

Я, заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы Волгоградской области ..., рассмотрев протокол и материалы дела № 17-03-14.3-02/313 об административном правонарушении, возбужденного по ч. 1 ст. 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) в отношении ООО Микрофинансовая организация «Финансовая группа Лайф» (далее – ООО МФО «Финансовая группа «Лайф», ОГРН 1157627023762, ИНН ..., КПП ..., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 80, оф.44, дата регистрации 14.10.2015) 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 МФО «Финансовая группа «Лайф» на рассмотрение дела не явился,

#### УСТАНОВИЛ:

26 мая 2017 года заместителем начальника отдела контроля недобросовестной конкуренции и рекламы в отношении ООО МФО «Финансовая группа «Лайф» (ОГРН 1157627023762, ИНН ..., КПП ..., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 80, оф.44, дата регистрации 14.10.2015) составлен протокол об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ.

Определением от 29.05.2017 рассмотрение дела № 17-03-14.3-02/313 было назначено на 09.06.2017 на 16 ч 30 мин.

В связи с невозможностью рассмотрения дела в отсутствие представителя и/или защитника ООО МФО «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 № 17-03-14.3-02/313 на 11.07.2017 на 15 ч 00 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 № 17-03-14.3-02/313.

При рассмотрении материалов административного дела № 17-03-14.3-02/313 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](http://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](http://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](http://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.



идентификатор № 40000510134538). Почтовое отправление по юридическому адресу адресатом получено не было.

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 МФО «Финансовая группа «Лайф»: 115088, г. Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 80, оф.44.

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 МФО «Финансовая группа «Лайф» было уведомлено о времени и месте рассмотрения дела № 17-03-14.3-02/313 надлежащим образом.

Заявлений, ходатайств, объяснений от ООО МФО «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 МФО «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 МФО «Финансовая группа Лайф» содержится состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ, - нарушение рекламодателем 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.

В целях фактов привлечения ООО МФО «Финансовая группа «Лайф» (ОГРН 1157627023762) к административной ответственности по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ в период с мая 2016 года по май 2017 года Волгоградским 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 МФО «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 МФО «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 Микрофинансовая организация «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1157627023762, ИНН ..., КПП ..., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 80, оф.44, дата регистрации 14.10.2015) 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 Микрофинансовая организация «Финансовая группа Лайф» (ОГРН 1157627023762, ИНН .., КПП ..., адрес регистрации по состоянию на 11.07.2017: г. Москва, ул. Угрешская, д. 2, стр. 80, оф.44, дата регистрации 14.10.2015) 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.