

Резолютивная часть решения объявлена 14 декабря 2015 года.

Комиссия Пензенского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе (далее – Комиссия) в составе:

Председатель Комиссии:

«...»

рассмотрев дело № 3-01/50-2015, возбужденное в отношении акционерного коммерческого банка «АВАНГАРД» – публичного акционерного общества (г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр. 1, ИНН 7702021163; далее – ПАО АКБ «АВАНГАРД») по признакам 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»),

в отсутствие представителя ПАО АКБ «АВАНГАРД» (в материалах дела имеются доказательства надлежащего извещения о месте и времени рассмотрения дела № 3-01/50-2015),

#### УСТАНОВИЛА:

В ходе осуществления государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе специалистами Пензенского УФАС России установлено следующее.

В газете «Улица Московская» № 31 от 28.08.2015, распространяемой в Пензенской области, размещена реклама ПАО АКБ «АВАНГАРД» с признаками нарушения законодательства о рекламе.

Пензенским УФАС России определением от 13.11.2015 по факту распространения рекламы финансовых услуг ПАО АКБ «АВАНГАРД», размещенной на странице 7 в газете «Улица Московская» № 31 от 28.08.2015, возбуждено дело № 3-01/50-2015 по признакам нарушения части 7 статьи 5, пункта 2 части 2, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе». К участию в деле в качестве лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, привлечено ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Из письменных пояснений ПАО АКБ «АВАНГАРД», представленных 24.11.2015 № 4557 следует, что рассматриваемая реклама соответствует требованиям ФЗ «О рекламе», поскольку объектом рекламирования в данном случае является система дистанционного банковского обслуживания «Авангард Интернет – Банк». Рассматриваемая реклама содержит перечень возможных услуг, которые могут быть предоставлены лицам, открывшим счет в банке и подключившимся к системе «Авангард Интернет – Банк».

Пензенским УФАС России определением от 25.11.2015 настоящее дело было отложено до 14.12.2015 в связи с необходимостью явки на рассмотрение дела представителя ПАО АКБ «АВАНГАРД».

На рассмотрение дела 14.12.2015 представитель ПАО АКБ «АВАНГАРД» не явился. Каких - либо ходатайств от ПАО АКБ «АВАНГАРД» в адрес Пензенского УФАС России не поступало.

ПАО АКБ «АВАНГАРД» о месте и времени рассмотрения дела № 3-01/50-2015 извещено надлежащим образом, что подтверждается почтовым уведомлением № 44002223680940 о вручении почтового отправления 01.12.2015.

Изучив представленные документы, Комиссия пришла к следующему выводу.

В 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 полнофункциональная, удобная и безопасная система дистанционного банковского обслуживания для вашего бизнеса. Овердрафт от 11%. Автоматическое кредитование расчетного счета при недостаточности средств. Наличные операции. Проведение наличных операций с Cash-Card в любом офисе/банкомате Банка. Зарплатный кредит 11%. Целевая кредитная линия на выплату зарплаты в размере ФОТ. Эквайринг. Online заявка на подключение, зачисления день в день. Расчеты 24/7. Внутрибанковские платежи, контроль счетов, прием документов – круглосуточно. Подключение и обслуживание. За подключение и обслуживание интернет – банка плата не взимается. Как 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. Банк Авангард».

В соответствии со статьёй 3 ФЗ «О рекламе» рекламой является информация, распространённая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому 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, привлекать, формировать и поддерживать интерес к объекту рекламирования, способствовать продвижению объекта рекламирования (товара) на рынке.

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

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

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

Доводы ПАО АКБ «АВАНГАРД» относительно того, что рассматриваемая реклама

соответствует требованиям ФЗ «О рекламе» и объектом рекламирования в данном случае является система дистанционного банковского обслуживания «Авангард Интернет – Банк», являются необоснованными.

ПАО 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 банковской деятельности» кредитной организацией, является юридическое лицо, которое 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 настоящим Федеральным законом.

Банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от 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 «Улица Московская» № 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 услуги «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 [www.avangard.ru](http://www.avangard.ru) указано, что система «Авангард интернет – банк» позволяет использовать услуги, 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 банком 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 указанной операции. Кредитование банком 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 указанная 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 осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно – технического комплекса «Авангард Интернет – Банк», утвержденных приказом председателя правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» № 152 от 10.04.2015. (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 нескольких физических лиц и предоставления кредита на эти цели, утвержденных приказом председателя правления ПАО АКБ «АВАНГАРД» № 54 от 17.02.2015. (с изменениями, Приказ № 192 от 15.05.2015) (далее – Правила ПАО АКБ «АВАНГАРД»).

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

Учитывая 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».

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

В соответствии 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 получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

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

В соответствии 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.

При 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.

Согласно 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 невозвращенной в срок суммы за каждый день просрочки платежа.

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

Таким образом, рассматриваемая реклама, в нарушение норм пункта 2 части 2 статьи 28 ФЗ «О рекламе» содержит информацию только о процентных ставках по финансовым услугам «Овердрафт», «Зарплатный кредит», при этом информация об иных существенных условиях, влияющих на сумму расходов, которые понесут воспользовавшиеся услугами лица, отсутствует.

В соответствии 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, размер 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 услуг 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 выполнения, 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 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, 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 средств, которую заемщик должен выплатить кредитору по кредитному договору.

С учетом вышеизложенного, указанные в рекламе процентные ставки по кредитам в форме «овердрафт» и «зарплатный кредит» являются условиями, влияющими на полную стоимость кредита.

Согласно 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.

Согласно Правилам ПАО АКБ «АВАНГАРД», процентная ставка по кредиту в форме «зарплатный кредит» зависит, в случае нарушения сроков возврата кредитных средств (не 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 содержатся.

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 вводятся в заблуждение потребители рекламы.

Поскольку рассматриваемая реклама финансовых услуг ПАО АКБ «АВАНГАРД», в части предоставления кредитов в форме «овердрафт» и «зарплатный кредит», в нарушение норм ФЗ «О рекламе» не содержит всех условий влияющих на сумму расходов, которую могут 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 рекламой.

Тем самым, 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 требований, установленных частью 7 статьи 5, статьей 28 законодательства Российской Федерации о рекламе несет рекламоатель.

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

Основываясь на фактических обстоятельствах дела и имеющихся документах, Комиссия пришла к выводу, что ПАО АКБ «АВАНГАРД» нарушило требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с пунктом 44 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе, при установлении факта нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе антимонопольный орган в целях прекращения дальнейшего нарушения выдает лицу (лицам), обязанному (обязанным) устранить выявленное правонарушение предписание о прекращении нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

Комиссия Пензенского УФАС России считает целесообразным выдать предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе.

В силу части 4 статьи 38 ФЗ «О рекламе» нарушение рекламоателями, рекламопроизводителями, рекламораспространителями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь частью 2 пункта 1 статьи 33, частью 1 статьи 36 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 от 17.08.2006 № 508, Комиссия

## РЕШИЛА:

1. Признать ненадлежащей рекламу: «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 полнофункциональная, удобная и безопасная система дистанционного банковского обслуживания для вашего бизнеса. Овердрафт от 11%. Автоматическое кредитование расчетного счета при недостаточности средств. Наличные операции. Проведение наличных операций с Cash-Card в любом офисе/банкомате Банка. Зарплатный кредит 11%. Целевая кредитная линия на выплату зарплаты в размере ФОТ. Эквайринг. Online заявка на подключение, зачисления день в день. Расчеты 24/7. Внутрибанковские платежи, контроль счетов, прием документов – круглосуточно. Подключение и обслуживание. За подключение и обслуживание интернет – банка плата не взимается. Как 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. Банк «Авангард», распространяемую ПАО АКБ «АВАНГАРД» в газете «Улица Московская» № 31 от 28.08.2015 на странице 7, поскольку в ней нарушены требования части 7 статьи 5, пункта 2 части 2 статьи 28, части 3 статьи 28 ФЗ «О рекламе».

2. Выдать ПАО АКБ «АВАНГАРД» предписание о прекращении нарушения законодательства о рекламе;

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Пензенского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 6 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме 28 декабря 2015 года.

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