П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

по делу об административном правонарушении №026/04/14.3-414/2020

05 августа 2020г. г. Ставрополь

Заместитель руководителя управления Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю Сапунов Дмитрий Николаевич, рассмотрев протокол №147 об административном правонарушении от 25.05.2020 и материалы административного дела №026/04/14.3-414/2020, возбужденного 17.02.2020 Управлением Федеральной антимонопольной службы по Ставропольскому краю в отношении КПО «Юнион Финанс» /196158, г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д.15, литер А, помещение 5-Н, ИНН 7810390418, КПП 781001001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу 02.11.2015 за ОГРН 1157847371945/ по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 и части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе»),

в отсутствии представителя КПО «Юнион Финанс»,

УСТАНОВИЛА:

В адрес Ставропольского УФАС России поступило обращение Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по факту распространения ненадлежащей рекламы КПО «Юнион Финанс» (вх. № 05/229э от 15.01.2020).

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

В газете «Аргументы и факты» (выпуск № 49 (2038) 04.12.2019-10.12.2019) распространялась реклама следующего содержания: «Юнион Финанс. Кооператив потребительское общество. Компания, которая работает на вас. Доходность 11,5%. г. Пятигорск, пр. Кирова д.44 8-8652-56-84-84, 8-800-511-77-28 www.kpo-uf.ru...».

В офисах КПО «Юнион Финанс» гражданам предоставляется образец соглашения о внесении добровольного паевого взноса и листовка с указанием оснований финансового поощрения пайщиков.

Соглашением о внесении добровольного паевого взноса предусмотрено право пайщика на финансовое поощрение за участие в деятельности организации (добровольные паевые взносы признаются видом участия в деятельности КПО «Юнион Финанс»), выплачиваемое из фонда поощрения пайщиков кооператива, в размерах, зависящих от размеров внесенного добровольного паевого взноса и срока, на который он внесен в паевой фонд кооператива. Также указано, что в случае прекращения договора досрочно, размер финансового поощрения подлежит пересмотру.

Согласно представленной Южным ГУ ЦБ России информации в отношении КПО «Юнион Финанс» следует, что основной деятельностью КПО «Юнион Финанс» является деятельность по привлечению денежных средств граждан, при которой выплата КПО «Юнион Финанс» процентов по заключенным соглашениям осуществляется за счет денежных средств, которые привлечены ранее.

В государственном реестре кредитных потребительских кооперативов КПО «Юнион Финанс» отсутствует.

Кроме того, в рекламе КПО «Юнион Финанс» указана процентная ставка 11,5%, но при этом отсутствуют все условия (минимальный размер взноса для получения поощрения, срок пользования обществом паевого взноса, размер поощрения после уплаты НДФЛ, порядок выплат), при которых потребитель может получить указанный размер поощрения.

Согласно представленному КПО «Юнион Финанс» плану финансового поощрения пайщиков предусмотрены следующие программы: «Потребительский», срок пользования обществом паевого взноса 1-24 месяца (с шагом в 1 мес.), размер поощрения в процентах – 13,0%, размер поощрения после уплаты НДФЛ в процентах – 11,31%, минимальный размер взноса для получения поощрения – от 10 000 рублей, порядок выплаты финансового поощрения – ежемесячно; «Инвестиционный », срок пользования обществом паевого взноса 3-24 месяца (с шагом в 1 мес.), размер поощрения в процентах – 13,5%, размер поощрения после уплаты НДФЛ в процентах – 11,75%, минимальный размер взноса для получения поощрения – от 50 000 рублей, порядок выплаты финансового поощрения – ежемесячно; «Базисный», срок пользования обществом паевого взноса 18 месяцев, размер поощрения в процентах – 11,5%, размер поощрения после уплаты НДФЛ в процентах – 10,01%, минимальный размер взноса для получения поощрения – от 100 000 рублей, порядок выплаты финансового поощрения

– в конце срока и др.

Из условий соглашения о внесении добровольного паевого взноса следует, что фактически общество осуществляет привлечение денежных средств физических лиц на условиях срочности, возвратности, платности, что соответствует определению вклада. Лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады общество не имеет.

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 2 части 2 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

При этом в рекламе финансовых услуг существенной является не только информация, привлекательная для потребителя, но и информация, способная обмануть ожидания, сформированные у потребителей такой рекламой.

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 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.

В соответствии с частью 6 статьи 38 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.2006 г. «О рекламе», ответственность за нарушение требований, установленных пунктом 2 части 2 статьи 28 и частью 14 статьи 28 Федерального закона №38-ФЗ от 13.03.2006 г. «О рекламе» несет рекламодатель.

Рекламодателем вышеуказанной рекламы является КПО «Юнион Финанс» /196158, г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д.15, литер А, помещение 5-Н, ИНН 7810390418, КПП 781001001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу 02.11.2015 за ОГРН 1157847371945/.

В адрес Ставропольского УФАС России поступили письменные объяснения КПО «Юнион Финанс» по данному делу, согласно которым в действиях Общества отсутствует состав вменяемого Обществу административного нарушения. Реклама не является рекламой финансовых услуг, содержит всю предусмотренную законодательством и необходимую для потребителя информацию, является достоверной, так как общество не занимается деятельностью, подлежащей обязательному лицензированию или получению разрешений (вх. №05/1657э от 28.02.2020 и вх. №1828 от 11.03.2020).

Доводы Общества не опровергают наличие события и признаков состава административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 КоАП.

В адрес управления представлена дополнительная информация по данному делу Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации (вх. №05/2505э от 27.03.2020).

Статьей 1 закона РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 02.07.2013) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» закреплено понятие «потребительское общество», которым признается добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов.

Основными задачами потребительской кооперации в Российской Федерации являются:

- создание и развитие организаций торговли для обеспечения членов потребительских обществ товарами;

- закупка у граждан и юридических лиц сельскохозяйственных продукции и сырья, изделий и продукции личных подсобных хозяйств и промыслов, дикорастущих плодов, ягод и грибов, лекарственно-технического сырья с последующей их переработкой и реализацией;

- производство пищевых продуктов и непродовольственных товаров с последующей их реализацией через организации розничной торговли;

- оказание членам потребительских обществ производственных и бытовых услуг;

- пропаганда кооперативных идей, основанных на международных принципах кооперации, доведение их до каждого пайщика всех потребительских обществ, в том числе через средства массовой информации.

Учитывая изложенное, осуществление КПО «Юнион Финанс» деятельности по привлечению денежных средств граждан под проценты не соответствует целям потребительского общества, предусмотренным законом N 3085-1.

Пунктом 6 статьи Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неограниченному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

В соответствии с пунктом 1 статьи 437 ГК РФ, реклама и иные предложения, адресованные неопределенному кругу лиц, рассматриваются как приглашение делать оферты, если иное прямо не указано в предложении. В рекламном объявлении КПО «Юнион Финанс» не указано, что предложение не является публичной офертой.

В соответствии со статьей 11 Закона № 3085-1 пайщики потребительского общества имеют право получать кооперативные выплаты в соответствии с решением общего собрания потребительского общества.

Законом № 3085-1 определено понятие кооперативной выплаты как части доходов потребительского общества, распределяемой между пайщиками пропорционально их участию в хозяйственной деятельности потребительского общества или их паевым взносам, если иное не предусмотрено уставом потребительского общества.

В силу статьи 24 Закона № 3085-1 размер кооперативных выплат,

определяемый общим собранием потребительского общества, не должен превышать 20 процентов от доходов потребительского общества.

Закон № 3085-1не предусматривает положений о финансовом поощрении пайщика.

Согласно пункту 1 статьи 835 Гражданского кодекса Российской Федерации право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

Статьей 13 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлено, что осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является контрольным органом по отношению к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, в том числе профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Согласно сведениям, опубликованным на официальном сайте Банка России по адресу www.cbr.ru, КПО «Юнион Финанс» не является кредитной или некредитной финансовой организацией, следовательно, законом ему не предоставлено право на привлечение денежных средств граждан в виде займа под проценты путем размещения рекламы.

Кроме того, в соответствии со статьей 5 закона РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 02.07.2013) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», потребительское общество, созданное в форме потребительского кооператива, обладает правомочиями привлекать заемные средства от пайщиков и других лиц. Вместе с тем, в соответствии с абзацем 2 пункта 2 статьи 123.2 ГК РФ, наименование потребительского кооператива должно содержать указание на основную цель его деятельности, а также слово «кооператив».

Таким образом, КПО «Юнион Финанс» не является организацией, которой законом предоставлено право на оказание финансовых услуг и привлечение денежных средств граждан. КПО «Юнион Финанс» не имеет права привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленного неограниченному кругу лиц.

Следовательно, КПО «Юнион Финанс» допущены нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 и части 14 статьи 28 Федерального закона №38-ФЗ от

13.03.06 «О рекламе», выразившиеся в распространении рекламы, в которой отсутствует часть существенной информации о всех условиях оказания финансовой услуги, что тем самым вводит потребителя в заблуждение, а также рекламы о привлечении денежных средств и выплате процентов по привлеченным средствам без соответствующего законного права на привлечение денежных средств граждан.

В адрес КПО «Юнион Финанс» было направлено определение об отложении рассмотрении дела 026/04/14.3-414/2020 об административном правонарушении. Согласно отчету об отслеживании отправления с почтовым идентификатором 80085350840328 письмо не было доставлено, неудачная попытка вручения. 24 июля 2020 года выслано обратно отправителю.

Согласно позиции, изложенной в пункте 1 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 61 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с достоверностью адреса юридического лица», следует, что в силу подпункта «в» пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» адрес постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) отражается в Едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ) для целей осуществления связи с юридическим лицом.

Юридическое лицо несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений, поступивших по его адресу, указанному в ЕГРЮЛ, а также риск отсутствия по этому адресу своего представителя, и такое юридическое лицо не вправе в отношениях с лицами, добросовестно полагавшимися на данные ЕГРЮЛ об адресе юридического лица, ссылаться на данные, не внесенные в указанный реестр, а также на недостоверность данных, содержащихся в нем в том числе на ненадлежащее извещение в ходе рассмотрения дела, в рамках производства по делу об административном правонарушении, за исключением случаев, когда соответствующие данные внесены в ЕГРЮЛ в результате неправомерных действий третьих лиц или иным путем помимо воли юридического лица.

Согласно части 3 статьи 54 ГК РФ в ЕГРЮЛ должен быть указан адрес юридического лица.

В соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ адресом КПО «Юнион Финанс» является - 196158, г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д.15, литер А, пом. 5-Н.

Юридическое лицо несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений (статья 165.1 ГК РФ), доставленных по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, а также риск отсутствия по указанному адресу своего органа или представителя. Сообщения, доставленные по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, считаются полученными юридическим лицом, даже если оно не находится по указанному адресу.

В соответствии со статьей 165.1 ГК РФ под юридически значимым сообщением ГК РФ понимает заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица и которые влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

Корреспонденция была направлена Ставропольским УФАС России по адресу, указанному в ЕГРЮЛ КПО «Юнион Финанс» - 196158, г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д.15, литер А, помещение 5-Н.

Таким образом, корреспонденция считается доставленной, поскольку она поступила по юридическому адресу КПО «Юнион Финанс», но по обстоятельствам, зависящим от общества, не была ему вручена и общество не ознакомилось с ней.

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.

Место совершения административного правонарушения: газета «Аргументы и факты» (выпуск № 49 (2038) 04.12.2019-10.12.2019).

Время совершения административного правонарушения: 04.12.2019-10.12.2019.

У КПО «Юнион Финанс» имелась возможность обеспечить соблюдение законодательства о рекламе при распространении рекламы, но общество не приняло к тому разумных и адекватных мер, не проявило должную степень заботливости и осмотрительности, не организовало

соответствующий контроль за соблюдением требований действующего законодательства, что является основанием в соответствии со ст. 2.1 КоАП РФ для признания КПО «Юнион Финанс» виновным в совершении административного правонарушения.

Допущенное КПО «Юнион Финанс» правонарушение не является малозначительным. Данное правонарушение несет в себе существенную угрозу, поскольку следствием этого правонарушения являются посягательства на права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, закрепленные статьей 1 Закона №38-ФЗ.

Общественные отношения, связанные с рекламой финансовых услуг, являются одними из наиболее важных объектов правового регулирования в финансовой сфере. Посягательство на них несет в себе существенную угрозу установленному публично-правовому порядку, поскольку непосредственно влияет на финансовое состояние человека.

Обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность, не установлено.

Статья 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях - замена административного наказания в виде административного штрафа предупреждением, содержит условия замены административного штрафа предупреждением.

В соответствии с частью 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, 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 настоящего Кодекса 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 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

Согласно части 2 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа не подлежит замене на предупреждение в случае совершения административного правонарушения, предусмотренного статьями 14.31 - 14.33, 19.3, 19.5, 19.5.1, 19.6, 19.8 - 19.8.2, 19.23, частями 2 и 3 статьи 19.27, статьями 19.28,

19.29, 19.30, 19.33 настоящего Кодекса.

В соответствии с частью 2 статьи 3.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, 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.

КПО «Юнион Финанс» является субъектом малого предпринимательства и, учитывая, что Общество впервые привлекается к административной ответственности за нарушение рекламного законодательства, на КПО «Юнион Финанс» распространяется действие части 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководствуясь пунктом 2 части 2 статьи 28 и частью 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе», статьями 2.1, 2.9, 4.1, 4.1.1, 4.2, 4.3, 14.3, 23.48, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать КПО «Юнион Финанс» /196158, г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д.15, литер А, помещение 5-Н, ИНН 7810390418, КПП 781001001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу 02.11.2015 за ОГРН 1157847371945/ виновным в совершении нарушения пункта 2 части 2 статьи 28 и части 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38 – ФЗ «О рекламе».
2. Назначить КПО «Юнион Финанс» /196158, г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская, д.15, литер А, помещение 5-Н, ИНН 7810390418, КПП 781001001, зарегистрировано в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу 02.11.2015 за ОГРН 1157847371945/ наказание в соответствии с частью 1 статьи 4.1.1 и частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде меры административного наказания, выраженного в официальном порицании - ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ.

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 вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в судебном порядке по месту рассмотрения дела, в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Заместитель руководителя управления Д.Н. Сапунов