

Я, заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы Волгоградской области ..., рассмотрев протокол и материалы дела № 17-03-14.3-02/312 об административном правонарушении, возбужденного по ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) в отношении ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093, ИНН ..., КПП ..., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Академика Королёва, д. 13, стр. 1, оф. 203 «З», дата регистрации 12.02.2016) в связи с распространением в сентябре-октябре 2016 года на территории Волгограда и Волгоградской области ненадлежащей рекламы финансовых услуг, а именно рекламы, нарушающей п. 4 ч. 3 ст. 5; ч. 7 ст. 5; ч. 11 ст. 5; ч. 14 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закон о рекламе),

законный представитель ООО «Финансовая группа «Лайф» на рассмотрение дела не явился,

УСТАНОВИЛ:

26 мая 2017 года заместителем начальника отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы в отношении ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093, ИНН .., КПП .., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Академика Королёва, д. 13, стр. 1, оф. 203 «З», дата регистрации 12.02.2016) составлен протокол об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ.

Определением от 29.05.2017 рассмотрение дела № 17-03-14.3-02/312 было назначено на 09.06.2017 на 16 ч 00 мин.

В связи с невозможностью рассмотрения дела в отсутствие представителя и/или защитника ООО «Финансовая группа «Лайф», в целях всестороннего, полного и объективного рассмотрения дела об административном правонарушении, должностное лицо, рассматривающее дело, пришло к выводу о необходимости отложить рассмотрение дела № 17-03-14.3-02/312 на 11.07.2017 на 15 ч 30 мин, о чём 09.06.2017 было вынесено соответствующее определение.

Определением от 09.06.2017 также был продлён на один месяц - до 12.07.2017 срок рассмотрения дела об административном правонарушении № 17-03-14.3-02/312.

При рассмотрении материалов административного дела № 17-03-14.3-02/312 должностным лицом было установлено следующее.

В Волгоградское УФАС России из Отделения по Волгоградской области Южного главного управления Банка России (далее - Отделение по ВО Южного ГУ ЦБ РФ, заявитель) поступила информация относительно ООО МФО «Финансовая группа «Лайф» – письмо вх. № 8569 от 15.09.2016.

По результатам рассмотрения поступивших материалов определением от

14.10.2016 было возбуждено производство по делу № 16-03-5/28-02/594 по признакам нарушения п. 4 ч. 3 ст. 5; п. 20 ч. 3 ст. 5; ч. 7 ст. 5; ч. 11 ст. 5; ч. 14 ст. 28 Закона о рекламе в отношении ООО Микрофинансовая организация «Финансовая группа «Лайф» (ОГРН 1157627023726) и ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093, юридический адрес: 129515, г. Москва, ул. Академика Королева, д. 13, стр. 1, оф. 203 3).

Кроме того, в Волгоградское УФАС России поступили заявления физических лиц (вх. № 233 от 12.01.2017) с жалобой на действия ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093).

ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093), с которой граждане заключили договоры займа, является дочерним обществом ООО МО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1157627023762). ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093) не включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, не является микрофинансовой организацией.

При заключении договора займа заявителям со стороны ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093) были предоставлены копии свидетельства о внесении сведений в ЕГРЮЛ, а также свидетельства СРО «Альянс МФО», оформленные на ООО МО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1157627023762).

Таким образом, граждане были введены в заблуждение относительно лица, с которым заключается договор.

Граждане указали, что обратились в указанную компанию для заключения договора займа, поскольку заинтересовались рекламой с предложением финансовых услуг, которая публиковалась в газетах, распространялась посредством листовок через почтовые ящики, а также транслировалась на телевидении (см. вх. № 233 от 12.01.2017).

В Отделение по ВО Южного ГУ ЦБ РФ от граждан поступила информация о распространении в г. Волгограде листовок с рекламой, объектом рекламирования в которой выступают услуги по инвестированию денежных средств от 10000 рублей на срок от 3 до 24 месяцев по процентным ставкам от 21 % до 31 % годовых. Заявитель указал также на распространение аналогичной рекламы на телевизионном канале «Волгоград-24» и на сайте www.mfomfc.ru.

Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон о микрофинансовых организациях) с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее Закон о внесении изменений) определены правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности. В силу ч. 2 ст. 5 Закона о микрофинансовых организациях юридическое лицо приобретает

статус микрофинансовой организации (далее также - МО) со дня внесения сведений о нём в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

По сведениям, предоставленным Отделением по ВО Южного ГУ ЦБ РФ, ООО МО «Финансовая группа Лайф» внесено в государственный реестр МО 23.12.2015 (регистрационный номер записи в государственном реестре МО 001503078007328), является микрофинансовой организацией, вид микрокредитная компания.

Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании. К последней относится такой вид МО, который осуществляет микрофинансовую деятельность с учётом установленных [частями 1 и 3 статьи 12](#) Закона о микрофинансовых организациях ограничений и имеет право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Закон о внесении изменений, которым было установлено разграничение МО на микрофинансовые компании и микрокредитные компании, вступил в силу 29.03.2016 (за исключением отдельных положений)

МО, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до дня вступления в силу Закона о внесении изменений, признаются микрокредитными компаниями независимо от отсутствия в их наименовании словосочетания «микрофинансовая компания» и обязаны в течение одного года со дня вступления в силу указанного нормативного акта (до 29.03.2017) привести свое наименование в соответствие с требованиями Закона о микрофинансовых организациях.

В течение одного года со дня вступления в силу Закона о внесении изменений МО, не осуществившие приведения своего наименования в соответствие с требованиями Закона о микрофинансовых организациях, вправе на основании договора займа привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся их учредителями (участниками, акционерами), а также вправе вносить изменения в ранее заключенные договоры займа по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в части увеличения сроков действия этих договоров при условии, что обязательства таких микрофинансовых организаций по указанным договорам, в том числе с учетом изменений, должны быть исполнены в течение одного года со дня вступления в силу Закона о внесении изменений – до 29.03.2017 (ч. 5 ст. 5 Закона о внесении изменений)

В листовках, которые, по сведениям заявителя, распространялись среди граждан через почтовые ящики, содержится информация:

«Межрегиональный финансовый центр. Единый справочный номер <...> . Инвестиционные программы 29 % годовых. WWW.MFOMFC.RU. Программа «Доступная». Срок: 3, 6, 9, 12 (мес.)... Программа «Стабильная». Срок: 6, 9, 12, 18, 24 (мес.)... выплата процентов каждые 3 месяца... Программа «Сберегательная». Срок: 6, 12, 18, 24 (мес.)... Выплата процентов каждые 6 месяцев... Срок действия предложений до 31.12.2016г. Договор возможно заключить на 3, 6, 9, 12, 18 и 24 месяца... Все инвестиции в ООО «Финансовая группа Лайф» принимаются по договору займа. Волгоград, ул. Советская 11, тел.: (8442) 98-92-58. Часы работы... Компания состоит в СРО «Альянс». Лицензия ЦБ РФ 001503078007328».

Аналогичная информация с указанием в рекламе наименования юридического лица – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Финансовая группа Лайф» ОГРН 1157627023762, ИНН 7606101169 размещалась в период 01.09.2016 - 30.09.2016 на телеканале «Волгоград-24» на территории Волгограда и Волгоградской области. Подтверждающие документы были предоставлены филиалом ФГУП «ВГТРК «ГТРК «Волгоград-ТРВ» (письмо вх. № 9144 от 30.09.2016). Управлением также был получен диск с записью рекламного ролика, хронометраж которого составляет 10 секунд. На протяжении 8 секунд на экране транслируется информация «Предложение действует до 31.12.2016 года. Договор займа заключается на срок 3,6, 9 месяцев (в зависимости от выбранной программы). Действие договора займа не может быть позже 28 марта 2017 года... Оплата начисленных процентов по договору займа осуществляется ежемесячно, ежеквартально или каждые 6 месяцев... Подробности на сайте компании WWW.MFOMFC.RU или по тел. (8442)98-92-58».

Рассматриваемая информация, распространявшаяся на листовках, на телевидении, является рекламой, поскольку соответствует всем квалифицирующим признакам рекламы, предусмотренным п. 1 ст. 3 Закона о рекламе.

Реклама в листовках не содержит указаний на ограничение срока исполнения обязательств микрофинансовой организации, указывая на возможность заключения договора займа и на 6, и на 9 месяцев, т.е. на срок, выходящий за 29.03.2017.

Информация о действии договора займа до 28.03.2017 хотя и размещена в телевизионной рекламе в течение 8 секунд, однако выполнена таким образом, что плохо воспринимается потребителем (значительно более мелкий шрифт в сравнении с указанием на более привлекательные условия («Инвестиционные программы до 29 % годовых»), размещение среди иной подробной информации, после указания на срок действия договора займа 3, 6, 9 месяцев). Данные обстоятельства, с учётом позиции Пленума ВАС РФ, изложенной в постановлении от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона «О рекламе», позволяют говорить об отсутствии такой информации в рекламе.

Часть 1 статьи 28 Закона о рекламе закрепила требование о том, что реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).

В силу п. 4, п. 20 ч. 3 ст. 5 Закона о рекламе недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара; об изготовителе или о продавце рекламируемого товара.

При производстве, размещении и распространении рекламы должны соблюдаться требования законодательства Российской Федерации, в том числе требования гражданского законодательства, законодательства о государственном языке Российской Федерации (ч. 11 Закона о рекламе).

Не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы (ч. 7 Закона о рекламе)

В листовках, распространявшихся среди населения, указано юридическое лицо – ООО «Финансовая группа Лайф». Согласно сведениям, предоставленным филиалом ФГУП «ВГТРК «ГТРК «Волгоград - ТВ» в письме вх. № 9144 от 30.09.2016, ООО «Финансовая группа Лайф» является дочерним ООО (соглашение между основным (ООО МО «Финансовая группа Лайф») и дочерним обществом с ограниченной ответственностью от 01.06.2016). ООО «Финансовая группа Лайф» не включена в государственный реестр МО, не является микрофинансовой организацией.

Согласно ч. 14 ст. 28 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.

Спорная реклама не содержит информации о том, что обязательства МО должны быть исполнены до 29.03.2017, поскольку с этого времени МО не вправе привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся членами, участниками, акционерами Общества.

В соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о рекламе, реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является

получено не было. На сайте «Почта России» https://www.pochta.ru/tracking_po_sostoyaniyu_na_11.07.2017 об указанном почтовом отправлении содержатся следующие сведения: «Срок хранения истёк, 22.06.2017, неудачная попытка вручения».

Место нахождения юридического лица, его филиала или представительства определяется на основании выписки из единого государственного реестра юридических лиц (ч. 3 ст. 25.15 КоАП РФ). Согласно выписки из ЕГРЮЛ юридический адрес ООО «Финансовая группа «Лайф»: 129515, г. Москва, ул. Академика Королёва, д. 13, стр. 1, оф. 203 «З».

В силу ч. 3 ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридическое лицо несёт риск последствий неполучения юридически значимых сообщений, доставленных по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, а также риск отсутствия по указанному адресу своего органа или представителя. Сообщения, доставленные по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, считаются полученными юридическим лицом, даже если оно не находится по указанному адресу.

С учётом изложенного ООО «Финансовая группа «Лайф» было уведомлено о времени и месте рассмотрения дела № 17-03-14.3-02/312 надлежащим образом.

Заявлений, ходатайств, объяснений от ООО «Финансовая группа Лайф» на составление протокола, на рассмотрение дела не представлено

В соответствии с ч. 1 ст. 2.10 КоАП РФ юридические лица подлежат административной ответственности за совершение административных правонарушений в случаях, предусмотренных статьями [раздела II](#) КоАП РФ или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях.

Юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению (ч. 2 ст. 2.1 КоАП РФ).

У ООО «Финансовая группа Лайф» имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но им не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению

В действиях ООО «Финансовая группа Лайф» содержится состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.3 КоАП

РФ, - нарушение рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 4 ст. 14.3 КоАП РФ, ст. ст. 14.37, 14.38, 19.31 КоАП РФ.

Объектом правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ, являются общественные отношения в области рекламы, а также регламентированный порядок осуществления предпринимательской деятельности.

Объективную сторону состава административного правонарушения образует распространение рекламы с нарушением требования законодательства о рекламе, а именно ч. 1 ст. 18 Закона о рекламе.

Правонарушение, предусмотренное ч 1 ст. 14. 3 КоАП РФ, представляет существенную угрозу охраняемым общественным отношениям пренебрежительным отношением лица к исполнению своих публично-правовых обязанностей, к требованиям, предусмотренным Законом о рекламе, что посягает на установленный порядок в области распространения рекламы.

Ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ предусматривает наступление административной ответственности вне зависимости от наличия/отсутствия отрицательных последствий распространения ненадлежащей рекламы.

Как указано в п. 19.1 постановления Пленума ВАС РФ от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях», однородными считаются правонарушения, ответственность за совершение которых предусмотрена одной статьей Особенной [части](#) КоАП РФ.

В соответствии с п. 2 ч . 1 ст. 4.3. КоАП РФ повторное совершение однородного административного правонарушения - совершение административного правонарушения в период, когда лицо считается подвергнутым административному наказанию в соответствии со ст. 4.3 КоАП РФ за совершение однородного административного правонарушения.

- целях фактов привлечения ООО «Финансовая группа «Лайф» (ОГРН 1167746156093) к административной ответственности по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ в период с мая 2016 года по май 2017 года олгоградским УФАС России был направлен соответствующий запрос в адрес территориальных органов ФАС России (исх. № 02-15/3257 от 29.05.2017).

Согласно полученной информации от территориальных органов ФАС России (приобщены к материалам дела) указанное лицо к административной ответственности по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ в период с мая 2016 года по май 2017 года не привлекалось.

Таким образом, должностное лицо, рассматривающее дело, не

располагает данными о том, что ранее ООО «Финансовая группа Лайф» привлекалось к административной ответственности по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ.

Изменения в КоАП РФ, связанные с поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, вступили в силу с 04.07.2016.

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](#) КоАП РФ или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа подлежит замене на предупреждение при наличии обстоятельств, предусмотренных [ч. 2 ст. 3.4](#) КоАП РФ, за исключением случаев, предусмотренных [ч. 2 ст. 4.1.1](#) КоАП РФ (ч. 1 ст. 4.1.1 КоАП РФ).

Предупреждение - мера административного наказания, выраженная в официальном порицании физического или юридического лица. Предупреждение выносится в письменной форме.

Статья 4.1.1 КоАП РФ применяется при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации о рекламе, в т.ч. ст. 14.3 КоАП РФ при наличии обстоятельств, установленных ч. 1 ст. 4.1.1 КоАП РФ в совокупности с положениями ч. 2 ст. 3.4. КоАП РФ.

Ч. 2 ст. 3.4 КоАП РФ установлено, что 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.

Таким образом, должностным лицом при рассмотрении дела установлены обстоятельства, предусмотренные частью 2 статьи 3.4 КоАП РФ (правонарушение совершено впервые, угрозы вреда жизни и здоровью людей, имущественного ущерба нет).

На основании [статьи 3](#) Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ») субъекты малого и среднего предпринимательства - это хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями,

установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Согласно реестру субъектов малого и среднего предпринимательства, размещенному на сайте Федеральной налоговой службы <https://mrsp.nalog.ru/search.html>, ООО «Финансовая группа Лайф» является микропредприятием.

Должностное лицо, рассматривающее дело, в данном случае усматривает основания для применения ст. 4.1.1 КоАП РФ и для замены административного наказания в виде административного штрафа на предупреждение.

Руководствуясь статьями 3.4, 4.1.1, 14.3, 23.48, 24.5, частью 1 статьи 29.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ООО «Финансовая группа Лайф» ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093, ИНН .., КПП .., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Академика Королёва, д. 13, стр. 1, оф. 203 «З», дата регистрации 12.02.2016) виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

2. На основании ст. 4.1.1 КоАП РФ заменить ООО «Финансовая группа Лайф» ООО «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1167746156093, ИНН .., КПП .., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Академика Королёва, д. 13, стр. 1, оф. 203 «З», дата регистрации 12.02.2016) административный штраф, предусмотренный ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ, на предупреждение.

В соответствии с пунктом 3 части 1 и частью 3 статьи 30.1 КоАП постановление по делу об административном правонарушении, вынесенное должностным лицом может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в районный суд по месту рассмотрения дела. Постановление по делу об административном правонарушении, совершенном юридическим лицом или лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, обжалуется в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством.

На основании статьи 30.3 КоАП жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно [статье 31.1](#). КоАП 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.