

## Определение о возбуждении дела

№11053-15/8

«22» января 2015г.

г. Самара

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Самарской области (далее – Самарское УФАС России) по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе, заместитель руководителя Самарского УФАС России Б. А.Р., рассмотрев заявление (вх.№9430 от 24.12.2014г.) Главного Управления Банка России по Самарской области по факту распространения рекламы финансовых услуг, содержащая признаки нарушения законодательства РФ о рекламе,

### УСТАНОВИЛ:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Самарской области (далее - Самарское УФАС России) поступило обращение (вх.№9430 от 24.12.2014г.) Главного Управления Банка России по Самарской области по факту распространения рекламы ООО «Региональная инвестиционная компания» в газете городских новостей «Город Самара» №50(119) от 13.12.2014г. рекламы следующего содержания: «РЕГИОНАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ\*». РОСТ ИНВЕСТИЦИЙ ОТ 4% ДО 12% НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА% ЕЖЕМЕСЯЧНО. СТАНДАРТ-ИНВЕСТ 5 МЕСЯЦЕВ, 100.000 р. 11% ЕЖЕМЕСЯЧНО. ПРЕМИУМ-ИНВЕСТ 6 МЕСЯЦЕВ, 200.000 р. 12% ЕЖЕМЕСЯЧНО. ВИП-ИНВЕСТ 5 МЕСЯЦЕВ, 150.000 р. 15% ЕЖЕМЕСЯЧНО. СТРАХОВЫЕ ПРАТНЕРЫ: СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОЙД СИТИ» основана в 2002 году, Лицензия С №3661 77 от 01.02.2010г. СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРТЕКС» основана в 1996 году, Лицензия С №2174 от 20.04.2007г. ИНВЕСТИЦИИ, ВЛОЖЕНИЯ, ЗАЙМЫ ЗАСТРАХОВАНЫ. \*\*\*ООО СК «Артекс», \*\*ООО СК «Лойд-Сити», \* ООО «РИК». Полис страхования и финансовых рисков приложение к договору инвестиций. ТОЦ «Вертикаль», Московское шоссе, 17, оф. 801, 8 этаж. Тел: 277-04-53, 277-04-93, пн. – пт. С 9.00 до 18.00, суббота с 10.00 до 17.00, воскресенье – выходной. Свидетельство Центрального Банка РФ №65140336005360 от 10.07.2014г. о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО».

Из заявления Главного Управления Банка России по Самарской области следует, что согласно сведениям, опубликованным на официальном сайте Банка России по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), ООО «Региональная инвестиционная компания» является микрофинансовой организацией и внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций (запись от 10.07.2014г. № 651403336005360).

В соответствии со статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», микрофинансовая организация не вправе:

1) привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

а) являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) микрофинансовой организации;

б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с микрофинансовой организацией договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой организации перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;

в) приобретающих облигации микрофинансовой организации номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая, а также физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с [ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ](#) о рынке ценных бумаг и приобретающих облигации микрофинансовой организации, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее — 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.

Таким образом, указанная реклама содержит признаки нарушения части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

В соответствии с частью 6 статьи 38 ФЗ «О рекламе», рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

На основании пункта 2 части 1 статьи 33, частей 1, 2 статьи 36 Федерального закона «О рекламе» и в соответствии с пунктами 20, 21 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе,

#### ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Возбудить производство по делу №11053-15/8 по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе.

2. Признать лицами, участвующими в деле:

**заявитель** – Главное Управление Банка России по Самарской области (443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 112);

**лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о**

**рекламе** – ООО «Региональная инвестиционная компания»;

3. Назначить дело №11053-15/8 к рассмотрению на **«13» часов «30» минут «16» февраля 2015г.** в Управлении Федеральной антимонопольной службы по Самарской области (**443086, г. Самара, ул. Ерошевского, 3 «А», 4 этаж, каб. 453, тел.: (846) 200-15-58.**).

4. Явка представителя лица, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства о рекламе, с документами, удостоверяющими полномочия, на заседание обязательна.

5. В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О рекламе» ООО «Региональная инвестиционная компания» надлежит в срок **до «09» февраля 2015г.** представить в Управление Федеральной антимонопольной службы по Самарской области следующие документы и сведения, **заверенные надлежащим образом:**

1) Письменные объяснения о признаках нарушения части 7 статьи 5 ФЗ «О рекламе».

2) Письменные объяснения и копии документов, подтверждающих доходность вложений, указанной в рекламе.

3) Копии договоров по привлечению денежных средств физических лиц, (3 договора за период 2014-2015гг.).

4) Копии договоров страхования со всеми приложениями, изменениями, дополнениями с ООО СК «Артекс» и ООО СК «Лойд-Сити», а также документы, подтверждающие их исполнение (платежные поручения об оплате страховых премий, сведения о страховых выплатах с подтверждающими документами).

5) Общее количество договоров и общая сумма привлеченных денежных средств физических лиц за 2013-2014гг.

6) Копию договора на распространение рекламы (со всеми приложениями), акты выполненных работ, документы, подтверждающие оплату (платежные поручения) и т. д.

7) Копии согласованных с рекламораспространителем и рекламопроизводителем образцов рекламы.

8) Копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе ООО «Региональная инвестиционная компания».

9) Копию свидетельства о государственной регистрации ООО «Региональная инвестиционная компания».

10) Копии учредительных документов ООО «Региональная инвестиционная компания» со всеми изменениями и дополнениями по состоянию на дату получения запроса

11) Копию бухгалтерского баланса ООО «Региональная инвестиционная компания» на последнюю отчетную дату.

12) Информацию о распространении аналогичной рекламы на территории Российской Федерации с указанием места и периода (даты) распространения.

13) Надлежащим образом заверенную копию документа, подтверждающего полномочия представителя ООО «Региональная инвестиционная компания».

14) Иные документы и информацию, которые, по Вашему мнению, могут иметь значение для правильного разрешения дела.

**Запрошенные документы представить в материалы дела в виде копий, каждый лист заверить согласно п. 3.26, 4.9 ГОСТа Р6.30-2003 «Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов».**

**Обращаем Ваше внимание, что непредставление либо несвоевременное представление сведений (информации) в антимонопольный орган, необходимых для осуществления этим органом его законной деятельности, а равно представление таких сведений (информации) не в полном объеме или в искаженном виде, влечет за собой административную ответственность в соответствии с частью 6 ст. 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.**

Председатель комиссии

А.Р. Б.