадлежащей рекламу «Авангард Интернет-Банк» (программно-технического комплекса для корпоративных клиентов) ОАО АКБ «АВАНГАРД», в которой сообщалось о кредитном продукте «Овердрафт», а именно не указаны размер процентной ставки в отношении кредитных средств, возвращенных в период с 8 по 14 календарный день с даты их предоставления Банком Клиенту и размер процентной ставки в отношении кредитных средств, возвращенных по истечении 14 календарного дня с даты их предоставления.
3. Предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе не выдавать, поскольку ОАО АКБ «АВАНГАРД» прекратило распространение указанной рекламы.
4. 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 рекламоделателя – 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.08.11.20**  
**об административном правонарушении**  
**01 ноября 2011 г. г. Москва**

Заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы Кашеваров А.Б., рассмотрев протокол и материалы дела № РЦ.08.11.20, возбужденного 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», проведенных ФАС России с 07-14 февраля 2011 г., было выявлено, что в период с 15 декабря 2010 г. по 10 января 2011 г. в периодических печатных изданиях в регионах присутствия банка ОАО Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» (ОАО АКБ

«АВАНГАРД») распространялась реклама «Авангард Интернет-Банк» (программно-технического комплекса для корпоративных клиентов), в которой сообщалось о кредитных продуктах «Зарплатный проект» и «Овердрафт».

В данной рекламе сообщались следующие условия кредитного продукта «Зарплатный проект»: эмиссия карт – бесплатно, зачисление зарплат – бесплатно, кредит на зарплату – 7 % годовых.

Относительно кредитного продукта «Овердрафт» указывались следующие условия: кредит до 50 млн. руб., на срок до 65 дней, ставка от 7 % годовых.

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 рамках программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» действуют кредитные продукты «Зарплатный проект» и «Овердрафт».

Согласно приказу ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 257а от 09.06.2010 г. об утверждении процентных ставок по кредитным линиям, открытым в рамках системы «Авангард Интернет-Банк» процентная ставка по кредиту зависит от срока возврата Клиентом кредитных средств Банку и составляет:

7 % годовых в случае, если кредитные средства Банка были возвращены Клиентом в течение 7 дней со дня их предоставления;

11 % годовых – в период с 8 по 14 календарный день с даты предоставления;

13 % годовых – по истечении 14-го календарного дня с даты предоставления.

Согласно п. 5.1.2. Условий осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», утвержденных приказом ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 430а от 10.12.2008 г., срок действия кредитной линии составляет 3 года.

Согласно п. 5.1.4. Условий осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», утвержденным приказом ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 430а от 10.12.2008г., срок кредитного периода не должен превышать 65 дней.

В соответствии с Тарифами по обслуживанию кредитных банковских карт ОАО АКБ «АВАНГАРД», содержащимися в приложении № 3 к Распоряжению ОАО АКБ «АВАНГАРД» № 1126 от 21.10.2010 г., размер кредита устанавливается Банком индивидуально, без ограничений.

Следовательно, в рекламе указанного кредитного продукта «Зарплатный проект» программно-технического комплекса для корпоративных клиентов «Авангард Интернет-Банк» при указании процентной ставки 7 % не указывается срок предоставления кредита и сумма кредита.

В рекламе кредитного продукта «Овердрафт» программно-технического комплекса для корпоративных клиентов «Авангард Интернет-Банк» при указании

процентной ставки – от 7 % годовых, максимальной суммы кредита до 50 млн. руб. и срока кредита до 65 дней не указаны такие условия, влияющие или определяющие стоимость кредита, как размер процентной ставки в отношении кредитных средств, возвращенных в период с 8 по 14 календарный день с даты их предоставления Банком Клиенту и размер процентной ставки в отношении кредитных средств, возвращенных по истечении 14 календарного дня с даты их предоставления.

Учитывая изложенное, реклама кредитных продуктов «Зарплатный проект» и «Овердрафт», действующих в рамках программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» ОАО АКБ «АВАНГАРД», нарушает требования части 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 рекламоатель.

Рекламоателем указанной рекламы является ОАО АКБ «АВАНГАРД».

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламоателем, 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 в период с 15 декабря 2010 г. по 10 января 2011 г. в периодических печатных изданиях в регионах присутствия банка ОАО АКБ «АВАНГАРД» рекламы «Авангард Интернет-Банк» (программно-технического комплекса для корпоративных клиентов), в которой сообщалось о кредитных продуктах «Зарплатный проект» и «Овердрафт»

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, привлечённым 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