

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о выдаче предупреждения

№ 42/02-06

09 сентября 2016 года

г. Чита,

ул. Лермонтова, 14,

Я, руководитель Забайкальского УФАС России, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 19 августа 2016 года № 42/02-06, составленный главным специалистом-экспертом отдела антимонопольного контроля и рекламы Забайкальского УФАС России, о нарушении части 1 статьи 14.3. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), в отношении юридического лица – общества с ограниченной ответственностью «Байкал-Гарант» (ИНН 0323375462) по факту нарушения требований части 13 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Закона о рекламе).

Место совершения административного правонарушения: 672000, Забайкальский край, г. Чита;

УСТАНОВИЛ:

Дело об административном правонарушении № 42/02-06 рассматривается в отсутствие представителя ООО «Байкал-Гарант». В материалах дела имеется доказательство надлежащего извещения ООО «Байкал-Гарант» о дате и времени рассмотрения протокола об административном правонарушении.

Основанием для привлечения к административной ответственности послужил факт нарушения ООО «Байкал-Гарант» Закона о рекламе, установленный Решением Комиссии Забайкальского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства РФ о рекламе по делу № 7.

В Забайкальское УФАС России поступило заявление Отделения по Забайкальскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, указывающее на признаки нарушения законодательства РФ о рекламе. В соответствии с заявлением, 26.11.2015 ООО «Байкал-Гарант» размещена реклама следующего содержания: «Материнский капитал. Займ на строительство дома, на покупку жилья (до 3-х лет). ООО «Байкал-Гарант», ул. Костюшко-Григоровича, 7, офис 413. Телефоны:...». Указанная информация расположена на доске объявлений по адресу: Забайкальский край, г. Чита, ул. Шилова, д. 46.

Отделение по Забайкальскому краю Сибирского главного управления ЦБ РФ в своем заявлении указывает, что ООО «Байкал-Гарант» не является некредитной

финансовой организацией, не значится в государственном реестре микрофинансовых организаций и имеет признаки организации, осуществляющей незаконную профессиональную деятельность по предоставлению займов. Центральный банк РФ и его структуры не обладают полномочиями по контролю деятельности таких организаций как ООО «Байкал-Гарант».

Реклама услуг по предоставлению займов ООО «Байкал-Гарант» содержит признаки нарушения части 13 статьи 28 Закона о рекламе.

Определением от 11 марта 2016 года Забайкальским УФАС России возбуждено дело № 7 в отношении ООО «Байкал-Гарант». Дело рассматривалось в трех заседаниях 7.04.2016, 13.05.2016, 10.06.2016.

На заседание Комиссии ООО «Байкал-Гарант» представлено письменное пояснение, в котором ООО «Байкал-Гарант» заявляет, что вся рекламная продукция соответствует требованиям Закона о рекламе. ООО «Байкал-Гарант» предоставляет займы под материнский капитал.

В обоснование законности своей деятельности по предоставлению займов ООО «Байкал-Гарант» ссылается на Федеральный закон от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», согласно которому, организации из разряда «иные» могут предоставлять займы под материнский капитал, но по целевому назначению, а именно – на строительство индивидуального жилого дома или покупку индивидуальной жилой квартиры. ООО «Байкал-Гарант» утверждает, что согласно статье 4 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов некредитными финансовыми организациями, в число которых входит ООО «Байкал-Гарант», осуществляется в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности. Согласно уставу ООО «Байкал-Гарант», Федеральному закону «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» ООО «Байкал-Гарант» имеет право на такой вид деятельности, что подтверждается представленными документами: платежное поручение, расписка, уведомление с пенсионного фонда РФ об удовлетворении «распоряжения (частью средств) материнского (семейного) капитала».

ООО «Байкал-Гарант» просит Забайкальское УФАС России обратить внимание на уведомление об удовлетворении заявления на распоряжение средствами материнского капитала, выданное на имя Р., что подтверждает законность деятельности фирмы ООО «Байкал-Гарант» и размещения рекламы «займ под материнский капитал».

Комиссия Забайкальского УФАС России, рассмотрев обстоятельства дела, выслушав объяснения участников дела, исследовав имеющиеся в материалах дела документы и доказательства, установила следующее.

Согласно пункту 4 статьи 3 Закона о рекламе ненадлежащей рекламой является реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона о рекламе, реклама - это информация, распространяемая 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.

Пункт 2 статьи 3 Закона о рекламе определяет объект рекламирования как 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.

Указанная выше рекламная информация содержит все необходимые юридические признаки рекламы, позволяющие определить ее именно в этом качестве и отличить от информации не рекламного характера: предназначена для неопределенного круга лиц; распространена на доске объявлений в общедоступном месте; преследует строго заданные цели информирования: продвижение на рынке, призвана формировать и поддерживать интерес к услугам, предоставляемым ООО «Байкал-Гарант». Таким образом, объектом рекламирования являются услуги по предоставлению займов.

[Пунктом 5 части 1 статьи 3](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите) установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - это деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

В письменном пояснении ООО «Байкал-Гарант» в обоснование законности своей деятельности по предоставлению займов ссылается на нормы Федерального закона от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей». Так, в соответствии с пунктом 4 части 7 статьи 10 указанного закона, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала направляются на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по займам, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставленным гражданам по договору займа, в том числе обеспеченного ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, заключенному в том числе с **иной организацией**, осуществляющей предоставление займа по договору займа, исполнение обязательства по которому обеспечено ипотекой. Таким образом, ООО «Байкал-Гарант», относя себя к **иной организации**, имеющей право на перечисление средств материнского капитала, обосновывает законность своей деятельности по предоставлению займов под материнский капитал.

Комиссия Забайкальского УФАС России считает данную позицию противоречащей действующему законодательству в связи со следующим.

Согласно [статье 4](#) Закона о потребительском кредите профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов некредитными финансовыми организациями осуществляется в случаях, определенных

федеральными законами об их деятельности.

Такой порядок деятельности установлен Федеральными законами «О ломбардах», [«О кредитной кооперации»](#), [«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»](#), [«О сельскохозяйственной кооперации»](#).

В соответствии с пунктом 2 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

По данным Отделения по Забайкальскому краю Сибирского главного управления ЦБ РФ ООО «Байкал-Гарант» не является некредитной финансовой организацией, не значится в государственном реестре микрофинансовых организаций и имеет признаки организации, осуществляющей незаконную профессиональную деятельность по предоставлению займов.

В обоснование законности деятельности по предоставлению займов и размещению рекламы о данных услугах ООО «Байкал-Гарант» ссылается на свой устав и на факт выдачи Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации уведомления об удовлетворении заявления о распоряжении средствами материнского капитала от 16.10.2015, выданного на имя Р. Комиссия Забайкальского УФАС считает данную позицию необоснованной в связи со следующим.

Р. заключен договор целевого займа №... с ООО «Байкал-Гарант». Предметом договора является следующее: Займодавец (ООО «Байкал-Гарант») предоставляет Заемщику (Р.) заем в размере 453 026 (четыреста пятьдесят три тысячи двадцать шесть) рублей сроком на шесть месяцев, считая с даты фактического предоставления займа, а Заемщик осуществляет возврат займа и уплачивает проценты за пользование займом в порядке, установленном договором. Заем предоставляется для целевого использования, а именно – на покупку жилого дома в собственность. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по указанному договору является ипотека в силу закона на жилой дом.

В соответствии с копией уведомления от 16.10.2015 №..., выданного на имя Р., Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации в г. Чите Забайкальского края вынесено решение об удовлетворении заявления и направлении средств материнского капитала на улучшение жилищных условий на погашение основного долга и уплату процентов по займу, заключенному с иной организацией на приобретение жилья в сумме 453 026 (четыреста пятьдесят три тысячи двадцать шесть) рублей.

Комиссия Забайкальского УФАС считает, что факт одобрения перечисления средств материнского капитала ООО «Байкал-Гарант» на погашение основного долга и уплату процентов по займу, предоставленному ООО «Байкал-Гарант» Р., не свидетельствует о законности деятельности ООО «Байкал-Гарант» в части предоставления займов и рекламирования оказываемых услуг.

Деятельность ООО «Байкал-Гарант» по предоставлению займов и ее рекламирование будет считаться законной в случаях, перечисленных в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)»: если организация осуществляет предоставление займов и является кредитным кооперативом, ломбардом, иной микрофинансовой организацией. Порядок деятельности таких организаций установлен Федеральными законами «О ломбардах», [«О кредитной кооперации»](#), [«О микрофинансовой деятельности»](#) и микрофинансовых организациях», [«О сельскохозяйственной кооперации»](#).

В соответствии с Уставом ООО «Байкал-Гарант», утвержденным собранием учредителей от 15.05.2014, предметом деятельности общества является: осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансированию), предоставление кредита (пункт 3.2. Устава). ООО «Байкал-Гарант» не является некредитной финансовой организацией, не значится в государственном реестре микрофинансовых организаций.

Комиссия Забайкальского УФАС России пришла к выводу, что ООО «Байкал-Гарант» не является организацией, осуществляющей профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Законом о потребительском кредите.

В соответствии с [частью 13 статьи 28](#) Закона о рекламе, реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Законом о потребительском кредите, не допускается.

Таким образом, ООО «Байкал-Гарант» не имеет законных оснований рекламировать услуги по предоставлению потребительских займов.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Закона о рекламе ответственность за нарушение требований части 13 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

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

Объектом рекламирования в данном случае являются услуги по предоставлению займов под материнский капитал, оказываемые ООО «Байкал-Гарант».

ООО «Байкал-Гарант» представлены копии договоров целевого займа, заключенных с гражданами.

Оценив содержание рассматриваемой рекламы, размещенной на территории г. Читы, антимонопольным органом установлено, что она адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к услугам, оказываемым ООО «Байкал-Гарант», формирует и поддерживает интерес потребителей к ним, следовательно, является рекламой услуг ООО «Байкал-Гарант», которое фактически оказывало заявленные в рекламе услуги – заключало договоры займа, обеспеченного государственным сертификатом на материнский капитал.

Таким образом, объект рекламирования – услуги по предоставлению займов

определен ООО «Байкал-Гарант», рекламодателем является ООО «Байкал-Гарант».

Решением Комиссии Забайкальского УФАС России от 21.06.2016 ООО «Байкал-Гарант» признано нарушившим часть 13 статьи 28 Закона о рекламе.

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

Согласно части 1 статьи 14.3. КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем [законодательства](#) о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных [частями 2 - 4](#) статьи 14.3, [статьями 14.37, 14.38, 19.31](#) КоАП 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.

Срок давности привлечения ООО «Байкал-Гарант» к административной ответственности на момент вынесения настоящего постановления не истек.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2.1 КоАП, 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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2.2 КоАП, административное правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее, сознавало противоправный характер своего действия (бездействия), предвидело его вредные последствия и желало наступления таких последствий или сознательно их допускало либо относилось к ним безразлично.

Объективная сторона вмененного правонарушения, предусмотренного [частью 1 статьи 14.3](#) КоАП состоит в нарушении установленных законодательством о рекламе норм.

Объектом предусмотренных данной статьей административных правонарушений являются общественные отношения в области рекламы.

В соответствии с пунктом 2 статьи 2.1 КоАП юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

ООО «Байкал-Гарант» не приняло все зависящие от него меры по соблюдению законодательства о рекламе и, следовательно, несет ответственность, предусмотренную частью 1 статьи 14.3 КоАП.

Обстоятельств смягчающих административную ответственность, в соответствии со ст. 4.2 КоАП, не имеется.

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность, в соответствии со ст. 4.3 КоАП, не имеется.

Согласно части 3 статьи 3.4.КоАП, в случаях, если назначение административного наказания в виде предупреждения не предусмотрено соответствующей статьей раздела II КоАП или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа может быть заменено являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или юридическому лицу, а также их работникам на предупреждение в соответствии со [статьей 4.1.1](#) КоАП.

На основании части 1 статьи 4.1.1. КоАП, 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 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](#) КоАП, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 4.1.1.

Согласно части 2 [статьи 3.4](#) КоАП, 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.

Забайкальским УФАС России не установлено наличие повторного совершения ООО «Байкал-Гарант» однородного административного правонарушения, то есть совершение административного правонарушения в период, когда лицо считается подвергнутым административному наказанию в соответствии со статьей 4.6. КоАП за совершение однородного административного правонарушения.

В соответствии со сведениями из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства от 07.09.2016 №ЮЭ 9965-16-185199, распечатанных с сайта ФНС России, общество с ограниченной ответственностью «Байкал-Гарант» включено в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства 01.08.2016. Категория субъекта малого или среднего предпринимательства – микропредприятие.

В действиях ООО «Байкал-Гарант» Забайкальским УФАС России не установлены факты 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.

В силу части 1 статьи 1.7. КоАП, лицо, совершившее административное правонарушение, подлежит ответственности на основании закона, действовавшего во время совершения административного правонарушения.

Время совершения ООО «Байкал-Гарант» административного правонарушения – 26.11.2015. Положения статьи 4.1.1. КоАП вступили в действие 04.07.2016, в соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 г. N 316-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

Частью 2 статьи 1.7. КоАП установлено, что закон, смягчающий или отменяющий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом улучшающий положение лица, совершившего административное правонарушение, имеет обратную силу, то есть распространяется и на лицо, которое совершило административное правонарушение до вступления такого закона в силу и в отношении которого постановление о назначении административного наказания не исполнено. Закон, устанавливающий или отягчающий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом ухудшающий положение лица, обратной силы не имеет.

На основании вышеизложенного, а также, учитывая характер правонарушения, отсутствие отягчающих обстоятельств, установленных статьей 4.3 КоАП, руководствуясь статьями 14.3, 23.48, 29.9 КоАП,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать юридическое лицо – общество с ограниченной ответственностью «Байкал-Гарант» (ИНН 0323375462) нарушившим часть 1 статьи 14.3 КоАП.

2. Применить к ООО «Байкал-Гарант» меру ответственности в виде предупреждения.

В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в суд в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно пункту 1 статьи 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.

Руководитель управления