

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об административном правонарушении

№051/04/14.3-145/2020

13 мая 2020 года

г. Мурманск

Заместитель руководителя управления Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области Попова Ирина Николаевна, действующая на основании статьи 23.48 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ), пункта 7 части 2 статьи 33 Федерального Закона «О рекламе» от 13.03.06 № 38-ФЗ (далее Закон о рекламе), рассмотрев протокол и материалы дела об административном правонарушении №051/04/14.3-145/2020, возбужденного в отношении общества с ограниченной ответственностью «Цитадель» (ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г. юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43, офис 60),

### УСТАНОВИЛ:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Мурманской области поступила информация и материалы Северо-Западного главного управления Центрального банка РФ №Т2-54-12/37244 от 10.09.2019 по факту размещения рекламного баннера на здании по адресу: г Апатиты, ул. Ферсмана, д.32а, содержащего следующую информацию: «Цитадель. Даем деньги, микрокредитная компания +79021375000. Займ срочный до 10000руб., сроком до 30 дней под 2% в день..., Имениннику до 10000 руб. на неделю без процентов...Постоянным клиентам увеличенные суммы займа под 1% в день... Пенсионерам займ «Неделька»... г. Мурманск..., г. Мончегорск..., г. Оленегорск..., г. Апатиты., г. Кировск... [www.daemdengi.com](http://www.daemdengi.com)», с признаками нарушения пункта 14 статьи 28 Федерального Закона «О рекламе» от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ(далее – Закон о рекламе).

Северо-Западное главное управление Центрального банка полагает, что недопустимо ООО «Цитадель», позиционировать в рекламе микрофинансовые услуги, так как Общество исключено Приказом Центрального банка Российской Федерации 31.05.2019 № ЛД-1232 из государственного реестра микрофинансовых организаций.

В соответствии со статьей 3 Федерального Закона «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ (Далее - Закон 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;

ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации;

объект рекламирования - это товар, средство индивидуализации юридического лица и (или) товара, изготовитель или продавец товара, результаты интеллектуальной деятельности либо мероприятие, на привлечение внимания к которым направлена реклама. Реклама должна быть добросовестной и достоверной.

Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются (часть 1 статьи 5 ФЗ "О рекламе").

Регулирование деятельности не кредитных финансовых организаций, осуществляющих операции по предоставлению потребительских займов возложено на Банк России, который

ведет государственные реестры участников рынка микрофинансирования, размещенные в свободном доступе на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков/Микрофинансирование.

По информации Северо-западного главного управления Центрального банка РФ ООО «Цитадель» (ранее ООО «Микрокредитная Компания Цитадель») (ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г. юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43, офис 60) не относится к числу субъектов, имеющих право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, и соответствующего разрешения на осуществление данного вида деятельности не имеет (сведения об Обществе исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций 31.05.2019).

Материалы дела содержат договор аренды нежилого помещения б/н от 03.01.2019, из которого следует, что арендодатель ИП Брсибян М.В. передал арендатору ООО «Микрокредитная Компания Цитадель» (ОГРНИП 1155190001262 ИНН 5190044108) в пользование нежилое помещение для коммерческих целей, площадью 25 кв.м. на 1 этаже здания в г. Апатиты, ул. Ферсмана, дом 32а.

На фасаде здания в г. Апатиты, ул. Ферсмана, дом 32а, в месте оказания услуг ООО «Микрокредитная Компания Цитадель» была размещена реклама: «Цитадель. Даем деньги, микрокредитная компания +79<...>. Займ срочный до 10000 руб., сроком до 30 дней под 2% в день..., Имениннику до 10000 руб. на неделю без процентов...Постоянным клиентам увеличенные суммы займа под 1% в день... Пенсионерам займ «Неделька»... г. Мурманск..., г. Мончегорск..., г. Оленегорск..., г. Апатиты., г. Кировск... [www.daemdingi.com](http://www.daemdingi.com)».

По информации администрации города Апатиты в (письмо №1144-06/19 от 26.09.2019), разрешения на монтаж рекламной конструкции на фасаде дома, расположенного по адресу: г. Апатиты, ул. Ферсмана, д.32а, не выдавалось.

25.09.2019 отделом архитектуры и градостроительства г. Апатиты выдано собственнику здания ИП Брсибяну М. В. предписание № 01-06/17-19 о демонтаже самовольно установленной рекламной конструкции, которая 09.10.2019 демонтирована силами собственника.

В ходе рассмотрения дела по признакам нарушения рекламного законодательства представитель ООО «Цитадель» (ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г) <...> по доверенности (№2 от 09.12.2019) подтвердила, что ООО «Микрокредитная компания Цитадель» исключена Приказом Центрального банка Российской Федерации 31.05.2019 № ЛД-1232 из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Из объяснений представителя следует, что 31.03.2019 ООО «Микрокредитная компания Цитадель» актом приема-передачи вернуло помещение арендодателю, в связи с прекращением деятельности по выдаче займов, не демонтировав наружную рекламу.

По мнению представителя Общества, рекламный баннер, оставленный на фасаде здания торгового комплекса, является имуществом, брошенным арендатором и арендодатель вправе распоряжаться данным имуществом по своему усмотрению, т.к. арендатор не заявлял о наличии интереса в данном имуществе.

В настоящее время общество переименовано в ООО «Цитадель», изменения внесены в ЕГРЮЛ.

Пунктом 2.4.1. договора аренды нежилого помещения б/н от 03.01.2019 определено, что арендатор вправе размещать на фасаде здания рекламу и нести самостоятельную ответственность за установку и демонтаж рекламной конструкции.

Пункт 2.2.16 того же договора гласит, что арендатор обязан выполнить в установленный срок предписание государственных органов и иных контролирующих органов о принятии мер по устранению нарушений на объекте, возникших в результате деятельности «Арендатора».

Согласно пункту 4.9 договора аренды, на арендодателя не может быть возложена какая-либо ответственность перед третьими лицами, по любым обязательствам арендатора перед данными лицами, возникшими и могущими появиться впоследствии, в связи с осуществлением арендатором своей коммерческой деятельности.

Арендодатель не несет ответственности за имущество, принадлежащее арендатору (п.4.11 Договора).

Из приведенных условий Договора аренды следует, что ответственность за собственное имущество и в частности за установку и демонтаж рекламной конструкции несет арендатор.

Установлено, что Общество использовало в рассматриваемой рекламе номер телефона, зарегистрированный на общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания траст» (ОГРН 1105190012773 от 24.11.2010, юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43).

Представитель пояснила, что единственным учредителем двух названных компаний является <...>, который оформил телефон, указанный в рекламе на ООО «Финансовая компания траст», при этом использовал его в деятельности и для ООО «МКК Цитадель».

Представитель отметила, что ООО «Финансовая компания траст» (ОГРН 1105190012773 от 24.11.2010), по приказу № ОД-1968 от 21.06.2016 Центрального Банка Российской Федерации, также прекратило микрофинансовую деятельность.

Размещенная в виде баннеров информация является рекламой, так как предназначена для неопределенного круга лиц; направлена на привлечение внимания к деятельности «Цитадель» и её услуге по выдачи займов, призвана формировать, и поддерживать интерес к микрофинансовой компании, побуждая воспользоваться финансовой услугой (перечислены адреса местонахождения филиалов компании в г. Мурманске и Мурманской области и номер телефона)

Объектами рекламирования являются:

- микрокредитная компания «Цитадель»;

- финансовая услуга займы «Срочный», «Имениннику», «Постоянным клиентам», «Неделька».

Согласно выпискам, из ЕГРЮЛ, единственным учредителем и директором двух компаний: ООО «Цитадель» (ИНН 5190044108, ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г. юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43, офис 60) и ООО «Финансовая Компания Траст» (ОГРН 1105190012773 от 24.11.2010, юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43), является <...>.

Компании зарегистрированы по одному юридическому адресу, основным видом деятельности, которых определено «Представление займов и прочих видов кредита» (64.92).

Используя в рекламе ООО «МКК Цитадель» номер телефона +7 9<...>, присвоенный ООО «Финансовая Компания Траст», исключенному ЦБ РФ в 2016 году из реестра микрофинансовых деятельность, свидетельствует о недобросовестности такой рекламы, так как потребитель вводится в заблуждение, относительно лица оказывающего микрофинансовую услугу.

В соответствии с частями 1 и 3 статьи 28 Закона о рекламе в рекламе должны быть указаны наименование или имя лица, оказывающего банковские, страховые и иные финансовые услуги, а также условия оказания этих услуг.

Если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита или займа, использованием им и погашением кредита или займа, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость,

такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)", для заемщика и влияющие на нее.

Реклама не содержит полное наименование лица, продвигающего потребительские займы и полную стоимость займов: «Срочный», «Имениннику», «Постоянным клиентам», «Неделя».

На дату распространения рекламы 30.07.2019, ООО «Цитадель» (ранее ООО «МКК Цитадель»), как и ООО «Финансовая Компания Траст» (чей номер фигурирует в рекламе) не обладали правом, осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов и соответственно рекламировать финансовые услуги «потребительские займы».

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон N 151-ФЗ) микрофинансовая деятельность - это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона №151-ФЗ, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

При этом под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в установленном порядке. Таким образом, предоставление микрозаймов, согласно положениям Федерального закона №151-ФЗ, является деятельностью, осуществляемой лицами, обладающими специальной правоспособностью.

В силу пункта 2.1. 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)".

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)» раскрывает понятие потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

В силу части 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.

Кроме того, в силу части 14 статьи 28 Федерального закона "О рекламе", 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.

Таким образом, ООО «Цитадель» (ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г. юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43, офис 60) и ООО «Финансовая Компания Траст» (ОГРН 1105190012773 от 24.11.2010, юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43), будучи исключенными из реестра микрофинансовых организаций не могли продвигать в виде рекламы финансовые услуги.

Распространенную в сентябре 2019г в г. Апатиты, ул. Ферсмана, д.32а, наружную баннерную рекламу: «Цитадель. Даем деньги микрокредитная компания +79<...>. Займ срочный до 10000руб., сроком до 30 дней под 2% в день..., Имениннику до 10000 руб. на неделю без процентов...Постоянным клиентам увеличенные суммы займа под 1% в день... Пенсионерам займ «Неделька»... г. Мурманск..., г. Мончегорск..., г. Оленегорск..., г. Апатиты..., г. Кировск... www.daemdengi.com » признана антимонопольным органом ненадлежащей и недостоверной, не соответствующей требованиям части 1 и 3 статьи 28, части 13 и 14 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

Согласно части 6 и 7 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований, установленных частью 1 статьи 28 возложена на рекламораспространителя, частями 1,3,13 и 14 статьи 28 Закона о рекламе на рекламодача.

Рекламодателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо (пункт 5 статьи 3 Закона о рекламе).

Рекламораспространителем является лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств (пункт 7 статьи 3 Закона о рекламе).

Исходя из приведенных норм, ООО «Цитадель» является и рекламодателем и рекламораспространителем.

Представленные материалы и пояснения представителя ООО «Цитадель» подтверждают вину Общества в нарушении требований части 1 и 3 статьи 28, части 13 и 14 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

По условиям договора аренды, именно арендатор вправе размещать на фасаде здания рекламу и нести самостоятельную ответственность за установку, демонтаж рекламной конструкции и её содержание.

Лицо, совершившее противоправные действия (Субъект административного правонарушения) ООО «Цитадель».

Место совершения административного правонарушения: место распространения рекламы - г. Апатиты, ул. Ферсмана, д.32а.

Время совершения административного правонарушения: дата размещения рекламы сентябрь 2019

Объект данного административного правонарушения: общественные отношения, возникающие в связи необходимостью соблюдения требований законодательства Российской Федерации о рекламе.

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.

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП).

Санкцией за данное административное правонарушение является наложение административного штрафа на юридических лиц от ста до пятисот тысяч рублей.

Общество обязано знать законодательство Российской Федерации, использовать в

деятельности, и не допускать распространение ненадлежащей рекламы.

В данном случае, ООО «Цитадель» имело возможность демонтировать рекламный баннер своевременно и не продолжать распространять рекламу микрофинансовых услуг, будучи исключенным из реестра.

ООО «Цитадель» уведомлено о рассмотрении дела надлежащим образом, в адрес Общества направлено письменное Определение о рассмотрении дела (исх.01/04/14.3-145/2020-1115, инд. почтовый № 18301645008635) по юридическому адресу: 183052, г. Мурманск, пр. Ленина, д.43, офис 60, а также на электронный адрес представителя Общества: eva-lys@yandex.ru, указанный в ходатайстве о направлении корреспонденции.

Согласно информации, размещенной на официальном сайте ФГУП «Почта России» ([www.pochta.ru](http://www.pochta.ru)), определение (почтовый идентификатор 18301645008635) прибыло в место вручения 10.04.2020, но не получено адресатом.

Обстоятельства получения (неполучения) корреспонденции по адресу регистрации юридического лица зависят от него самого, поскольку, зная о невозможности получения им корреспонденции по месту регистрации, он должен самостоятельно принять меры к получению направленной ему корреспонденции с целью добросовестного исполнения обязательств перед третьими лицами, например путем оформления доверенности на уполномоченное лицо на получение корреспонденции, сообщения нового адреса в почтовый орган для пересылки корреспонденции.

Сообщение считается доставленным, если адресат уклонился от получения корреспонденции в отделении связи, в связи с чем, она была возвращена по истечении срока хранения.

В постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 года N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" разъяснено, что риск неполучения поступившей корреспонденции несет адресат (пункт 67).

Юридически значимое сообщение считается доставленным, если оно поступило лицу, которому оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним (пункт 1 статьи 165.1 ГК РФ).

13.05.2020 в адрес УФАС по Мурманской области поступило письменное ходатайство от директора Общества <...> о рассмотрении дела в отсутствие представителя ООО «Цитадель».

Должностное лицо удовлетворило ходатайство, рассмотрело дело в отсутствие представителя Общества, учтя ранее представленные документы и пояснения, а также смягчающие обстоятельства (исполнения предписания до возбуждения административного производства) и отсутствие отягчающих обстоятельств.

Вместе с тем установлено, что ООО «Цитадель» включено в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства 01.08.2016г. и относится к микропредприятиям.

Согласно части 1 статьи 4.1.1. КоАП РФ лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, 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.

Основопологающим условием для применения указанной нормы КоАП РФ является то обстоятельство, что административное правонарушение совершено впервые, то есть преференция, предусмотренная ст. 4.1.1 КоАП РФ, является исключительной.

Однако, при рассмотрении вопроса о возможности замены административного штрафа на предупреждение должны учитываться совершенные ранее иные административные правонарушения.

При этом условий, в соответствии с которыми оценка возможности применения предупреждения по последующему правонарушению зависит от наличия (вступления в силу) постановления о привлечении к административной ответственности по предшествующему правонарушению на момент совершения последующего правонарушения, ст. 3.4 и 4.1.1 КоАП РФ не предусматривают.

Общество не привлекалось ранее к административной ответственности по части 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

Следовательно, административное правонарушение, совершенное обществом, является впервые совершенным административным правонарушением.

Должностное лицо сочло возможным, применение часть 1 статьи 4.1.1. КоАП РФ в отношении ООО «Цитадель», т.е. заменить административное наказание в виде административного штрафа на предупреждение в виду того, что нарушение требования части 1 статьи 14.3 КоАП РФ совершено впервые.

В соответствии с частью 1 статьи 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях лицо, в отношении которого ведётся производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Согласно статье 51 Конституции Российской Федерации никто не обязан свидетельствовать против себя самого, своего супруга и близких родственников, круг которых определяется федеральным законом.

С учётом приведённых обстоятельств, руководствуясь статьями 4.1.1, 4.2, 4.3, 4.6, 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

## ПОСТАНОВИЛ

1. Признать виновным общество с ограниченной ответственностью «Цитадель» (ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г. юридический адрес: г. Мурманск, пр. Ленина, д.43, офис 60) в нарушения части 1 статьи 14.3 КоАП РФ, в связи с несоблюдением части 1 и 3 статьи 28, части 13 и 14 статьи 28 и части 7 статьи 5 Закона о рекламе.

2. В соответствии с частью 1 статьи 4.1.1 КоАП РФ заменить административное наказание в виде административного штрафа, объявив ООО «Цитадель» (ОГРН 1155190001262 от 06.02.2015 г.) предупреждение.

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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подаётся в суд в порядке, предусмотренном главой 30 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Заместитель руководителя управления

И.Н. Попова