

Временно исполняющий обязанности руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Мордовия (далее - Мордовское УФАС России) Видякин С.И., рассмотрев постановление И.о. прокурора Торбеевского района Республики Мордовия Максимова Г.С. о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015 с приложенными к нему материалами административного дела № 5-171/2015 (вх. №1416 от 14.04.2015), поступившими в Мордовское УФАС России от Мирowego судьи судебного участка Торбеевского района Республики Мордовия А.А.Белоусова, на основании которых возбуждено дело об административном правонарушении **в отношении должностного лица – Индивидуального предпринимателя М.**; дата регистрации::; адрес регистрации::; дата рождения::; место рождения::, в присутствии М,

УСТАНОВИЛ:

14 апреля 2015 года с письмом Мирowego судьи судебного участка Торбеевского района Республики Мордовия от 06.04.2015 б/н (вх.№1416 от 14.04.2015) поступили материалы административного дела № 5-171/2015 в отношении Индивидуального предпринимателя М () по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), которыми зафиксирован факт распространения 2 – 3 апреля 2015 года рекламы «*ЗАЙМЫ БЕЗ ЗАЛОГА И ПОРУЧИТЕЛЕЙ до зарплаты до пенсии от 1000 до 30 000 от 1% до 1,5% в день ДЕНЬГИ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ тел. 8(927)195-24-04, 8(937)517-41-71*», размещенной над входом в здание, расположенное по адресу: Республика Мордовия, п.Торбеево, ул.Интернациональная, д.15А, в нарушение требований части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

По выявленному факту нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе И.о. прокурора Торбеевского района Республики Мордовия Максимовым Г.С. вынесено постановление о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015, в котором содержится объяснение за подписью М. о том, что он не согласен с таким постановлением, и в котором содержится отметка об ознакомлении с постановлением и о получении копии 03.04.2015г.

Содержание постановления И.о. прокурора Торбеевского района Республики Мордовия Максимова Г.С. о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015 соответствует требованиям статьи 28.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, каких-либо нарушений при его составлении не выявлено.

Статьей 23.48 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях определено, что федеральный антимонопольный орган, его территориальные органы рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.3 настоящего Кодекса.

На этом основании постановление И.о. прокурора Торбеевского района Республики Мордовия Максимова Г.С. о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015 направлено по подведомственности в территориальный антимонопольный орган, поступившее с приложенными к нему материалами административного дела № 5-171/2015 в Мордовское УФАС России 14 апреля 2015 года.

С учетом норм части 1 статьи 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях давность привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе исчисляется сроком в один год.

На момент поступления постановления И.о. прокурора Торбеевского района Республики Мордовия Максимова Г.С. о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015 в Мордовское УФАС России срок исковой давности еще не истек, в связи с чем уполномоченным должностным лицом Мордовского УФАС России вынесено определение о назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении от 15.04.2015 № 172, на основании которого делу об административном правонарушении присвоен № 124/1-р/адм.

Из-за отсутствия данных о надлежащем уведомлении ИП М о времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении № 124/1-р/адм рассмотрение дела откладывалось определением Мордовского УФАС России от 27.04.2015 № 201, которым рассмотрение дела назначено на 20 мая 2015 года в 11 часов 30 минут.

ИП М на вновь назначенное время явился, в связи с чем постановление И.о. прокурора Торбеевского района Республики Мордовия Максимова Г.С. о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015 с приложенными к нему материалами рассмотрен в порядке статей 25.15, 29.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в присутствии ИП М

Административное правонарушение выразилось в следующем.

Из материалов настоящего дела следует, что 02 – 03 апреля 2015 года в результате проведенной Прокуратурой Торбеевского района Республики Мордовия проверки исполнения законодательства при предоставлении потребительских кредитов (займов) над входом в здание, расположенное по адресу: Республика Мордовия, п.Торбеево, ул.Интернациональная, д.15А, выявлено размещение информации *«ЗАЙМЫ БЕЗ ЗАЛОГА И ПОРУЧИТЕЛЕЙ до зарплаты до пенсии от 1000 до 30 000 от 1% до 1,5% в день ДЕНЬГИ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ тел. 8(927)195-24-04, 8(937)517-41-71»*.

Распространяемая информация о предоставлении займов в виде денежных средств на сумму от 1000 до 30 000 рублей и под проценты от 1% до 1,5% в день привлекает внимание неопределенного круга лиц к услугам по предоставлению займов, формирует и поддерживает к таким услугам интерес, способствует их продвижению на рынке, что по всем признакам соответствует понятию рекламы.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» *реклама* - информация, распространенная любым способом, в любой форме и с помощью 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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» *объект рекламирования* – товар, средство индивидуализации юридического лица

и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности, либо мероприятие (в том числе спортивное соревнование, конкурс, фестиваль, основанные на риске игры, пари), на привлечение внимания к которым направлена реклама.

В рассматриваемом случае объектом рекламирования являются услуги, связанные с предоставлением займов в виде денежных средств на сумму от 1000 до 30 000 рублей и под проценты от 1% до 1,5% в день.

Распространение рекламы услуг по предоставлению займов осуществляется в интересах Индивидуального предпринимателя М по месту осуществления предпринимательской деятельности, который оказывает услуги по предоставлению займов в помещении 2-го этажа здания, расположенного по адресу: Республика Мордовия, п.Торбеево, ул.Интернациональная, д.15А, и который для привлечения внимания к оказываемым им услугам в начале января 2015 года осуществил размещение такой рекламы.

Данные обстоятельства подтверждаются справкой помощника прокурора района Андреевой Е.В. о результатах проведенной проверки исполнения законодательства при предоставлении потребительских кредитов (займов) от 02.04.2015, объяснением М от 03.04.2015, договором аренды нежилого помещения №30 от 01.04.2014г., заключенного между ИП Е (Арендодатель) и ИП М (Арендатор).

Следовательно, ИП М в рассматриваемом случае выступает в качестве рекламодателя и рекламораспространителя рекламы услуг по предоставлению займов.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В соответствии с пунктом 7 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламораспространитель - лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

К рекламе услуг по предоставлению потребительских займов предъявляются специальные требования.

В соответствии с частью 13 статьи 28 Федерального 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.

Согласно пункту 5 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов является деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных

федеральным законом).

В соответствии со статьей 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.

В силу части 2.1 статьи 3 Федерального закона 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)».*

Согласно статье 5 Федерального закона 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» приобретение статуса микрофинансовой организации допустимо для зарегистрированного в установленном порядке юридического лица со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

В силу части 15 статьи 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» *кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».*

Согласно статье 1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» сельскохозяйственный кооператив – это организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личные подсобные хозяйства гражданами на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива. Сельскохозяйственный кооператив (далее также - кооператив) может быть создан в форме сельскохозяйственного производственного кооператива (далее также - производственный кооператив) или сельскохозяйственного потребительского кооператива (далее также - потребительский кооператив)

В силу части 2 статьи 4 Федерального закона 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» *кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».*

Согласно пункту 2 части 1 статьи 1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» кредитным кооперативом является добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

В силу части 1.1 статьи 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» *ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».*

Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Следовательно, действующим законодательством определено, что профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов вправе осуществлять *микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и ломбарды.*

Материалами настоящего дела установлено, что рекламируемые услуги по предоставлению займов оказывает Индивидуальный предприниматель М.

М зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 5 по Республике Мордовия, сведения о котором занесены в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и находятся в открытом доступе на официальном сайте Федеральной налоговой службы egrul.nalog.ru.

Согласно названным сведениям, основным видом деятельности ИП М является производство общестроительных работ (Код 45.21), одним из дополнительных видов деятельности – предоставление потребительского кредита (Код 65.22.1).

Между тем, из учредительно-регистрационных документов *ИП М* следует, что названный индивидуальный предприниматель *не относится к числу некредитных финансовых организаций - микрофинансовых организаций, ломбардов, которыми могут быть только юридические лица, а также кредитных кооперативов, которыми могут быть добровольные объединения граждан и юридических лиц на основе членства, наделенных действующим законодательством правом осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.*

Следовательно, ИП М фактически предоставляет услуги займа как лицо, *не осуществляющее профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.*

С учетом изложенного, реклама услуг по предоставлению займов ИП М, не осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, распространяется в нарушение требований части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» и поэтому является ненадлежащей.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных

статьей 28 настоящего Федерального закона.

Частью 7 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» определено, что рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частью 13 статьи 28 настоящего Федерального закона.

В рассматриваемом случае в качестве рекламодателя и рекламодателя выступает ИП М

В соответствии с частью 4 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение рекламодателями, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2-4 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях - 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.

Индивидуальный предприниматель М, выступая в качестве рекламодателя и рекламодателя рассматриваемой рекламы, имел возможность не нарушать требования рекламного законодательства, однако не выполнил возлагаемых на него обязанностей, следствием чего стало распространение ненадлежащей рекламы.

ИП М в объяснении от 03.04.2015 по существу заданных ему вопросов в Прокуратуре Торбеевского района Республики Мордовия пояснил, что поскольку деятельность по выдаче потребительских займов является для него не основной деятельностью, а дополнительной, то он считает, что данная деятельность осуществляется им в рамках действующего законодательства. При этом в постановлении о возбуждении дела об административном правонарушении от 03.04.2015 ИП М сделана отметка, что он с правонарушением не согласен.

При рассмотрении дела ИП М пояснил, что по неосторожности совершил нарушение законодательства о рекламе, полагая, что ему можно заниматься предпринимательской деятельностью в виде предоставления займов, сведения о которой в качестве дополнительного вида деятельности занесены в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, а также сообщил, что в настоящее время реклама займов им не распространяется, однако не предоставил надлежащего подтверждения таким заверениям.

В рассматриваемом случае ИП М, не наделенный правом осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, самонадеянно полагал, что для рекламирования услуг по предоставлению займов ему достаточно внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей сведений о предоставлении потребительского кредита в

качестве дополнительного вида осуществляемой им деятельности, тогда как действующим законодательством для такого вида деятельности установлены специальные требования и ограничения, несоблюдение которых привело к нарушению в силу части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».

Между тем, исходя из публичности нарушенных правил, ИП М должен был и мог предвидеть возможность наступления вредных последствий своего противоправного поведения.

С учетом изложенного, уполномоченное должностное лицо пришло к выводу, что ИП М совершил нарушение законодательства о рекламе по неосторожности.

Частью 1 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрено, что 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.

Частью 2 статьи 2.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях определено, что административное правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия (бездействия), но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение таких последствий либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя должно было и могло их предвидеть.

В соответствии со статьей 2.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Примечание. Под должностным лицом в настоящем Кодексе следует понимать лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти, то есть наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях, а также в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации. Совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители и другие работники иных организаций, а также лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, несут административную ответственность как должностные лица, если законом не установлено иное.

В рассматриваемом случае в совершении административного правонарушения материалами дела установлена вина рекламодателя и рекламораспространителя — Индивидуального предпринимателя М.

Объект правонарушения - общественные отношения, возникающие в процессе производства, размещения и распространения рекламы на рынках товаров, работ, услуг.

Субъект правонарушения – должностное лицо – ИП М

Объективных обстоятельств, делающих невозможным выполнение требований Федерального закона «О рекламе» и недопущения совершения административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, не усматривается.

На момент вынесения настоящего постановления ИП М не предоставил доказательств, свидетельствующих о прекращении установленного нарушения требований части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», при том, что рассматриваемая реклама распространяется в интересах лица, у которого отсутствует право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, что посягает на установленный, регламентированный государством, порядок на получение потребителями добросовестной и достоверной рекламы.

С учетом изложенного, малозначительность административного правонарушения отсутствует.

Вместе с тем, учитывается, что правонарушение в сфере рекламы совершено ИП М впервые, что является обстоятельством, смягчающим административную ответственность.

Местом и временем совершения рассматриваемого правонарушения является место и время распространения рассматриваемой рекламы, а именно: место совершения правонарушения – поселок Торбеево Торбеевского района Республики Мордовия, время совершения правонарушения – период с января по апрель 2015 года.

В силу части 1 статьи 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях давность привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе исчисляется сроком в один год.

На дату вынесения настоящего постановления срок привлечения к административной ответственности по статье 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях не истек.

Таким образом, по вине рекламодателя и рекламораспространителя - Индивидуального предпринимателя М в нарушение части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе» распространяется ненадлежащая реклама *«ЗАЙМЫ БЕЗ ЗАЛОГА И ПОРУЧИТЕЛЕЙ до зарплаты до пенсии от 1000 до 30 000 от 1% до 1,5% в день ДЕНЬГИ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ тел. 8(927)195-24-04, 8(937)517-41-71»*, размещенная над входом в здание, расположенное по адресу: Республика Мордовия, п.Торбеево, ул.Интернациональная, д.15А, за что предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь статьями 23.48, 29.9, а также частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать должностное лицо – рекламодателя и рекламораспространителя **Индивидуального предпринимателя М** нарушившим часть 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, поскольку им не соблюдены требования части 13 статьи 28 Федерального закона «О рекламе».
2. Применить к должностному лицу - **Индивидуальному предпринимателю М** меры административной ответственности в виде административного штрафа в размере четырех тысяч (4000) рублей.

Сумму штрафа необходимо перечислить на счет казначейства:

Получатель: ИНН 1326136739; КПП 132601001 УФК по Республике Мордовия (Мордовское УФАС России, л/с 04091091570) код администратора доходов КБК 161 1 16 26000 01 6000 140 ОКТМО 89701000; Банк получателя: Отделение - НБ Республика Мордовия г.Саранск БИК 048952001 Расчетный счет 40101810900000010002; Назначение платежа: Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе по постановлению Мордовского УФАС России от 20.05.2015 № 206.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП) штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП.

Согласно части 5 статьи 32.2 КоАП 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](#) настоящей статьи, должностное лицо, вынесшее постановление, направляет в течение десяти суток постановление о наложении административного штрафа с отметкой о его неуплате судебному приставу-исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном федеральным законодательством, а также составляет протокол об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 20.25 настоящего Кодекса, в отношении лица, не уплатившего административный штраф.

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в

арбитражный суд в течение 10 дней 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.

Временно исполняющий обязанности

руководителя Управления

С.И.Видякин