

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении штрафа по делу об административном правонарушении

№ 340 Р-А/2014 в отношении ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай»

26 ноября 2014 г.

г. Краснодар

Руководитель Управления Федеральной антимонопольной службы по Краснодарскому краю (далее - Краснодарского УФАС России) Дегтярева Руфина Викторовна, рассмотрев материалы дела об административном правонарушении № 340 Р-А/2014, возбужденного протоколом Краснодарского УФАС России № 163/2014 от 12.11.2014г. в отношении ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» (адрес: 353915, г. Новороссийск, ул. лейтенанта Шмидта, 39, кор. а, офис V; ИНН 2315165070; ОГРН 1112315000280) по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ) по факту нарушения требований ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе») при распространении в газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013, на странице 4 рекламы содержания: *«Накопление и приумножение средств – в правильном темпе. Потенциальные инвесторы - ...научились планировать свой бюджет и откладывать денежные средства...Клиентам предоставлен широкий выбор финансовых продуктов с фиксированной доходностью от 24 % годовых, а также альтернативное инвестирование. Инвестировать можно сумму от 50 000 руб. «Trade Investment Company «GFI» дает возможность каждому человеку...реализовать свои планы и достичь цели, избегая при этом рисков»,*

в отсутствие надлежаще уведомленного о дате, времени и месте рассмотрения дела № 340 Р-А/2014 ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай»,

УСТАНОВИЛ:

При осуществлении государственного надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о рекламе и в связи с рассмотрением заявления гр. <...> (вх. № 3328 от 08.04.2014) Краснодарским УФАС России установлено, что в газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013г., на странице 4 распространена реклама содержания: *«Накопление и приумножение средств – в правильном темпе. Потенциальные инвесторы - ...научились планировать свой бюджет и откладывать денежные средства...Клиентам предоставлен широкий*

выбор финансовых продуктов с фиксированной доходностью от 24 % годовых, а также альтернативное инвестирование. Инвестировать можно сумму от 50 000 руб. «Trade Investment Company «GFI» дает возможность каждому человеку... реализовать свои планы и достичь цели, избегая при этом рисков» с признаками нарушения ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Федеральный закон «О рекламе»).

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Краснодарскому краю по вышеуказанному факту 06.06.2014г. возбуждено дело № 191 Р/2014 в отношении ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» и по результатам его рассмотрения решением Комиссии Краснодарского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе от 18.09.2014г. реклама вышеуказанного содержания признана ненадлежащей, поскольку противоречит требованиям ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе». ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» выдано предписание о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

В ходе рассмотрения дела об административном правонарушении № 340 Р-А/2014 Краснодарским УФАС России установлено следующее.

В газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013г. на странице 4 распространена реклама содержания: *«Накопление и приумножение средств – в правильном темпе. Потенциальные инвесторы - ...научились планировать свой бюджет и откладывать денежные средства...Клиентам предоставлен широкий выбор финансовых продуктов с фиксированной доходностью от 24 % годовых, а также альтернативное инвестирование. Инвестировать можно сумму от 50 000 руб. «Trade Investment Company «GFI» дает возможность каждому человеку... реализовать свои планы и достичь цели, избегая при этом рисков»* с нарушением требований ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе».

Согласно п. 7 ст. 5 Федерального 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.

В соответствии с п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе» реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

Согласно п. 2 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

В соответствии с п. 6 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые

услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации)

Из выписки из ЕГРЮЛ № 6696 от 25.06.2014 следует, что основной экономической деятельностью ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» является прочее финансовое посредничество (код по ОКВЭД 65.2), также дополнительными видами деятельности ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» являются: прочее финансовое посредничество (код по ОКВЭД 65.2), финансовое посредничество, не включенное в другие группировки (код по ОКВЭД 65.23), денежное посредничество (код по ОКВЭД 65.1), деятельность по управлению ценными бумагами (код по ОКВЭД 67.12.2), биржевые операции с фондовыми ценностями (код по ОКВЭД 67.12), прочее денежное посредничество (код по ОКВЭД 65.12), деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно-фондовых бирж (код по ОКВЭД 67.11.1) и заключение свопов, опционов и других биржевых сделок (код по ОКВЭД 65.23.4).

Вышеуказанные виды деятельности входят в состав общего кода по ОКВЭД 65 «Финансовая деятельность». Финансовую деятельность осуществляют финансовые организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Из статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» следует, что деятельность по управлению ценными бумагами осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг, именуемый управляющим.

ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» представило документы (вх. № 7102 от 30.06.2014 и вх. № 8389 от 28.07.2014), в том числе типовой договор, согласно которому Вноситель (физическое лицо) передает, а Заемщик (ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай») принимает денежные средства (далее – Заем) и обязуется возратить заем и уплатить проценты на него в порядке и на условиях, предусмотренных договором, указанным в приложении № 1 (Тарифный план «Оперативный» (2%)).

В рекламе вышеуказанного содержания указана доходность 24 % годовых, а также сумма инвестирования в размере от 50 тысяч рублей.

В приложении № 1 к договору указано также условие о сроке вклада от 3 месяцев (п. 1), а согласно п. 8 приложения № 1 в случае досрочного расторжения Договора и возврате суммы Займа выплата процентов по Займу производится с учетом перерасчета всех ранее начисленных и/или выплаченных процентов по Займу по процентной ставке 15% годовых за фактическое количество дней предоставления Займа. При этом проценты за последний операционный период (текущий месяц) не начисляются.

Также ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» представило документы (вх. № 8389 от 28.07.2014), согласно которым кроме тарифного плана «Оперативный» под 24 % годовых, в рамках типового договора, на момент размещения рекламы вышеуказанного содержания, размещенной в газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013г., действовали и другие тарифные планы, а именно:

- Оперативный +(7,5);
- Погашение кредита;
- Капитал;
- Доходный;
- VIP.

Данные тарифные планы утверждены и введены в действие распоряжением директора ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Аф» от 10.01.2012г. Договор и тарифные планы к договору размещены на сайте общества www.gfi-tic.ru (в рекламе содержится ссылка на указанный сайт).

Так, процентная ставка, которая, согласно информации, размещенной на сайте и представленной обществом, зависит от суммы вложения и срока размещения средств и изменяется от 24% до 40% включительно, в рекламе отсутствует. Кроме того, в случае досрочного расторжения договора процентная ставка на сумму вложения значительно снижается. Согласно тарифному плану «Оперативный» процентная ставка снижается с 24% до 15%.

Таким образом, ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» согласно п. 6 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» является финансовой организацией, а следовательно, в действиях ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» содержатся признаки нарушения п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе», поскольку на момент заключения договора не может быть определена эффективность деятельности (доходность вложений). Часть доходности ООО «Торгово-инвестиционная «Джи Эф Ай» зависит от размера денежных средств, внесенных лицами по договору и согласно утвержденным тарифным планам к договору, размещенным на сайте ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» и представленным ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай». Реклама ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» содержит обещание доходности вложений, эффективности деятельности.

Согласно ч. 7 ст. 5 Федерального 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.

Таким образом, отсутствие в рекламе вышеуказанного содержания сведений о сроке вложений, обо всех тарифных планах и о снижении процентной ставки в случае досрочного расторжения договора является существенной информацией о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, поскольку при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение

потребители рекламы.

В соответствии с п. 4 ст. 3 Федерального закона «О рекламе» реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации, является ненадлежащей.

В связи с изложенным, реклама вышеуказанного содержания, размещенная в газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013, на странице 4, распространялась с нарушением ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе», поскольку отсутствует часть существенных условий и содержатся обещания доходности вложений.

В соответствии с ч. 6 ст. 38 Федерального закона «О рекламе» ответственность за нарушение требований, установленных ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе», несет рекламоатель.

В соответствии с п. 5 ст. 3 Федерального закона «О рекламе» рекламоателем является изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

Согласно документам, представленным ООО «Южный экспресс» (вх. № эл./п. 2510 от 06.06.2014), между ООО «Южный экспресс» (Рекламораспространитель) и ООО «Торгово-Инвестиционная компания «Джи Эф Ай» (Рекламоатель) (адрес: 353900, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Лейтенанта Шмидта, 39, корпус а, офис V; ИНН 2315165070; ОГРН 1112315000280) заключен договор на оказание рекламных услуг № РСВ14/00414 от 03.06.2013 (далее – договор).

В соответствии с п. 1.1. договора рекламоатель поручает и обязуется оплатить рекламораспространителю размещение рекламных материалов в СМИ на условиях, предусмотренных настоящим договором и соответствующим бланком-заказом.

Согласно п. 1.2. договора рекламоатель и рекламораспространитель в бланке-заказе на оказание рекламных услуг согласовывают: СМИ, в котором поручается разместить рекламу, объем рекламного материала, место его размещения, количество выходов. Бланк-заказ подписывается сторонами и является неотъемлемой частью настоящего договора. Блан-заказ, подписанный рекламоателем, означает его согласие на размещение рекламных материалов в утвержденном виде, на количество публикаций и на номера изданий, в которых будут опубликованы рекламные материалы рекламоателя.

В соответствии с п. 1.3. договора рекламные услуги по настоящему договору считаются выполненными с момента фактического оказания услуг и оформляются актом выполненных работ, предоставляемых рекламораспространителем.

ООО «Южный экспресс» представлен бланк-заказ, подписанный рекламоателем, а следовательно им утвержденный, содержащий сведения о номере газеты, в котором должна быть размещена реклама вышеуказанного содержания (№ 49, 50), в том числе акт № 07381 от 20.12.2013г., подписанный ООО «Южный экспресс» и ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай», заверенных печатями.

Таким образом, рекламоателем рекламы в газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013г., на странице 4 является ООО «Торгово-инвестиционная компания

«Джи Эф Ай».

На основании изложенного, в действиях рекламодача ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» при распространении рекламы вышеуказанного содержания в газете «Ваша газета», выпуск 49 (409) от 13.12.2013г., на странице 4 содержатся нарушения требований ч. 7 ст. 5 и п. 1 ч. 2 ст. 28 Федерального закона «О рекламе», поскольку отсутствует часть существенной информации, тем самым искажается смысл информации в рекламе и вводятся в заблуждение потребитель данной рекламы, а также указанная в рекламе доходность не может быть определена на момент заключения соответствующего договора и реклама содержит обещание доходности вложений, эффективности деятельности.

В соответствии с ч. 4 ст. 38 Федерального закона «О рекламе» нарушение рекламодачами, рекламопроизводителями, рекламодателями законодательства Российской Федерации о рекламе влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.

В соответствии с ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламодателем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных [частями 2 - 5](#) 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.**

Таким образом, действия ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» по распространению ненадлежащей рекламы в газете «Ваша газета», 49 (409) от 13.12.2013г., на странице 4, образуют состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с ч. 3 ст. 4.1 КоАП РФ, при назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

Обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность, не установлено и при установлении размера административного наказания учтено, что ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» ранее за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе Краснодарским УФАС России к ответственности не привлекалось.

Руководствуясь ч. 1 ст. 14.3, ст. 23.48, ст. 29.9 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

Привлечь ООО «Торгово-инвестиционная компания «Джи Эф Ай» (адрес: 353915, г. Новороссийск, ул. Лейтенанта Шмидта, 39, кор. а, офис V; ИНН 2315165070; ОГРН 1112315000280; дата регистрации в ЕГРЮЛ: 25.01.2011) к административной ответственности по части 1 статьи 14.3 КоАП РФ и назначить административное наказание в виде штрафа в размере 100 000 (ста тысяч) рублей.

В соответствии с частью 1 статьи 32.2 КоАП РФ штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП.

Штраф надлежит уплатить по следующим реквизитам:

161 1 16 26000 01 6000 140 – Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о рекламе

ИНН:2309053192 КПП 231001001

Получатель УФК по Краснодарскому краю (Управление Федеральной антимонопольной службы по Краснодарскому краю)

Банк получателя Южное ГУ Банка России г. Краснодар

БИК 040349001

Р/счет 40101810300000010013

Назначение платежа КБК (указать код штрафа)

НДС не предусмотрен

ОКТМО: 03701000

Очередность платежа 4

Тел/факс: 253-66-82

Согласно части 1 статьи 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного штрафа.

В соответствии с частью 3 статьи 30.1 и частью 1 статьи 30.3 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в арбитражный суд (вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в районный суд по месту рассмотрения дела) в течение 10 дней со дня вручения или получения копии постановления.

Согласно части 1 статьи 31.1 КоАП РФ 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

Р.В. Дегтярева