

# УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

## ПО ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

625048, г. Тюмень, ул. Холодильная, 58а тел. 50-31-55

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о назначении административного наказания

по делу № 072/04/14.3-627/2022

об административном правонарушении

12.01.2023г. г. Тюмень

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области (далее - Тюменское УФАС России), <...>, рассмотрев материалы дела об административном правонарушении, возбужденного и.о. Ялуторовского межрайонного прокурора Тюменской области советником юстиции <...> в отношении генерального директора ООО «Деньги Всем» <...> (<...>г.р., паспорт 7<...>, адрес регистрации <...>) по признакам нарушения, предусмотренного ч.1 ст.14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, руководствуясь ст. 23.48, п. 1 ч. 1 ст. 29.4, ч.2 ст.29.6 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

в отсутствие: представителя Ялуторовской Межрайонной прокуратуры, надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела (почтовое уведомление №80099079259996),

в отсутствие: генерального директора ООО «Деньги Всем» <...>, надлежащим образом уведомленного о времени и месте рассмотрения дела (почтовое уведомление №80099079259989), которому права лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, закрепленные ст.25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ, Кодекс) разъяснены в постановлении от 24.11.2022 о возбуждении дела об административном правонарушении,

### УСТАНОВИЛ:

Как следует из материалов дела, Определение №072/04/14.3-627/2021 от 16.12.2022г. об отложении и назначении даты и времени рассмотрения дела №072/04/14.3-627/2022, возбужденного в отношении генерального директора ООО «Деньги Всем» <...>, было заблаговременно (20.12.2022г.) направлено по месту регистрации <...>, (адрес местонахождения: <...>) и вернулось отправителю с пометкой «истек срок хранения».

В соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного суда российской Федерации от 02.06.2004 №10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» не могут считаться не извещенными лица, отказавшиеся от

получения направленных материалов или не явившихся за их получением несмотря на почтовое извещение (при наличии соответствующих доказательств).

Таким образом, дело может быть рассмотрено в отсутствие представителя лица, в отношении которого рассматривается дело об административном правонарушении.

В Тюменское УФАС России поступило постановление и.о. Ялуторовского межрайонного прокурора Тюменской области советника юстиции <...> о возбуждении дела об административном правонарушении от 24.11.2022 г. и материалы дела об административном правонарушении в отношении генерального директора ООО «Деньги Всем» <...> по факту распространения 22.11.2022г. над входом в арендуемое ООО «Деньги Всем» помещение рекламы «ЭКСПРЕСС-ЗАЙМЫ ДЕНЬГИ ВСЕМ» с нарушением п.2 ч.3 ст.5, ч.ч.13, 14 ст. 28 Закона о рекламе.

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена ч.1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Исследовав материал административного дела, установлено следующее.

Ялуторовской межрайонной прокуратурой по поручению прокуратуры Тюменской области от 03.11.2022 №7-ПЗ-15576-22-20710001/183дсп на основании информации Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации о незаконной микрофинансовой деятельности проведена проверка соблюдения ООО «Деньги Всем» законодательства о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, в ходе которой выявлены нарушения законодательства о рекламе.

Согласно выписке из единого государственного реестра юридических лиц ООО «Деньги Всем» действующее юридическое лицо, в установленном порядке не ликвидировано.

До 01.06.2022 года ООО «Деньги Всем» имело полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Деньги Всем» (далее – ООО МКК «Деньги всем»).

Установлено, что согласно сведениям реестра микрофинансовых организаций Банка России 14.03.2022 ООО МКК «Деньги Всем» исключено из реестра микрофинансовых организаций.

Таким образом, ООО «Деньги Всем» не является финансовой организацией, наделенной правом осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, поскольку сведения об ООО «Деньги Всем» в государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России отсутствуют.

Проведенной проверкой установлено, что в нарушение требований п.2 ч.3 ст.5, ч.ч. 13,14 ст. 28 Закона о рекламе по адресу : Тюменская область, г.Ялуторовск, ул.Ленина, д.72/1, над входом в арендуемое ООО «Деньги Всем» помещение, размещена информация следующего содержания: «ЭКСПРЕСС-ЗАЙМЫ ДЕНЬГИ ВСЕМ», на входной двери имеется информационная табличка (вывеска)

следующего содержания: «ЭКСПРЕСС-ЗАЙМЫ ДЕНЬГИ ВСЕМ», ООО «Деньги Всем» ИНН 7207011072, ОГРН 1087207000737, юридический адрес: 627018, Тюменская область, г.Ялуторовск, ул.Ворошилова, д.48, стр.2.

Согласно статье 3 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе), рекламой является 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; объект рекламирования - товар, средства индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, концерт, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама; товар - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот; ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Таким образом, информация над входом в арендуемое ООО «Деньги Всем» помещение следующего содержания: «ЭКСПРЕСС-ЗАЙМЫ ДЕНЬГИ ВСЕМ» является рекламой, где объектом рекламирования являются экспресс-займы.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон 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;

Согласно пункту 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции, финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации);

Таким образом, согласно Закону о защите конкуренции, под финансовую услугу подпадают конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением, размещением денежных средств, но только в случае, если они оказываются финансовой организацией. При этом перечень финансовых организаций содержится в пункте 6 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции». Данный перечень является закрытым.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать

в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Согласно ч.1 ст.809 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Само содержание спорной рекламы подтверждает ее направленность на привлечение внимания потенциальных заемщиков именно к получению экспресс-займов. Таким образом, рассматриваемая реклама является рекламой финансовой услуги - займа.

В силу ст.4 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Согласно ч.2.1 ст.3 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии с п.2 ч.1 ст.2 Федерального закона №151-ФЗ под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

В соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 5 Закона 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.

В соответствии с частью 13 статьи 28 Закона о рекламе реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», не допускается.

Частью 14 статьи 28 Закона о рекламе установлено, что если оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности

может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций, реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается.

В рекламе присутствует слово «займ», что дает основание потребителям финансовых услуг полагать, что субъект, разметивший указанную рекламу, осуществляет именно данную деятельность.

Таким образом, размещенная ООО «Деньги Всем» информация является рекламой финансовой услуги по предоставлению займов, которая направлена на привлечение внимания граждан к займу, предоставляемому ООО «Деньги Всем», которое не вправе осуществлять профессиональную деятельность в сфере предоставления потребительских займов, что вводит потребителей рекламы в заблуждение.

ООО «Деньги Всем» не является организацией, наделенной правом осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, следовательно, реклама ООО «Деньги Всем» о выдаче займов распространяться не должна.

В соответствии с частью 4 статьи 38 Закона о рекламе, нарушение рекламоделателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства РФ о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством РФ об административных правонарушениях.

На основании ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе, рекламодаделец несет ответственность за нарушение требований, установленных статьей 28 настоящего Федерального закона.

Таким образом, рекламодаделец, неся ответственность за содержание рекламы с соблюдением определенных требований, должен обеспечить их соблюдение.

Согласно пункту 5 статьи 3 Закона о рекламе, рекламодаделец – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержания лицо.

Как установлено проверкой, рекламоделателем является ООО «Деньги всем».

Согласно ст.2.4 КоАП РФ административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Руководителем ООО «Деньги Всем» является генеральный директор <...> (приказ №3 от 10.12.2021 о продлении полномочий генерального директора).

Таким образом, ответственность за нарушение требований ч.13, 14 ст. 28 Закона о рекламе несет генеральный директор ООО «Деньги Всем» <...>, <...>г.р., уроженца <...>, зарегистрированного по адресу: <...>, паспорт: <...>.

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 частями 2-4 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 КоАП РФ – 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 до пятисот тысяч рублей.

Субъектом административного правонарушения по делу № 072/04/14.3-627/2022 выступает – генеральный директор ООО «Деньги Всем» <...>, <...>г.р., уроженца <...>, зарегистрированного по адресу: <...>, паспорт: <...>.

Таким образом, генеральный директор ООО «Деньги Всем» <...>, распространяя вышеуказанную рекламу, совершил административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьей 14.3 КоАП РФ.

Место совершения административного правонарушения – место размещения рекламной конструкции город Ялutorовск, ул.Ленина. д.72/1

Время совершения административного правонарушения – 22.11.2022г.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Согласно статье 2.4 КоАП РФ административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Антимонопольным органом установлено, что генеральный директор ООО «Деньги Всем» <...> при должной внимательности и осмотрительности при распространении рекламы мог предвидеть последствия – возможность нарушения законодательства о рекламе, имел возможность выполнить возложенную на него обязанность, и предотвратить совершение административного правонарушения, но не предпринял всех зависящих от него мер по соблюдению действующего законодательства о рекламе.

Дело об административном правонарушении № 072/04/14.3-627/2022 в соответствии с ч. 2 ст. 4.1 КоАП РФ рассматривалось с учетом характера, совершенного генеральным директором ООО «Деньги Всем» <...> правонарушения, обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность.

Совершенное <...> правонарушение посягает на установленные нормативными правовыми актами гарантии на защиту потребителей от ненадлежащей рекламы, поскольку требования законодательства о рекламе, а также установление в части 1 статьи 14.3 КоАП РФ административной ответственности за их нарушение направлены на охрану прав потребителей от ненадлежащей рекламы, поскольку потребители признаются слабой стороной данных отношений, не обладающих специальными познаниями.

Состав административного правонарушения, предусмотренный ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ, является формальным, и для квалификации действий по названной норме не требуется обязательного наступления неблагоприятных последствий.

Наступление общественно опасных последствий в виде причинения ущерба при совершении правонарушений с формальным составом не доказывается, возникновение этих последствий презюмируется самим фактом совершения действий или бездействий.

Административные правонарушения, совершаемые в сфере рекламы, посягают на нарушение установленных законодательством о рекламе требований и предписаний, в связи с чем вред, причиненный этими правонарушениями, наносится общественным интересам, а не конкретным физическим и юридическим лицам.

Общественный вред выражается в пренебрежении установленными законодательством нормами, обязательными для исполнения всеми без исключения лицами.

Генеральный директор ООО «Деньги Всем» <...> должен был знать требования законодательства о рекламе, а также меру ответственности за его нарушение.

Учитывая характер и конкретные обстоятельства совершенного правонарушения, роль правонарушителя, можно сделать вывод о том, что совершенное генеральным директором ООО «Деньги Всем» <...> правонарушение несет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям, в связи с чем, отсутствуют основания для признания его малозначительным.

Пунктом 18 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» предусмотрено, что малозначительность имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения.

Безразличное отношение лица к своим публично-правовым обязанностям, которые установлены действующим законодательством, свидетельствует о существенной угрозе охраняемым общественным отношениям. Следовательно, признать допущенное <...> правонарушение в качестве малозначительного недопустимо.

Объективные обстоятельства, делающие невозможным исполнение установленных законом требований, при рассмотрении дела не установлены.

Вместе с тем, согласно ч. 1 ст. 4.1.1 КоАП РФ (в редакции, вступившей в силу с 25.07.2022 г.) за впервые совершенное административное правонарушение, выявленное в ходе осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля, в случаях, если назначение административного наказания в виде предупреждения не предусмотрено соответствующей статьей раздела II данного кодекса или закона субъекта Российской Федерации об

административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа подлежит замене на предупреждение при наличии обстоятельств, предусмотренных частью 2 статьи 3.4 данного кодекса, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 данной статьи.

Согласно части 2 статьи 3.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предупреждение устанавливается за впервые совершенные административные правонарушения при отсутствии причинения вреда или возникновения угрозы причинения вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также при отсутствии имущественного ущерба.

Генеральный директор ООО «Деньги Всем» <...> впервые совершил нарушение рекламного законодательства, материалы, свидетельствующие о причинении имущественного ущерба либо вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, отсутствуют.

С учетом изложенного, административное наказание <...> в виде административного штрафа, предусмотренное частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, подлежит замене на предупреждение.

С учетом положений ч. 1 ст. 3.1 КоАП РФ, закрепившей цели административного наказания, предупреждение является официальным предостережением лица от возможности совершения им противоправного действия.

Применение предупреждения влечет для нарушителя соответствующие правовые последствия. Лицо, которому назначено предупреждение, считается подвергнутым данному наказанию в течение одного года со дня окончания исполнения постановления о назначении предупреждения. Если в течение года такое лицо совершит новое административное правонарушение, то к нему может быть применено более строгое административное наказание.

Руководствуясь статьями 4.1.1., 4.1, 23.48, 29.9, 29.10, а также статьей 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

## **ПОСТАНОВИЛ:**

1. Признать генерального директора ООО «Деньги Всем» <...> виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

2. В соответствии со статьей 4.1.1. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях объявить генеральному директору ООО «Деньги Всем» <...> официальное порицание в форме предупреждения за нарушение требований части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Частью 3 статьи 30.1. и частью 1 статьи 30.3. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено, что постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в Арбитражный суд в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 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.

Заместитель

руководителя управления <...>