

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о вынесении предупреждения

г.
Омск
№

Дело

27 января 2020 года
35/2020

055/04/14.3-

Заместитель руководителя управления Федеральной антимонопольной службы по Омской области (далее – Омское УФАС России) <...>, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 16 января 2020 года и другие материалы дела, возбужденного по части 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) в отношении директора общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «ФИНКЭШ» (далее – ООО МКК «ФИНКЭШ») <...>,

в отсутствие директора ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> (ходатайство от 24.01.2020 вх. № 670),

УСТАНОВИЛА:

Решением Комиссии Омского УФАС России по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства Российской Федерации о рекламе от 05 декабря 2019 года по делу № 055/05/28-998/2019 реклама ООО МКК «ФИНКЭШ», распространенная ООО «Новый Городовой» в газете «Ва-банк.Омск» в выпусках № 33 (490) от 19.08.2019, № 34(491) от 26.08.2019, № 38 (495) от 23.09.2019, была признана ненадлежащей, нарушающей требования частей 13 и 14 статьи 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее - Федеральный закон «О рекламе»).

Комиссией Омского УФАС России также было принято решение о передаче материалов дела уполномоченному должностному лицу Омского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении.

Дело об административном правонарушении № 055/04/14.3-34/2020 было возбуждено протоколом от 16 января 2020 года.

В результате рассмотрения протокола об административном правонарушении и иных материалов дела должностным лицом, рассматривающим дело об административном правонарушении, установлено следующее.

В Омское УФАС России из Сибирского главного управления Банка России (вх. № 9678 от 25.09.2019) и из прокуратуры Центрального административного округа г. Омска (вх. № 11370 от 15.11.2019) поступили материалы по факту размещения в газете «Ва-банк.Омск» (выпуск № 34(491) от 26.08.2019) рекламной информации следующего содержания: *«ДЕНЬГИ с любой кредитной историей под залог недвижимости в день обращения <...> ОГРН 1185543037019 ИНН 5503184579 ООО МКК «ФИНКЭШ».*

Дополнительно факт распространения указанной рекламы был зафиксирован сотрудниками Омского УФАС России в выпусках газеты «Ва-банк.Омск» № 33 (490) от 19.08.2019 и № 38 (495) от 23.09.2019 (акт осмотра от 26.09.2019).

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» **реклама** - это

информация, распространенная любым способом, в любой форме, 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.

В силу пункта 2 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» **объектом рекламирования** является 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.

Согласно пункту 3 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» **товар** - продукт деятельности (в том числе работа, услуга), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Распространенная информация подпадает под понятие «реклама», поскольку обладает всеми ее признаками – распространена в адрес неопределенного круга лиц, направлена на привлечение внимания к ООО МКК «ФИНКЭШ» и к оказываемой им финансовой услуге – выдаче займов.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «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.

На основании пункта 5 части 1 статьи 3 Федерального закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)») **профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов** - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности (Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах», Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

Согласно пункту 2.2 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») **микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 настоящего Федерального закона ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц,

являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

При этом в силу части 2 статьи 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» **юридическое лицо 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.

Согласно имеющейся в материалах справке Отдела противодействия нелегальной деятельности Сибирского главного управления Банка России от 13.09.2019 «... *Информация об ООО МКК «ФИНКЭШ» (ИНН 5503184579) в Государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России отсутствует...*».

В силу части 13 статьи 28 Федерального закона «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.

Кроме того, в силу части 14 статьи 28 Федерального 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.

По определению (пункт 4 статьи 3 Федерального закона «О рекламе») **ненадлежащая реклама** – реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно выходным данным, издателем газеты «Ва-Банкъ.Омск» является ООО «Новый Городовой».

На запрос Омского УФАС России ООО «Новый Городовой» пояснило следующее (вх. № 10347 от 15.10.2019): «... В день обращения в пункт приема объявлений, расположенный в торговом центре «Омский», директор ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> предоставила оператору пункта приема объявлений копии следующих документов: Листа записи ЕГРЮЛ от 29.12.2018 г., паспорт <...>, Устава, ОГРН, ИНН. Оплату всех размещений рекламного макета произвела по выданной квитанции...».

Согласно представленным в адрес Омского УФАС России из прокуратуры Центрального административного округа г. Омска (вх. № 11370 от 15.11.2019) пояснениям представителя ООО МКК «ФИНКЭШ» по доверенности «...После получения документов о регистрации ООО МКК «ФИНКЭШ» не вело никакой уставной деятельности. ООО МКК «ФИНКЭШ» с заявлением в Банк России, ИФНС о включении в государственный реестр микрофинансовых организаций Банка России не обращалось из-за отсутствия финансовых средств... В настоящее время организация ООО МКК «ФИНКЭШ» также не осуществляет уставную деятельность... В настоящее время решается вопрос о ликвидации ООО МКК «ФИНКЭШ»...».

Вместе с тем, согласно имеющейся в материалах справке Отдела противодействия нелегальной деятельности Сибирского главного управления Банка России от 13.09.2019

при осуществлении звонка по абонентскому номеру, указанному в рекламе (<...>), сотрудник ООО МКК «ФИНКЭШ» «...подтвердил возможность оформления займа под залог квартиры под 3-5 % в месяц на сумму 100 тыс. рублей по адресу: г. Омск, ул. Гагарина, д. 8/1 оф. 414. Абонент отметил, что договор заключается с физическим лицом...».

В силу пункта 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель - это изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержание рекламы лицо.

На основании части 6 статьи 38 Федерального закона «О рекламе» рекламодатель несет ответственность за нарушение требований, установленных частями 13 и 14 статьей 28 Федерального закона «О рекламе».

Согласно **части 1 статьи 14.3** КоАП РФ нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем 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.

Исходя из определения, данного в пункте 5 статьи 3 Федерального закона «О рекламе», ООО МКК «ФИНКЭШ» является рекламодателем, т.е. лицом, определившим объект рекламирования и содержание рекламы.

Согласно статье 2.4 КоАП РФ административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

В силу примечания к статье 2.4 КоАП РФ совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители и другие работники иных организаций, арбитражные управляющие, а также совершившие административные правонарушения, предусмотренные статьями 9.22, 13.25, 14.24, 14.25, 14.55, 14.56, частью 3 статьи 14.57, 14.61, 14.63, 14.64, 15.17 - 15.22, 15.23.1, 15.24.1, 15.25, 15.26.1, 15.26.2, 15.29 - 15.31, 15.37, 15.38, частью 9 статьи 19.5, статьями 19.7.3, 19.7.12 настоящего Кодекса, члены советов директоров (наблюдательных советов), коллегиальных исполнительных органов (правлений, дирекций), счетных комиссий, ревизионных комиссий (ревизоры), ликвидационных комиссий юридических лиц и руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов других организаций, физические лица, являющиеся учредителями (участниками) юридических лиц, руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов организаций, являющихся учредителями юридических лиц, **несут административную ответственность как должностные лица.**

Согласно Выписке из Единого государственного реестра юридических лиц от 30.12.2019 № ЮЭ9965-19-130624965 директором ООО МКК «ФИНКЭШ» является <...>.

Таким образом, директор ООО МКК «ФИНКЭШ» <...>, имея возможность для соблюдения требований частей 13 и 14 статьи 28 Федерального закона «О рекламе», не приняв все зависящие от нее меры по их соблюдению, распространив ненадлежащую

рекламу, совершила административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

Вина директора ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, доказана и подтверждается материалами дела об административном правонарушении № 055/04/14.3-35/2020.

Местом совершения административного правонарушения является место распространения рекламы: г. Омск.

Временем совершения административного правонарушения является дата распространения рекламы: 19.08.2019, 26.08.2019, 23.09.2019.

На момент рассмотрения настоящего дела об административном правонарушении сроки давности привлечения к административной ответственности, установленные статьей 4.5 КоАП РФ, не истекли.

Объективные обстоятельства, делающие невозможным исполнение директором ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> установленных Федеральным законом «О рекламе» требований, а также обстоятельства, вынуждающие ее действовать в состоянии крайней необходимости, при рассмотрении дела не установлены.

При назначении наказания должностным лицом, рассматривающим дело № 055/04/14.3-35/2020, учитываются общие правила назначения административного наказания, предусмотренные статьей 4.1 КоАП РФ.

Должностным лицом, рассматривающим дело № 055/04/14.3-35/2020, в качестве обстоятельств, смягчающих административную ответственность директора ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> (статья 4.2 КоАП РФ), признан факт совершения ей административного правонарушения впервые.

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность директора ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> (статья 4.3 КоАП РФ), не выявлено.

На основании части 1 статьи 4.1.1 КоАП РФ 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 частям 1, 2 и 3 статьи 3.4 КоАП РФ предупреждение - мера административного наказания, выраженная в официальном порицании физического или юридического лица. Предупреждение выносится в письменной форме. 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. 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 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 настоящего Кодекса.

Согласно сведениям из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства на сайте Федеральной налоговой службы России <https://rmsp.nalog.ru> от 13.12.2019 № ЮЭ9965-19-7419669 ООО МКК «ФИНКЭШ» является субъектом малого и среднего предпринимательства – микропредприятием (дата внесения сведений в реестр 10.01.2019).

Оценив характер и обстоятельства совершенного директором ООО МКК «ФИНКЭШ» <...> административного правонарушения, должностное лицо усмотрело основания для применения положений статей 3.4 и 4.1.1 КоАП РФ, поскольку их применение в данной ситуации является справедливым, отвечающим принципу целесообразности юридической ответственности, характеру правонарушения и обстоятельствам его совершения, соответствует как интересам лица, привлекаемого к ответственности, так и интересам государства.

Учитывая, что факт возбуждения административного дела сам по себе уже выполняет предупредительную функцию, вынесение предупреждения по данному делу обеспечивает соответствующую защиту охраняемым законом государственным и общественным интересам.

На основании изложенного, руководствуясь **статьями 3.4, 4.1.1, 14.3, 23.48, частью 1 статьи 29.9** Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

П О С Т А Н О В И Л А:

Признать директора ООО МКК «ФИНКЭШ» < ... > виновной в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и применить к ней меру ответственности, предусмотренную частью 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в виде **предупреждения** за нарушение законодательства Российской Федерации о рекламе.

В соответствии с частью 3 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 суд в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

По истечении этого срока необжалованное и неопротестованное постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу и обращается к исполнению.

Заместитель руководителя управления