

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
о назначении административного наказания  
по делу № 21-05/83-17 АДР  
об административном правонарушении

08 декабря 2017 года

г. Петропавловск-Камчатский

Я, руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Камчатскому краю – Светлова Ирина Автономовна, рассмотрев материалы дела № 21-05/83-17 АДР об административном правонарушении в отношении:

общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Займы – ДВ» (ИНН 4105040671 ул. Беринга, д.22, офис 11, г. Елизово, 684000), (далее – ООО Микрокредитная компания «Займы ДВ»).

дата и место рассмотрения дела: 08.12.2017, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская, дом 90,

в присутствии генерального директора ООО Микрокредитная компания «Займы ДВ»

УСТАНОВИЛА:

В рамках наблюдения за выполнением обязательных требований Закона о рекламе Управлением Федеральной антимонопольной службой по Камчатскому краю в бесплатной еженедельной рекламной газете «Шанс» № 16 (962) от 28 апреля 2017 года установлено размещение на странице 9 рекламы следующего содержания: «ООО Микрофинансовая организация «Займы ДВ» привлекает займы от физических лиц Предложение: если Вы житель Камчатки, желаете получить стабильный доход на свои сбережения, то наше предложение для Вас! Вид договора полугодовой срок займа 6 месяцев размер ставки (%годовых) 18% срок выплаты

процентов в конце срока действия договора годовой срок займа 12 месяцев размер ставки (%годовых) 21% срок выплаты процентов в конце срока действия договора Условия: Выплата процентов – по окончании срока договора, вклад пролонгируемый, валюта вклада - российские рубли Подробную информацию о продуктах, предоставляемых для клиентов, Вы можете узнать у менеджера по работе с клиентами по адресу: г. П-Камчатский, ул. Максимова, 42 (2этаж), офис 34, тел. 8(415-2)31-96-52 или г.Елизово, ул. Беринга, 22 (2этаж), офис 11, тел. 8 (415-2)31-96-51000 «МФО «Займы - ДВ», св-во ЦБ № 651303630003147 от 14.05.2013, Член СРО «МИР» Работаем с 2012 года».

Из содержания вышеуказанной рекламы следует, что потребители могут воспользоваться такой финансовой услугой как вклады.

- соответствии со статьей 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности) банк – это 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 своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В силу статьи 36 Закона о банках и банковской деятельности вкладом признаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Право на привлечение денежных средств во вклады согласно части 1 статьи 835 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

В соответствии с пунктом 1.11. статьи 7 Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено микрофинансовой компании, получившей статус банка с базовой лицензией, не ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав

микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией, в порядке, установленном Банком России.

Согласно части 3 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрокредитная компания помимо ограничений, установленных [частью 1](#) настоящей статьи, не вправе:

1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;

2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;

3) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

4) выпускать и размещать облигации.

Исходя из положений приведенных правовых норм, следует, что организация, не являющаяся кредитной и не имеющая соответствующей лицензии, не вправе осуществлять такой вид банковских операций, как привлечение «во вклады» денежных средств физических лиц.

- О по Камчатскому краю Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации сообщило, что согласно сведениям, содержащимся в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) микрофинансовая организация ООО «Микрокредитная компания «Займы – ДВ» осуществляет микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании. В соответствии с пунктом 2.2 части 1 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрокредитная компания осуществляет микрофинансовую деятельность с учетом ограничений,

установленных частями 1 и 3 статьи 12 указанного Федерального закона, и имею право привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками), а также юридических лиц. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено микрофинансовой компании, получившей статус банка с базовой лицензией, в соответствии с требованиями пункта 1.11. статьи 7 Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга это 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.

Согласно пункту 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» реклама это информация, распространенная 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.

Информация, содержащаяся в рекламе, должна отвечать критериям достоверности, в том числе в целях формирования у потребителя верного, истинного представления о товаре (услуге), его качестве, потребительских свойствах, а также об изготовителе (продавце) такого товара, то есть объекту рекламирования в целом.

Реклама ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ», содержит все необходимые юридические признаки рекламы, позволяющие определить ее именно в этом качестве и отличить от информации не рекламного характера: предназначена для неопределенного круга лиц, преследует строго заданные цели информирования: продвижение на рынке, призвана формировать и поддерживать интерес к услугам, предоставляемым соответствующим рекламодателем.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о любых характеристиках товара, в том числе о его

природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара.

Организация, не являющаяся кредитной и не имеющая соответствующей лицензии, не вправе осуществлять такой вид банковских операций, как привлечение «во вклады» денежных средств физических лиц.

- Управления Федеральной антимонопольной службы по Камчатскому краю установила, что ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» не имеет лицензии предоставляющей право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Таким образом, реклама Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Займы – ДВ» по привлечению во вклады денежных средств физических лиц является недостоверной, так как содержит не соответствующие действительности сведения.

В вышеуказанной рекламе право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц оказывает «ООО Микрофинансовая организация «Займы ДВ» согласно сведениям об юридическом лице с сайта налоговой службы России общество зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Займы – ДВ» (ИНН 4105040671 ул. Беринга, д.22, офис 11,г. Елизово,684000).

В ходе рассмотрения дела № 21-05/11-2017Р Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Камчатскому краю также установила признаки нарушения пункта 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ.

- В соответствии с пунктом 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» не допускается реклама товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение или иных специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.
- пункте 10 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 25.12.1998 № 37 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением законодательства о рекламе» разъяснено, что если деятельность рекламодателя подлежит лицензированию, в рекламе должны быть указаны номер лицензии, а также наименование органа, выдавшего эту лицензию.

Реклама по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в порядке пункта 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» допускается в случае наличия необходимой лицензии. Однако реклама по привлечению во вклады денежных средств информацию о наличии лицензии не содержит.

Таким образом, реклама Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Займы – ДВ» (ИНН

4105040671 ул. Беринга, д.22, офис 11,г. Елизово,684000) размещаемая в бесплатной еженедельной рекламной газете «Шанс» № 16 (962) от 28 апреля 2017 года на странице 9 следующего содержания: «ООО Микрофинансовая организация «Займы ДВ» привлекает займы от физических лиц Предложение: если Вы житель Камчатки, желаете получить стабильный доход на свои сбережения, то наше предложение для Вас! Вид договора полугодовой срок займа 6 месяцев размер ставки (%годовых) 18% срок выплаты процентов в конце срока действия договора годовой срок займа 12 месяцев размер ставки (%годовых) 21% срок выплаты процентов в конце срока действия договора Условия: Выплата процентов – по окончании срока договора, вклад пролонгируемый, валюта вклада - российские рубли Подробную информацию о продуктах, предоставляемых для клиентов, Вы можете узнать у менеджера по работе с клиентами по адресу: г. П-Камчатский, ул. Максимова, 42 (2этаж), офис 34, тел. 8(415-2)31-96-52 или г.Елизово, ул. Беринга, 22 (2этаж), офис 11, тел. 8 (415-2)31-96-51 ООО «МФО «Займы - ДВ», св-во ЦБ № 651303630003147 от 14.05.2013, Член СРО «МИР» Работаем с 2012 года» нарушает требования пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе», так как реклама размещается без соответствующей лицензии в связи с этим, является недостоверной, содержит не соответствующие действительности сведения.

Вышеуказанная рекламная информация адресована неопределенному кругу лиц, направлена на привлечение внимания, формирование интереса к предлагаемым услугам и их продвижению на рынке, следовательно, в силу пункта 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», указанная информация является рекламой.

В силу пункта 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», реклама несоответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38 – ФЗ «О рекламе» одной из целей Федерального закона «О рекламе» является пресечение фактов ненадлежащей рекламы.

На основании части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе», рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 3 статьи 5, пунктом 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

Согласно части 5 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 года №

38-ФЗ «О рекламе» рекламодатель это изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Рекламодателем вышеуказанной рекламы является ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» (ИНН 4105040671 ул. Беринга, д.22, офис 11, г. Елизово, 684000).

Факт нарушения ООО Микрокредитной компанией «Займы – ДВ» пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе», установлен решением Комиссии УФАС России по Камчатскому краю от 17 июля 2017 года по делу № 21-05/11-2017 Р.

Нарушение ООО Микрокредитной компанией «Займы – ДВ» пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» влечет за собой ответственность в соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

- В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных [2](#) - [6](#) настоящей статьи, [частью 4 статьи 14.3.1](#), [статьями 14.37](#), [14.38](#), [19.31](#) настоящего Кодекса, -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.

Время совершения административного правонарушения: 28 апреля 2017 года.

Место совершения правонарушения: г. Елизово, Камчатский край.

Протокол по делу об административном правонарушении № 83 был составлен 27 ноября 2017 года уполномоченным должностным лицом Камчатского УФАС России в присутствии генерального директора ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» Гузиева Юрия Юрьевича.

На момент рассмотрения настоящего дела об административном правонарушении сроки давности привлечения к административной ответственности, установленные статьей 4.5 КоАП РФ, не истекли.

Вина ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, доказана и подтверждается материалами дела об административном правонарушении № 21-05/83-17АДР.

При назначении наказания должностным лицом, рассматривающим дело № 21-05/83-17АДР, учитываются общие правила назначения административного наказания, предусмотренные статьей 4.1 КоАП РФ.

Объективные обстоятельства, делающие невозможным исполнение ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» установленных Федеральным законом «О рекламе» требований, а также обстоятельства, вынуждающие его действовать в состоянии крайней необходимости, при рассмотрении дела не установлены.

Материалы дела свидетельствуют о том, что ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» имело возможность для соблюдения требований пункта 2 части 3 статьи 5, пункта 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе», однако данным лицом не были предприняты все зависящие от него меры по их соблюдению, что указывает на то, что данное правонарушение было совершено виновно (часть 2 статьи 2.1. КоАП РФ).

Совокупность исследованных доказательств по данному делу должностное лицо оценивает в соответствии со ст. 26.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Оценив доказательства в совокупности, должностное лицо приходит к выводу, что вина ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» доказана полностью и его действия надлежит квалифицировать по пункту 2 части 3 статьи 5, пункту 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе», что образует состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с частью 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но

данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Пунктом 16 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» предусмотрено, что выяснение виновности лица в совершении административного правонарушения осуществляется на основании данных зафиксированных в протоколе об административном правонарушении, объяснений лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, в том числе об отсутствии возможности для соблюдения соответствующих правил и норм, о принятии всех зависящих от него мер по их соблюдению, а также на основании иных доказательств, предусмотренных частью 2 статьи 26.2 КоАП РФ.

Согласно части 3 статьи 4.1 КоАП РФ при назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

Согласно части 1 статьи 3.1 КоАП РФ административное наказание является установленной государством мерой ответственности за совершение административного правонарушения и применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений как самим правонарушителем, так и другими лицами.

Таким образом, вышеперечисленные факты свидетельствует о доказанности совершения ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» административного правонарушения, административная ответственность за которое установлена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

В качестве обстоятельств смягчающих административную ответственность установлено добровольное исполнение до вынесения постановления по делу об административном правонарушении лицом, совершившим административное правонарушение, предписания об устранении допущенного нарушения, выданного ему органом, осуществляющим государственный контроль (надзор) (пункт 7 части 1 статьи 4.2 Кодекса Российской Федерации об административных

правонарушениях).

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность, предусмотренных статьей 4.3 КоАП РФ не установлено.

Решая вопрос о наложении административного взыскания, должностное лицо учитывает характер совершенного административного правонарушения, обстоятельства его совершения в связи с чем, должностное лицо приходит к выводу о возможности определить ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» наказание в размере, предусмотренном санкцией части 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

Руководствуясь статьями 2.1, 4.1, 4.2, 4.3, ч 1 ст. 14.3, 23.48, 29.10 КоАП РФ,

#### ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» виновным в совершении административного правонарушения, административная ответственность за которое установлена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

2. Назначить ООО Микрокредитная компания «Займы – ДВ» наказание, предусмотренное частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ в виде административного штрафа в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

3. Согласно части 1 статьи 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее 60 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 КоАП РФ.

Сумма штрафа за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется по следующим реквизитам:

**Получатель:** ИНН 4101036307 КПП 410101001 ОКТМО 30701000

Управление Федерального казначейства по Камчатскому

краю (Камчатское УФАС России)

**Счет:** Счет № 40101810100000010001

**Банк получателя:** в Отделении Петропавловск - Камчатский

**БИК:** 043002001

### **Назначение**

**платежа:** Код 161 116 26000 01 6000 140 Штраф за нарушение

законодательства о рекламе, постановление Камчатского УФАС России

от 08.12.2017 о наложении штрафа об административном

правонарушении по делу № 21-05/83-17 АДР.

4. Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП РФ, при отсутствии документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, и информации об уплате административного штрафа в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, по истечении срока, указанного в части 1 и 1.1 настоящей статьи, судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление, изготавливают второй экземпляр указанного постановления и направляют его в течение десяти суток (а в случае, предусмотренном частью 1.1 настоящей статьи, в течение одних суток) судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. В случае изготовления второго экземпляра постановления о наложении административного штрафа в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанный второй экземпляр направляется судебному приставу-исполнителю в электронном виде по информационно-телекоммуникационным сетям. Кроме того, должностное лицо федерального органа исполнительной власти, структурного подразделения или территориального органа, иного

государственного органа, рассмотревших дело об административном правонарушении, либо уполномоченное лицо коллегиального органа, рассмотревшего дело об административном правонарушении, составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф. Протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф по делу об административном правонарушении, рассмотренному судьей, составляет судебный пристав-исполнитель. Протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, не составляется в случае, указанном в примечании 1 к статье 20.25 настоящего Кодекса.

5. В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

6. Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Руководитель управления И.А. Светлова