

Определение

Общество с ограниченной ответственностью "ПЯТАК" Южнобутовская улица, дом 139, офис 55, г. Москва, 117042 Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москвы Центрального Банка Российской Федерации Балчуг ул., д. 2, г. Москва, 115035

Определение

О ВОЗБУЖДЕНИИ ДЕЛА № 011/05/28-655/2023 ПО ПРИЗНАКАМ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О РЕКЛАМЕ

07 августа 2023 года г. Сыктывкар

Председатель Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Коми (далее – Коми УФАС России) по рассмотрению дел, возбуждённых по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, <...> Коми УФАС России, рассмотрев материалы о распространении реклам с признаками нарушения Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе),

УСТАНОВИЛА:

В Коми УФАС России поступили материалы Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москвы Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк) от 28.06.2023 № Т1-34-1/54230 (вх. 4189-ДСП от 07.07.2023),

касающиеся нарушения обществом с ограниченной ответственностью «Пятак» части 13 статьи 28 Закона о рекламе в части размещения реклам с предложением услуг по предоставлению займов населению в отсутствие лицензии на осуществление финансовых услуг.

Как следует из материалов, Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москвы Центрального Банка Российской Федерации был проведен мониторинг осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке в отношении общества с ограниченной ответственностью «Пятак» (ИНН: 7727289589, КПП: 772701001, ОГРН: 1167746418190, место нахождения: 117042, г. Москва, ул. Южнобутовская, д. 139, офис 55) (далее – ООО «Пятак», Общество).

В ходе проверочных мероприятий было установлено наличие рекламных материалов с предложением услуг по предоставлению займов населению от имени Общества:

- по адресу: 169502, Республика Коми, г. Сосногорск, 6-й микрорайон, д. 28б, выявлен щтендер, размещенные у входа в здание, со следующей информацией: «Займ ЭКСПРЕСС ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ЛУЧШАЯ ПРОЦЕНТАНАЯ СТАВКА БЫСТРОЕ РЕШЕНИЕ 8(800)555-41-31 ПОДРОБНОСТИ ПО ТЕЛЕФОНУ И В ОФИСЕ Займы предоставляются на сумму от 500 до 500 000 руб. включительно, по ставке от 0% до 365% годовых, гражданам РФ, возрастом от 18 лет. Наличие паспорта и регистрации на территории РФ обязательно. Займ «Забота»: срок 35 дней, ставка 0.95% в день, сумма от 500 руб. до 30 000 руб.; пенсионное удостоверение. Займ под залог ПТС: срок от 3-12 мес.; ставка 0.21% в день; сумма от 50 000 до 500 000 руб; автомобиль остается в пользовании. Займ 0%: срок 16 дней: ставка с 1-7 день 0% в день. С 8-16 день: сумма от 1000 до 15 000 руб. Займ 1,0 %: срок 16 дней; ставка 1,0 в день; сумма от 500 до 30 000 руб. Займ 0,5 % срок от 90 до 365 дней; ставка 0,5% в день; сумма от 30 000 до 100 000 руб. Дополнительную информацию можно получить по тел. 8(800)565-41-31 (звонок бесплатный) ООО МКК «ПЯТАК», ОГРН 1167746418190, рег. № МФО 1703045008383 ЗАХОДИ НА САЙТ: zaimexpress.ru (далее – реклама 1);

- на автобусной остановке между адресами: 169900, Республика Коми, г. Воркута, ул. Ленина, д. 49 и 169907, Республика Коми, г. Воркута, ул. Ленина, д. 7б, выявлен рекламный щит со следующим содержанием: «Займ ЭКСПРЕСС ВСЕМ НОВЫМ КЛИЕНТАМ НЕДЕЛЯ ЗАЙМА БЕСПЛАТНО 15 000 8(800)555-41-31 подробности по телефону и в офисе УЛ. Ленина, 3б 8(912)500-27-62 Займы предоставляются на сумму от 500 до 500 000 руб. включительно, по ставке от 0% до 365% годовых, гражданам РФ, возрастом от 18 лет. Наличие паспорта и регистрации на территории РФ обязательно. Займ «Забота»: срок 35 дней, ставка 0.95% в день, сумма от 500 руб. до 30 000 руб.; пенсионное удостоверение. Займ под залог ПТС: срок от 3-12 мес.; ставка 0.21% в день; сумма от 50 000 до 500 000 руб; автомобиль остается в пользовании. Займ 0%: срок 16 дней: ставка с 1-7 день 0% в день. С 8-16 день: сумма от 1000 до 15 000 руб. Займ 1,0 %: срок 16 дней; ставка 1,0 в день; сумма от 500 до 30 000 руб. Займ 0,5 % срок от 90 до 365 дней; ставка 0,5% в день; сумма от 30 000 до 100 000 руб. Дополнительную информацию можно получить по тел. 8(800)565-41-31 (звонок бесплатный) ООО МКК «ПЯТАК», ОГРН 1167746418190, рег. № МФО 1703045008383 (далее – реклама 2);

- по адресу: 167018, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Борисова, д. 7, внутри торгового центра в дном из офисов установлен рекламный щтендер со следующей

информацией: «Займ ЭКСПРЕСС ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ЛУЧШАЯ ПРОЦЕНТАНАЯ СТАВКА БЫСТРОЕ РЕШЕНИЕ 8(800)555-41-31 ПОДРОБНОСТИ ПО ТЕЛЕФОНУ И В ОФИСЕ Займы предоставляются на сумму от 500 до 500 000 руб. включительно, по ставке от 0% до 365% годовых, гражданам РФ, возрастом от 18 лет. Наличие паспорта и регистрации на территории РФ обязательно. Займ «Забота»: срок 35 дней, ставка 0.95% в день, сумма от 500 руб. до 30 000 руб.; пенсионное удостоверение. Займ под залог ПТС: срок от 3-12 мес.; ставка 0.21% в день; сумма от 50 000 до 500 000 руб; автомобиль остается в пользовании. Займ 0%: срок 16 дней: ставка с 1-7 день 0% в день. С 8-16 день: сумма от 1000 до 15 000 руб. Займ 1,0 %: срок 16 дней; ставка 1,0 в день; сумма от 500 до 30 000 руб. Займ 0,5 % срок от 90 до 365 дней; ставка 0,5% в день; сумма от 30 000 до 100 000 руб. Дополнительную информацию можно получить по тел. 8(800)565-41-31 (звонок бесплатный) ООО МКК «ПЯТАК», ОГРН 1167746418190, рег. № МФО 1703045008383 ЗАХОДИ НА САЙТ: zaimexpress.ru (далее – реклама 3);

- по адресу: 167018, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 90/3, внутри здания установлен рекламный баннер следующего содержания: «Займ ЭКСПРЕСС ЗАЙМ под 0%* Займы выдаются гражданам РФ в возрасте от 18 лет с регистрацией на территории РФ при наличии паспорта. Займ под 0% в день действует только для новых клиентов при условии его полного погашения в течение 7 дней, сумма займа от 1000 руб. до 15000 руб. При следующих обращениях, заем предоставляется в размере от 1000 руб. до 15000 руб. на срок 16 дней, процент за использование займом от 0% до 365%. Размер неустойки по всем займам составляет 20% годовых от суммы просроченного платежа за весь период просрочки. Заем предоставляется в наличной либо безналичной форме. Дополнительную информацию можно получить по тел. 8(800)555-41-31 (звонок бесплатный)» (далее – реклама 4).

Сотрудниками Коми УФАС России произведен осмотр информации, размещенной по адресам: 167018, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 90/3, 167018, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Борисова, д. 7, по результатам которого был составлен акт осмотра от 13.07.2023 (приобщен к материалам рекламного дела).

В ходе рассмотрения материалов установлено следующее.

В соответствии с положениями, установленными п. 1 ст. 3 Закона 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.

Вышеуказанная информация (рекламы - 1, 2, 3, 4) содержат все правовые признаки рекламы:

- распространена посредством размещения около входа, ведущего в помещения торгового центра, на автобусной остановке, внутри помещений торговых центров;

- адресована неопределенному кругу лиц;

- направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования: ООО «ПЯТАК», а также оказываемым им услугам в виде денежных займов на различных условиях,

формирование или поддержание интереса к ним, и их продвижение на рынке.

Таким образом, указанная информация является рекламой (далее – рассматриваемая реклама).

В соответствии с пунктами 2, 6 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «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;

- финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, субъект страхового дела, 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).

Согласно пунктам 1, 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»:

- 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);

- профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

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

Согласно п.п. 2, 3 ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»:

- 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;

- микрозаем - 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.

Из имеющихся материалов усматривается, что в рассматриваемых рекламах речь идет о займах.

Согласно части 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.

Как следует из имеющихся материалов, ООО «ПЯТАК» осуществляло свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России 19.07.2017 № 17-030-45-008383. Согласно имеющимся сведениям, ООО «ПЯТАК» исключено из государственного реестра микрофинансовых организаций 18.05.2023, дата прекращения действия лицензии 18.05.2023. Вместе с тем, ООО «ПЯТАК» распространяет рекламу услуг по предоставлению потребительских займов, не осуществляя профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным [законом](#) "О потребительском кредите (займе)".

Учитывая изложенное, реклама-1, реклама-2, реклама-3, реклама-4 распространены с признаками нарушения требований ч. 13 ст. 28 Закона о рекламе.

Согласно ч. 7 ст. 38 Закона о рекламе за нарушение требований, установленных ч. 13 ст. 28 Закона о рекламе, ответственность несет рекламодатель.

Согласно ч. 6 ст. 38 Закона о рекламе рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных ч. 13 ст. 28 Закона о рекламе.

В соответствии с ч. 8 ст. 38 Закона о рекламе рекламопроизводитель несет ответственность за нарушение требований, указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи, в случае, если будет доказано, что нарушение произошло по его вине.

В соответствии с п. 5 ст. 3 Закона о рекламе рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

В силу п. 6 ст. 3 Закона о рекламе рекламопроизводитель – лицо, осуществляющее полностью или частично приведение информации в готовую для распространения в виде рекламы форму.

Согласно п. 7 ст. 3 Закона о рекламе рекламодатель – лицо, осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

Из имеющихся материалов усматривается, что рекламодателем и рекламораспространителем рассматриваемых реклам является ООО «ПЯТАК» (ИНН: 7727289589, КПП: 772701001, ОГРН: 1167746418190).

На основании п. 2 ч. 1 ст. 33, частей 1, 2 ст. 36 Закона о рекламе и в соответствии с пунктами 20 Правил рассмотрения антимонопольным органом дел, возбужденных по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, утв. постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 № 1922,

ОПРЕДЕЛИЛА:

1. Возбудить производство по делу № 011/05/28-655/2023 по признакам нарушения ч. 13 ст. 28 Закона о рекламе.

2. Признать лицами, участвующими в деле:

2.1. заявителя - Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москвы Центрального Банка Российской Федерации, ОГРН 1037700013020, ИНН 7702235133, адрес места нахождения: 115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2;

2.2. лицо, в действиях которого содержатся признаки нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе, - общество с ограниченной ответственностью «Пятак» (ИНН: 7727289589, КПП: 772701001, ОГРН: 1167746418190, место нахождения: 117042, г. Москва, ул. Южнобутовская, д. 139, офис 55).

3. Назначить дело № 011/05/28-655/2023 к рассмотрению **на 30.08.2023 на 11 часов 00 минут** по адресу: г. Сыктывкар, ул. Интернациональная, д. 160, корпус А.

4. **ООО «ПЯТАК» в срок до 24.08.2023** представить следующие надлежащим образом заверенные уполномоченным лицом копии документов и письменную информацию:

4.1. О рекламодателе, рекламопроизводителе и рекламораспространителе рассматриваемых реклам, с указанием по каждому такому лицу: полного наименования, адреса места нахождения, Ф.И.О. руководителя, тел./факса – для юридических лиц; Ф.И.О., адреса места регистрации – для физических лиц.

4.2. Копии всех документов со всеми изменениями, дополнениями и приложениями (в том числе приказов, распоряжений, заявок, договоров, счетов, счетов-фактур, платежных поручений, актов выполненных работ, электронной переписки), опосредующих производство и распространение рассматриваемых реклам.

4.3. Поясняющие, кто определил содержание рассматриваемых реклам, их наполнение, кем, когда и каким образом одобрены (утверждены, согласованы) рекламы; в случае, если рекламы не утверждались и не согласовывались, представьте соответствующую поясняющую письменную информацию с указанием причин непринятия мер по согласованию.

4.4. Письменные пояснения каждого последовательно совершенного действия,

направленного на производство, размещение и распространение рассматриваемых реклам.

4.5. О причинах размещения рекламы-1, рекламы-2, рекламы-3, рекламы-4 без учета требований ч. 13 ст. 28 Закона о рекламе.

4.6. О периоде распространения рассматриваемых реклам, с указанием дат начала и окончания распространения; если распространение продолжается на дату представления ответа – с указанием соответствующей поясняющей информации и даты начала распространения.

4.7. О территории (укажите субъекты Российской Федерации) распространения рассматриваемых реклам.

4.8. О должностном лице ООО «ПЯТАК», ответственном за контроль соблюдения Обществом законодательства о рекламе по состоянию на период размещения рассматриваемых реклам, с приложением копий приказа о назначении на должность, должностной инструкции, служебного контракта (трудового договора, соглашения) со всеми дополнениями, изменениями на дату представления документов, и указанием сведений о фактическом месте жительства должностного лица, паспортные данные (копию со 2-ой по 7-ую страницы паспорта) должностного лица, с указанием даты и места рождения, адреса регистрации по месту жительства.

4.9. Письменные объяснения должностного лица, указанного в пункте 4.8 настоящего определения, поясняющие обстоятельства размещения рассматриваемых реклам без учёта требований ч. 13 ст. 28 Закона о рекламе, в том числе входил ли в должностные обязанности указанного должностного лица контроль за соответствием размещаемых рекламных материалов требованиям рекламного законодательства в период распространения рассматриваемых реклам, со ссылкой на должностную инструкцию.

4.10. Документы, подтверждающие, что ООО «ПЯТАК» имеет право оказывать финансовые услуги в виде потребительского кредита, займа (лицензии, договоры, иное).

4.11. Иные документы и письменную информацию, имеющие значение для рассмотрения дела (при наличии).

5. **ООО «ПЯТАК»** вправе обеспечить явку руководителя (с паспортом и документами, удостоверяющими служебное положение) и (или) представителя (с надлежащим образом оформленной доверенностью) для участия в рассмотрении дела, либо письменно сообщить о возможности рассмотрения дела в отсутствие представителя КПК «Аверс» **в срок до 28.08.2023.**

6. **Главное управление по Центральному федеральному округу г. Москвы Центрального Банка Российской Федерации** вправе обеспечить явку руководителя (с паспортом и документами, удостоверяющими служебное положение) и (или) представителя (с надлежащим образом оформленной доверенностью) для участия в рассмотрении дела, либо письменно сообщить о возможности рассмотрения дела в отсутствие представителя Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации **в срок до**

28.08.2023.

Примечание:

При ответе на настоящее определение необходимо соблюдение нумерации пунктов, по приложениям необходимо указать, к какому пункту определения они прилагаются, с указанием номера пункта.

В случае отсутствия документов и письменной информации по отдельным пунктам настоящего определения укажите на их отсутствие с пояснением причин отсутствия и указанием источника, где запрашиваемое может быть получено.

Представленное на определение должно быть подписано уполномоченным лицом, прилагаемые копии надлежащим образом заверены, подтверждена их достоверность и полнота.

В соответствии с ч. 6 ст. 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях непредставление в Федеральный антимонопольный орган, его территориальный орган сведений (информации), предусмотренных законодательством о рекламе, а равно представление таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде либо представление недостоверных сведений (информации) – влечет наложение административного штрафа.

Председатель комиссии

<...>

<...>

2023-2475

