

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 2

о назначении административного наказания

по делу № 027/04/14.3-20/2023 об административном правонарушении

09 февраля 2023 года
Хабаровск

г.

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 06 февраля 2023 года и материалы дела № 027/04/14.3-20/2023 об административном правонарушении, в отношении ООО МКК «ДВФК Доверие» (ОГРН 1142703003013 ИНН 2703080116, адрес регистрации: 681017 г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Комсомольская, д. 84, кв. 13) в связи с нарушением части 13, части 14 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – ФЗ «О рекламе»), что образовало состав административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

в отсутствие представителя ООО МКК «ДВФК Доверие», надлежащим образом извещенного о дате, месте и времени рассмотрения дела,

УСТАНОВИЛА:

В адрес Хабаровского УФАС России поступило заявление Дальневосточного главного управления Центрального Банка Российской Федерации (вх. № 25620/22 от 29.11.2022) о распространении ненадлежащей рекламы финансовых услуг ООО Микрокредитная компания «Дальневосточная Финансовая компания Доверие» (далее – ООО МКК «ДВФК Доверие»).

В г. Комсомольск-на-Амуре по адресам: проспект Мира, д. 29, оф. 108; ул. Дикопольцева, д. 33, 1 зал; ул. Ленинградская, д. 59 расположены действующие офисы ООО МКК «ДВФК Доверие». В местах расположения данных офисов размещены рекламные

баннеры о предоставлении ООО МКК «ДВФК Доверие» финансовых услуг:

- по проспекту Мира, д. 29: «ООО МКК «ДВФК Доверие». Срочно нужны деньги? **БЫСТРЫЕ ЗАЙМЫ**. Решение в течении 15 минут. Пенсионерам скидка».

- по ул. Дикопольцева, д. 33: «**Быстрые займы, быстро, просто, удобно, пенсионерам скидка** (при предъявлении пенсионного удостоверения), ООО МКК «ДФК Доверие» 30-20-60, 8-800-234-19-59 (звонок бесплатный). Займы предоставляет ООО Микрокредитная компания «Дальневосточная Финансовая компания Доверие». Лицензия № 651403608005994, ИНН 273080116, ОГРН 1142703003013, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Комсомольская, 84».

- по ул. Ленинградская, д. 59: «ООО МКК «ДВФК Доверие», **БЫСТРЫЕ ЗАЙМЫ**, решение в течении 15 минут, быстро, просто, удобно, пенсионерам скидка (при предъявлении пенсионного удостоверения), телефон для справок: 30-20-60, 8-914-314-0965 Займы предоставляет ООО Микрокредитная компания «Дальневосточная Финансовая компания Доверие». Лицензия № 651403608005994, ИНН 273080116, ОГРН 1142703003013, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Комсомольская, 84».

В силу пункта 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – ФЗ «О займе») профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме.

Согласно статье 4 ФЗ «О займе» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Соответственно, действующим законодательством определен перечень субъектов, имеющих право осуществлять профессиональную деятельность по выдаче потребительских займов. В частности, к ним относятся кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и

ломбарды.

Регулирование деятельности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее – профессиональные кредиторы) по предоставлению потребительских займов осуществляется Банком России, который ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций и государственные реестры микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов, а также ломбардов, и обеспечивает соответствие сведений о профессиональных кредиторах в указанных реестрах сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ.

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 2 и частями 1, 2, 3 статьи 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества, приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений 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 Федеральным законом № 151-ФЗ для микрофинансовых организаций, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

Государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный в свободном доступе на официальном сайте Банка России www.cbr.ru, содержит сведения об исключении 14 октября 2022 года из указанного реестра сведений об ООО МКК «ДВФК Доверие» (приказ Банка России от 14.10.2022 № ОД-2118).

Отсутствие информации об ООО МКК «ДВФК Доверие» в реестрах профессиональных кредиторов Банка России, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.crb.ru), свидетельствует об отсутствии у данного юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению потребительских займов и уходе от регулятивных требований Банка

России, применяемых в отношении микрофинансовых организаций, потребительских кооперативов и ломбардов, что нарушает права потребителей финансовых услуг.

В ЕГРЮЛ по состоянию на 22.11.2022 содержатся сведения о действующем юридическом лице – ООО МКК «ДВФК Доверие» (ОГРН 1142703003013 ИНН 2703080116, адрес регистрации: 681017 г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Комсомольская, д. 84, кв. 13).

Таким образом, ООО МКК «ДВФК Доверие» размещает рекламу услуг потребительского займа, не имея на это права, вводя в заблуждение потенциальных потребителей о лице, оказывающем услугу.

Согласно части 14 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – 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 13 статьи 28 ФЗ «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.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований части 13, части 14 статьи 28 Закона несет рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Дальневосточным главным управлением Центрального Банка Российской Федерации предоставлена информация (вх. № 25620/22 от 29.11.2022) о лице, оказывающем финансовые услуги по указанным выше адресам, данным лицом является ООО МКК «ДВФК Доверие» (ОГРН 1142703003013 ИНН 2703080116, адрес регистрации: 681017 г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Комсомольская, д. 84, кв. 13).

Таким образом, рекламодателем, в чьих интересах распространяется реклама, является ООО МКК «ДВФК Доверие».

На основании части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) нарушение рекламодателем, рекламораспространителем законодательства о рекламе (ненадлежащая реклама) влечет наложение административного штрафа.

Административное правонарушение, совершенное ООО МКК «ДВФК Доверие», не может быть признано малозначительным в силу статьи 2.9. КоАП РФ.

Для привлечения к административной ответственности по статье 14.3. КоАП РФ достаточно наличия факта распространения ненадлежащей рекламы. При этом частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ предусмотрено наложение различных размеров штрафа на юридических лиц (от ста до пятисот тысяч рублей) в зависимости от обстоятельств, смягчающих или отягчающих административную ответственность.

Согласно пункту 18 Постановления Пленума ВАС РФ от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» (на которое ссылается заявитель), малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Данные обстоятельства в силу частей 2 и 3 статьи 4.1. КоАП РФ учитываются при назначении административного наказания.

В соответствии с пунктом 18.1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О внесении дополнений в некоторые Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, касающиеся рассмотрения арбитражными судами дел об административных Правонарушениях» квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных

случаях и производится с учетом положений пункта 18 настоящего Постановления применительно к обстоятельствам конкретного совершенного лицом деяния.

Основанием для освобождения от ответственности могут служить обстоятельства, вызванные объективно непреодолимыми либо непредвиденными препятствиями, находящимися вне контроля хозяйствующего субъекта, при соблюдении той степени добросовестности, которая требовалась от него в целях выполнения законодательно установленной обязанности.

Нормы о малозначительности правонарушения применяются в исключительных случаях и независимо от состава административного правонарушения. Применение названных норм является правом суда и осуществляется с учетом конкретных обстоятельств дела.

В рассматриваемом случае существенная угроза охраняемым общественным отношениям заключается в пренебрежительном отношении ООО МКК «ДВФК Доверие» к исполнению своих публично-правовых обязанностей, к формальным требованиям публичного права в сфере рекламного законодательства.

На момент привлечения к административной ответственности ООО МКК «ДВФК Доверие» не представлено доказательств, подтверждающих наличие исключительных обстоятельств, свидетельствующих о малозначительности совершенного правонарушения.

В материалах дела отсутствуют доказательства, свидетельствующие о том, что ООО МКК «ДВФК Доверие» были приняты все зависящие от него меры, направленные на недопущение совершения административного правонарушения, ответственность за совершение которого предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, а также доказательств объективной невозможности соблюдения рекламного законодательства в силу чрезвычайных событий и обстоятельств, которые оно не могло предвидеть и предотвратить при соблюдении той степени заботливости и осмотрительности, которая от него требовалась.

Таким образом, основания для применения малозначительности совершенного административного правонарушения отсутствуют.

В соответствии с частью 2 статьи 4.1.2 КоАП РФ в случае, если санкцией статьи (части статьи) раздела II настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях не предусмотрено назначение административного наказания в виде административного штрафа лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, административный штраф социально ориентированным некоммерческим организациям, включенным по состоянию на момент совершения административного правонарушения в реестр социально ориентированных некоммерческих организаций - получателей поддержки, а также являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства юридическим лицам, отнесенным к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, включенным по состоянию на момент совершения административного правонарушения в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, назначается в размере от половины минимального размера (минимальной величины) до половины максимального размера (максимальной величины) административного штрафа, предусмотренного санкцией соответствующей статьи (части статьи) для юридического лица, либо в размере половины размера административного штрафа, предусмотренного санкцией соответствующей статьи (части статьи) для юридического лица, если такая санкция предусматривает назначение административного штрафа в фиксированном размере.

Согласно части 3 статьи 4.1.2 КоАП РФ размер административного штрафа, назначаемого в соответствии с частью 2 настоящей статьи, не может составлять менее минимального размера административного штрафа, предусмотренного санкцией соответствующей статьи (части статьи) раздела II настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях для должностного лица.

Руководствуясь статьей 33 Федерального закона «О рекламе», статьями 4.1.2, 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Признать ООО МКК «ДВФК Доверие» виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3. КоАП РФ.

2. Применить к ООО МКК «ДВФК Доверие» меру ответственности в виде административного штрафа за ненадлежащую рекламу в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

Согласно части 1 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Сумма штрафа, уплаченная за нарушение законодательства о рекламе, зачисляется в бюджет:

УФК по Хабаровскому краю (Хабаровское УФАС России, л/с 04221340250)

ИНН 2721023142 КПП 272101001

ОГРН 1022700921022

Расчетный счет № 03100643000000012200 ОТДЕЛЕНИЕ ХАБАРОВСК
БАНКА России//УФК по Хабаровскому краю, г. Хабаровск

БИК банка 010813050

Кор/ счет № 40102810845370000014

ОКТМО 08701000

код 161 1 16 01141 01 0003 140,

УИН 16100500000001590822.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления.

В платежном документе обязательно указывать «УИН», «Код бюджетной классификации» и код «ОКТМО». В поле «Назначение платежа» - номер и дату постановления. В случае необходимости оплаты более одного штрафа, обязательно оплачивать каждый штраф отдельным платежным документом. Штраф, наложенный на физическое лицо, должен быть оплачен именно данным физическим лицом. При несоблюдении указанных условий не гарантируется квитирование платежа в «Государственной информационной системе государственных и муниципальных платежей» (ГИС ГМП), что повлечет за собой отражение штрафа в системе ГосУслуги как неоплаченного, возможные проблемы при прохождении пограничного контроля при выезде за пределы Российской Федерации.