

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

о возбуждении дела об административном правонарушении № 026/04/14.3-1282/2019 и проведении административного расследования

26 августа 2019 года
Ставрополь

г.

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю Золина Г.В., рассмотрев материалы о распространении КПК «Доверие» /350049, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Им. Котовского, д. 42, офис 133, ИНН 2635088530, КПП 230801001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №16 по Краснодарскому краю 20.06.2018 за ОГРН 1062635107589/ рекламы, содержащей признаки нарушения рекламного законодательства, в связи с обнаружением достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (нарушение законодательства о рекламе – части 14 статьи 28 и части 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе»),

руководствуясь статьями 28.1, 28.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

УСТАНОВИЛ:

В адрес Ставропольского УФАС России поступило обращение Южного ГУ Банка России по факту распространения ненадлежащей рекламы КПК «Доверие».

В ходе проверки фактов, изложенных в обращении, Ставропольским УФАС России были выявлены признаки нарушения Федерального закона «О рекламе».

В июне 2019 года по адресам г. Ставрополь, ул. Булкина, 6, г.

Пятигорск, ул. Акопянца, д.11 и г. Буденновск, ул. Ленинская, д. 86 размещались рекламные баннеры КПК «Доверие» с предложением о приеме сбережений, выдаче займов, в том числе с использованием материнского капитала, следующего содержания:

«Работаем на рынке более 12 лет КПК Доверие доверие.рф Личные сбережения 13,95% Член СРО «Кооперативные финансы». ИНН 2635088530, ОГРН 1062635107589. Процентная ставка от 13,50% годовых по сбережению «Доверие» на срок 24-36 месяцев. Иные условия по договору передачи личных сбережений «Доверие». Валюта – рубли РФ. Минимальная сумма первого взноса денежных средств по договору 5000 руб. Возможность пополнения. При досрочном расторжении производится перерасчет за весь период действия договора с даты начала начисления компенсационных выплат до даты досрочного расторжения договора. Остальные виды размещения денежных средств на сайте доверие.рф. Услуги оказываются членам КПК, вступительный взнос 50 руб. Член КПК солидарно несет субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов КПК Согласно 190-ФЗ РФ «О кредитной кооперации» 8 800 550 86 58 – Горячая линия».

«КПК Доверие довериекпк.рф тел.: 8 928 825 69 91 – выдаем займы – принимаем сбережения 8 800 550 86 58 – Горячая линия. Возможность использовать независимо от возраста ребенка Материнский капитал. Полное соблюдение законодательства РФ. Приглашаем вступить в члены кооператива. Программами кооператива могут воспользоваться только члены кооператива. Кооператив работает в соответствии с ФЗ №190 РФ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» Кооператив является членом СРО НП «Кооперативные финансы» ИНН 2635088530 ОГРН 1062635107589».

«Работаем в 2006 года! Кредитный потребительский кооператив граждан Доверие Принимаем в члены кооператива www.doverie26.ru Выдает займы Членам кооператива работает с материнским капиталом принимает личные сбережения ОП «Доверие» Буденновск» КПКГ «Доверие» г. Буденновск, ул. Ленинская, д. 86. Т. 2-17-72, 8928 301 29 Программами кооператива могут воспользоваться только члены кооператива. Кооператив является членом СРО НП «Кооперативные финансы» ИНН 2635088530 ОГРН 1062635107589».

В отношении КПК «Доверие» действует предписание о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов

и выдачу займов от 19.02.2018 № Т307-27-47/467ДСП, а также имеются действующие решения Федеральной налоговой службы России о приостановлении операций по счетам.

Южным ГУ Банка России за выявленные нарушения законодательства Российской Федерации (нарушение запрета на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов) 10.09.2018 подано исковое заявление о ликвидации КПК «Доверие» в Ленинский районный суд. Г. Краснодара. 22.10.2018 судом принято положительное решение о ликвидации кооператива.

Таким образом, в настоящий момент кооператив осуществляет свою деятельность с нарушениями требований законодательства Российской Федерации.

Согласно пункту 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «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 и поддержание интереса к нему и его продвижению на рынке.

Исходя из пункта 2 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «О рекламе», следует, что 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.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 - ФЗ «О рекламе», ненадлежащая реклама - реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с частью 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.06 №38-ФЗ «О рекламе» не допускается реклама товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение лицензий или иных специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.

Согласно части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. №38-ФЗ «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.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.2006 г. «О рекламе», ответственность за нарушение требований, установленных частью 7 статьи 7 и частью 14 статьи 28 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.2006 г. «О рекламе» несет рекламодатель.

В соответствии с частью 5 статьи 3 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.2006 г. «О рекламе», рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) рекламы лицо.

Рекламодателем вышеуказанной рекламы является Кредитный потребительский кооператив «Доверие» (КПК «Доверие») /350049, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Им. Котовского, д. 42, офис 133, ИНН 2635088530, КПП 230801001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №16 по Краснодарскому краю 20.06.2018 за ОГРН 1062635107589/.

Таким образом, в действиях КПК «Доверие» усматриваются признаки нарушения части 7 статьи 7 и части 14 статьи 28 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.06 «О рекламе», выразившиеся в распространении рекламы услуг по приему сбережений, выдаче потребительских займов лицами, не имеющими специальных разрешений на осуществление данной деятельности.

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 - 6 настоящей статьи, частью 4 статьи 14.3.1, статьями 14.37, 14.38, 19.31 настоящего Кодекса, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей; на

должностных лиц - от четырех тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Возбудить в отношении КПК «Доверие» /350049, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Им. Котовского, д. 42, офис 133, ИНН 2635088530, КПП 230801001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №16 по Краснодарскому краю 20.06.2018 за ОГРН 1062635107589/ дело об административном правонарушении в соответствии с частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (нарушение законодательства о рекламе – части 14 статьи 28 и части 7 статьи 7 Федерального закона от 13.03.2006 № 38 – ФЗ «О рекламе»).
2. Провести административное расследование.
3. В соответствии со статьей 26.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях КПК «Доверие» надлежит в трехдневный срок со дня получения настоящего определения направить в адрес управления Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю:
 - копии учредительных документов КПК «Доверие»;
 - копии документов (договоры с приложением, рекламные макеты, документы об оплате и др.), на изготовление и (или) распространение вышеуказанной рекламы;
 - письменные объяснения по факту допущенного нарушения.

Копии всех документов и материалов должны быть заверены подписью директора и печатью организации.

4. Назначить административное дело № 026/04/14.3-1282/2019 к рассмотрению на **23 сентября 2019 года в 11 часов 00 минут** по адресу: г. Ставрополь, ул. Ленина 384, Ставропольское УФАС России, каб. 302.

Явка представителя КПК «Доверие» для участия в рассмотрении административного дела, обязательна (при себе иметь документ, удостоверяющий личность).

5. Назначить время и место составления протокола об

административном правонарушении по части 1 статьи 14.3 КоАП:
23 сентября 2019 года в 11 часов 00 минут по адресу: г.
Ставрополь, ул. Ленина 384, Ставропольское УФАС России, каб.
302.

Явка представителя КПК «Доверие» для составления и подписания протокола об административном правонарушении обязательна (при себе иметь документ, удостоверяющий личность). В случае неявки указанного лица без уважительных причин протокол об административном правонарушении может быть составлен в его отсутствие. Неявка вышеуказанного лица будет рассматриваться как отказ от своих прав, предусмотренных статьей 28.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с п. 1 ст. 25.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомится 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 РФ об административных правонарушениях.

Заместитель руководителя управления
Г.В. Золина