

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

по делу № 30-14.3ч.1/17 об административном правонарушении

20 апреля 2017 года г. Челябинск

Я, руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области (далее – Челябинское УФАС России), <...>, рассмотрев материалы административного дела № 30-14.3ч.1/17, возбужденного в отношении <...> Общества с ограниченной ответственностью «ЛН-4» (ОГРН 1137415002009, ИНН/КПП 7415080800/741501001, дата регистрации 21.05.2013, юридический адрес: 456318, Челябинская область, г. Миасс, ул. Уральских добровольцев, д. 5, оф. 24) (далее – ООО «ЛН-4») <...> _____ года рождения, место рождения: _____, зарегистрирован по адресу: _____, паспорт <...> серия <...> номер <...> выдан: _____, дата выдачи: _____ (далее – <...>) по факту размещения на ограждении многоквартирного дома, расположенного по адресу: г. Еманжелинск, ул. Ленина, 17 (далее – МКД), рекламного баннера со сведениями: «Личные наличные. Деньги быстро очень быстро. Деньги за 10 минут. Минимальное время для принятия решения Кредитором по результатам рассмотрения заявления о предоставлении займа. Займы для граждан РФ, с регистрацией по месту жительства на территории РФ, при наличии паспорта. Процент за пользование займом 730-365% годовых или 2%-1% в день. Сумма займа 500-2000 руб. на срок до 15 и 30 календарных дней. Подробности в офисах обслуживания или по телефону горячей линии 8 800 25 05 295. ООО «ЛН-4». ОГРН 1137415002009. свидетельство МФО № 651403475004650 от 30.01.2014 г. Юр.адрес: г.Миасс, ул.Уральских Добровольцев, 5, кв.24. Нужен только паспорт <...> Inmoney.ru. Звонок бесплатный. 8800 2505295» с нарушением пункта 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе), ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

в присутствии:

<...>;

ведущего специалиста-эксперта отдела контроля за рекламой и недобросовестной конкуренцией Челябинского УФАС России <...>,

исследовав материалы дела, разъяснив представителю лица, в отношении

которого возбуждено дело об административном правонарушении, права, а именно: знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы и иные процессуальные права и обязанности, предусмотренные КоАП РФ.

В соответствии со статьей 51 Конституции Российской Федерации никто не обязан свидетельствовать против самого себя, своего супруга и близких родственников, круг которых определяется федеральным законом,

УСТАНОВИЛА:

Челябинским УФАС России при исполнении полномочий по государственному контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рекламе установлено, что на ограждении МКД размещена информация следующего содержания: «Личные наличные. Деньги быстро очень быстро. Деньги за 10 минут. Минимальное время для принятия решения Кредитором по результатам рассмотрения заявления о предоставлении займа. Займы для граждан РФ, с регистрацией по месту жительства на территории РФ, при наличии паспорта. Процент за пользование займом 730-365% годовых или 2%-1% в день. Сумма займа 500-2000 руб. на срок до 15 и 30 календарных дней. Подробности в офисах обслуживания или по телефону горячей линии 8 800 25 05 295. ООО «ЛН-4». ОГРН 113741500209. свидетельство МФО № 651403475004650 от 30.01.2014 г. Юр.адрес: г.Миасс, ул.Уральских Добровольцев, 5, кв.24. Нужен только паспорт <...> Inmoney.ru. Звонок бесплатный. 8800 2505295».

Согласно статье 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) реклама - 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.

Сведения, размещенные на ограждении МКД, в силу статьи 3 Закона о рекламе являются рекламой, поскольку такие сведения адресованы неопределенному кругу лиц, направлены на привлечение внимания к ООО «ЛН-4» и к оказываемым обществом услугам по предоставлению потребительских займов, формирование и поддержание интереса к таким услугам, их продвижению на рынке осуществления микрофинансовой деятельности.

Частью 14 статьи 28 Закона о рекламе установлено, 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.

Частью 2 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) определено, что по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

В силу части 3 статьи 807 ГК РФ особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью устанавливаются законами.

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон о микрофинансовой деятельности) устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования деятельности и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации (статья 1).

Согласно пункту 2 статьи 2 Закона о микрофинансовой деятельности микрофинансовая организация - 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 3 статьи 2, пунктами 2 и 8 статьи 12 Закона о микрофинансовой деятельности микрозайм - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом – три миллиона рублей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пятьсот тысяч рублей – физическому лицу.

Положениями Закона о микрофинансовой деятельности определены основания для отказа юридическим лицам во внесении сведений о них в государственный реестр микрофинансовых организаций (статья 6), а также основания для исключения сведений о юридическом лице из такого реестра (статья 7).

Частью 1 статьи 5 Закона о микрофинансовой деятельности определено, что юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или

товарищества, приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведения о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для микрофинансовых организаций, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.

Согласно части 6 статьи 4 Закона о микрофинансовой деятельности за внесение сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Государственный реестр микрофинансовых организаций, в соответствии со статьей 4 Закона о микрофинансовой деятельности, ведется Центральным банком Российской Федерации на бумажных и электронных носителях.

Согласно пункту 1.2 главы 1 Указания банка России от 11.03.2015 № 3588-У «О порядке ведения банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для предоставления сведений об учредителях юридического лица» Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок) размещает государственный реестр микрофинансовых организаций на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вместе с тем, государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru, содержит сведения об исключении 07.10.2016 ООО «ЛН-4» из реестра микрофинансовых организаций. Аналогичные сведения представлены Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Банка России от 02.09.2016 за вх. № 12119.

Таким образом, в силу действующего законодательства, ввиду исключения ООО «ЛН-4» из реестра микрофинансовых организаций, у общества отсутствуют правовые основания для осуществления деятельности по выдаче микрозаймов. В связи с чем, реклама услуг по выдаче микрозаймов, оказываемых ООО «ЛН-4», размещена на ограждении МКД с нарушением пункта 14 статьи 28 Закона о рекламе.

На основании части 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

Рекламодателем спорной рекламы является ООО «ЛН-4», поскольку такая реклама размещена в интересах общества и содержит информацию, как о самом юридическом лице, так и об услугах им оказываемым.

Распространение ненадлежащей рекламы также установлено решением по делу № 70-08/2016 Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Челябинской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе от 10 ноября 2016 года.

Частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) предусмотрено, что нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2-5 настоящей статьи, статьями 14.37, 14.38, 19.31 настоящего Кодекса, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятьсот рублей; должностных лиц – от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от ста до пятисот тысяч рублей.

Должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей подлежит административной ответственности (статья 2.4 КоАП РФ).

В соответствии с примечанием к указанной статье, совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители и другие работники иных организаций, арбитражные управляющие, а также совершившие административные правонарушения, предусмотренные статьями 13.25, 14.24, 14.25, 14.55, 14.56, 15.17 - 15.22, 15.23.1, 15.24.1, 15.26.1, 15.26.2, 15.29 - 15.31, 15.37, 15.38, частью 9 статьи 19.5, статьей 19.7.3 настоящего Кодекса, члены советов директоров (наблюдательных советов), коллегиальных исполнительных органов (правлений, дирекций), счетных комиссий, ревизионных комиссий (ревизоры), ликвидационных комиссий юридических лиц и руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов других организаций, физические лица, являющиеся учредителями (участниками) юридических лиц, руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов организаций, являющихся учредителями юридических лиц, несут административную ответственность как должностные лица.

В соответствии с Приказом (распоряжением) о приеме работника на работу от 01.07.2013 <...>принят на должность <...>ООО «ЛН-4».

<...>являясь <...> ООО «ЛН-4», осуществлял руководство организацией, следовательно, несет ответственность за нарушения, допущенные обществом в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

Статья 1.5. КоАП РФ устанавливает, что лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в

отношении которых установлена его вина.

<...>совершил административное правонарушение в связи с ненадлежащим исполнением своих организационно-распорядительных функций. Вина <...> ООО «ЛН-4» выразилась в необеспечении выполнения требований законодательства о рекламе при размещении рекламы услуг по выдаче микрозаймов, оказываемых ООО «ЛН-4», размещенных на ограждении МКД, при условии, что ООО «ЛН-4» исключено из реестра микрофинансовых организаций, в результате чего допущено нарушение требований пункта 14 статьи 28 Закона о рекламе.

С учетом указанных обстоятельств, <...>должен был осознавать, что его действия не соответствуют законодательству, то есть противоправный характер своих действий, мог предвидеть наступление вредных последствий.

Таким образом, <...>ненадлежаще исполнены должностные обязанности.

Срок давности привлечения к административной ответственности за административное правонарушение, предусмотренное частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, составляет один год со дня совершения административного правонарушения (часть 1 статьи 4.5 КоАП РФ).

Согласно правовой позиции, изложенной в пункте 5 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда РФ от 8.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе» рассматривая дела о привлечении лиц к административной ответственности за нарушение законодательства о рекламе, суды должны учитывать, что срок давности привлечения к административной ответственности начинает течь с момента совершения такого правонарушения, а не с момента принятия антимонопольным органом решения о нарушении законодательства о рекламе.

В связи с тем, что спорная реклама размещалась до августа 2016 года, годичный срок давности для привлечения <...>ООО «ЛН-4» к административной ответственности, установленный частью 1 статьи 4.5 КоАП РФ, истекает 31.07.2017 года.

Наличие обстоятельств, объективно препятствующих <...>надлежащему соблюдению требований пункта 14 статьи 28 Закона о рекламе, Челябинским УФАС России не выявлено.

У <...>ООО «ЛН-4» отсутствовали препятствия и имелась возможность для соблюдения законодательства Российской Федерации о рекламе, а именно – для соблюдения требований пункта 14 статьи 28 Закона о рекламе. Однако ООО «ЛН-4» не приняло необходимых и достаточных мер по соблюдению законодательства Российской Федерации о рекламе.

При таких обстоятельствах <...>ООО «ЛН-4» <...>признается виновным в

совершении административного правонарушения по части 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

Обстоятельств, исключающих вину <...> в совершении данного административного правонарушения, а также обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении при совершении данного административного правонарушения, не установлено.

Обстоятельств, отягчающих и смягчающих административную ответственность, предусмотренных статьями 4.2, 4.3 КоАП РФ, не установлено.

От <...> 20.04.2017 поступило письменное ходатайство о применении меры наказания в виде предупреждения.

Федеральным законом от 03.07.2016 N 316-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» статья 4.1. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях дополнена статьей 4.1.1, устанавливающей, что являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридическим лицам, а также их работникам 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 настоящего 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 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

В соответствии со статьей 2 указанного закона данные изменения вступают в силу со дня официального опубликования (опубликовано на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 04.07.2016).

В силу части 1 статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016) в целях отнесения хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства должно быть выполнено хотя бы одно из следующих требований:

среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, соответствующих одному из требований, указанных в пункте 1 настоящей части, производственных кооперативов, потребительских кооперативов,

крестьянских (фермерских) хозяйств, индивидуальных предпринимателей не должна превышать следующие предельные значения среднесписочной численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий;

б) до ста человек для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек;

доход хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, соответствующих одному из требований, указанных в пункте 1 настоящей части, производственных кооперативов, потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, который определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируется по всем осуществляемым видам деятельности и применяется по всем налоговым режимам, не должен превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

Постановлением Правительства РФ от 04.04.2016 N 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» установлены предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

микропредприятия - 120 млн. рублей;

малые предприятия - 800 млн. рублей;

средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Согласно выписки из Единого государственного реестра юридических лиц ООО «АН-4» является микропредприятием.

В силу части 2 статьи 3.4 КоАП РФ 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.

<...>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 того, что ООО «ЛН-4» является субъектом малого бизнеса, а также при наличии обстоятельств, установленных частью 2 статьи 3.4 настоящего Кодекса административное наказание в виде административного штрафа, предусмотренное частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ подлежит замене на предупреждение.

С учетом положений ч. 1 ст. 3.1 КоАП РФ, закрепившей цели административного наказания, предупреждение является официальным предостережением юридического 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 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать виновным <...>ООО «ЛН-4» <...> в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

2. В соответствии со статьей 4.1.1. КоАП РФ объявить <...>ООО «ЛН-4» <...> официальное порицание в форме предупреждения за нарушение требований части 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

- 3 статьи 30.1. и частью 1 статьи 30.3. КоАП РФ 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. 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.

Постановление объявлено 20 апреля 2017 года в присутствии Генерального директора ООО «ЛН-4» <...>.