

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

ПО ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

625048, г. Тюмень, ул. Холодильная, 58а тел. 50-31-55

ПО С Т А Н О В Л Е Н И Е № 072/04/14.3-254/2019

о прекращении производства по делу

23.08.2019г. г. Тюмень

Заместитель руководителя Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области <...>, рассмотрев материалы дела №072/04/14.3-254/2019, возбужденного в отношении ООО «Резана- Финанс» (адрес местонахождения: 440000, г.Пенза, ул. Суворова, д.3, ИНН 7313008120, КПП 583401001, ОГРН 1137313000428, дата регистрации: 17.09.2013г.), в отсутствие законного представителя ООО «Резана Финанс», надлежащим образом извещенного о дате, времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении (о чем свидетельствует почтовое уведомление №80082138095185), которому права лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, закрепленные ст.25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ, Кодекс) разъяснены в протоколе об административном правонарушении №072/04/14.3-254/2019 от 11.07.2019г.,

У С Т А Н О В И Л:

Как следует из материалов дела, Определение №072/04/14.3-254/2019 от 11.07.2019г. о назначении даты, времени и места рассмотрения, возбужденного в отношении ООО «Резана-Финанс», было заблаговременно (11.07.2019г.) направлено по месту нахождения ООО «Резана-Финанс», содержащемуся в выписке ЕГРЮЛ (адрес местонахождения: 440000, г.Пенза, ул.Суворова, 3). Направленные ранее по тому же адресу документы возвращались отправителю.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, зарегистрированный в едином государственном реестре юридических лиц, является адресом, по которому осуществляется связь с юридическим лицом (юридический адрес).

Юридическое лицо обязано обеспечить получение корреспонденции по адресу регистрации своего постоянно действующего исполнительного органа.

Согласно сведениям о юридическом лице, содержащимся на официальном сайте ФНС России по состоянию на 23.08.2019г., адрес местонахождения ООО «Резана-Финанс»: 440000, г.Пенза, ул. Суворова, 3.

В соответствии с Постановлением Пленума Высшего Арбитражного суда российской Федерации от 02.06.2004 №10 «О некоторых вопросах, возникших в

судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» не могут считаться не извещенными лица, отказавшиеся от получения направленных материалов или не явившихся за их получением несмотря на почтовое извещение (при наличии соответствующих доказательств).

Таким образом, дело может быть рассмотрено в отсутствие представителя лица, в действиях которого содержится нарушение законодательства о рекламе.

Решением Комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Тюменской области по рассмотрению дел по признакам нарушения законодательства о рекламе № Р19/3-28 от 15.04.2019г. признана ненадлежащей реклама следующего содержания: «Резана-Финанс. Финансовая компания 8 800 250 1343 www.rezana-finans.ru. Ваши деньги будут работать. Застраховано от 3 % в месяц на сбережения, ул. Республики, 155а, 4 этаж, офис 41», размещавшуюся на фасаде офисного здания по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 155 «а» (перекресток улиц Республики и Мельникайте г. Тюмени) и рекламу следующего содержания: «Резана-Финанс финансовая компания, 8-800-250-1343. Ваши деньги будут работать. Застраховано. До 48% годовых на сбережения. АУТО Мани. Деньги за 60 минут. Займы под ПТС. ул. Республики, 155а, 4 этаж, офис 41. Сбережения принимаются согласно ГК РФ на основе договора займа с ООО «Резана-Финанс», ИНН7313008120, ОГРН 1137313000428. Процентная ставка составляет 48% годовых или 4 % в месяц. Минимальный срок 1 месяц, минимальная сумма 30000 рублей, согласно НК РФ ООО «Резана-Финанс» исполняет обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и уплате суммы налога (НДФЛ) Займодавца», поскольку в ней нарушены требования части 14 статьи 28 и пункта 7 статьи 7 Закона о рекламе (далее – Закон о рекламе).

Ответственность за распространение ненадлежащей рекламы предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

Исследовав материалы административного дела, установлено следующее.

Согласно статье 3 Закона о рекламе, рекламой является информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирования или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. Под объектом рекламирования понимается 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 Международному кодексу рекламной практики под потребителем рекламы понимается «любое лицо, которому адресуется реклама или которого она сможет достичь, вне зависимости от того, является ли оно конечным потребителем, торгующим субъектом или пользователем». Экономической целью размещения рекламы, является продвижение и продажа товара (работ, услуг) оптовому покупателю и конечному потребителю.

Таким образом, вышеуказанная информация является рекламой, поскольку отвечает всем требованиям, предъявляемым к рекламе, где объектом

рекламирования являются вклады.

В Законе о рекламе отсутствуют такие понятия, как «Финансовая организация», «Финансовые услуги». Соответственно, для положений Федерального закона «О рекламе» возможно применение понятий и терминов, установленных в Федеральном законе «О защите конкуренции» № 135-ФЗ от 26.07.2006г. (далее – Закон о защите конкуренции).

Как следует из части 1 статьи 5 Закона о рекламе, реклама должна быть добросовестной и достоверной. Недобросовестная реклама и недостоверная реклама не допускаются. Реклама является средством продвижения товаров, работ и услуг, а также самого изготовителя или продавца рекламируемого товара на определенном рынке. Вместе с тем способ, форма и средства распространения соответствующей информации имеет существенное значение. Ненадлежащей рекламой согласно подпункту 4 статьи 3 Закона о рекламе является реклама, не соответствующая требованиям законодательства Российской Федерации.

Согласно пункту 2 статьи 4 Федерального закона от 27.06.2006 г. №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;

Согласно пункту 6 статьи 4 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);

Таким образом, согласно Закону о защите конкуренции, под финансовую услугу подпадают конкретные услуги, прямо указанные в данном определении, а также иные услуги, связанные с привлечением, размещением денежных средств, но только в случае, если они оказываются финансовой организацией. При этом перечень финансовых организаций содержится в пункте 6 статьи 4 Федерального закона «О защите конкуренции». Данный перечень является закрытым.

Таким образом, рассматриваемая реклама является рекламой финансовой услуги – займа, предоставляемой ООО «Резана-Финанс».

В соответствии с частью 6 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу

лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

Согласно статье 1, пункту 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) относится к банковским операциям, осуществлять которые вправе кредитные организации на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации.

Привлекать денежные средства определенных категорий граждан в качестве займов вправе юридическое лицо, являющееся микрофинансовой организацией, созданной в виде микрокредитной или микрофинансовой компании, и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций (пункты 2, 2.1, 2.2 части 1 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

При этом, как установлено материалами, ООО «Резана-Финанс» лицензии на осуществление банковской деятельности не имеет, в реестрах субъектов микрофинансирования, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) отсутствует.

Согласно части 14 статьи 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.

Таким образом, ООО «Резана Финанс» нарушены требования части 14 статьи 28 Закона о рекламе.

Кроме того, согласно пункту 7 статьи 7 Закона о рекламе, товаров, на производство и (или) реализацию которых требуется получение лицензий или иных специальных разрешений, в случае отсутствия таких разрешений.

Таким образом, в рассматриваемой рекламе нарушены требования пункта 7 статьи 7 Закона о рекламе, поскольку ООО «Резана-Финанс» не имеет лицензии или иных специальных разрешений на оказание финансовых услуг.

В соответствии с частью 6 ст. 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований части 14 статьи 28 Закона о рекламе несет рекламодатель.

В соответствии с частями 6 и 7 статьи 38 Закона о рекламе, ответственность за нарушение требований пункта 7 статьи 7 Закона о рекламе несет как рекламодатель, так и рекламораспространитель.

Согласно пункту 5 статьи 3 Закона о рекламе, рекламодатель – изготовитель или продавец товара либо иное определившее объект рекламирования и (или) содержания рекламы лицо.

Согласно пункту 7 статьи 3 Закона о рекламе, рекламораспространитель – лицо,

осуществляющее распространение рекламы любым способом, в любой форме и с использованием любых средств;

Как установлено материалами, лицом, в чьих действиях содержатся нарушения законодательства РФ о рекламе, является: ООО «Резана-Финанс» (ИНН/КПП 7313008120/583401001, ОГРН 1137313000428, адрес места нахождения: 440000, г. Пенза, ул. Суворова, 3).

В соответствии с частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ, нарушение рекламодателем, рекламопроизводителем или рекламораспространителем законодательства о рекламе, за исключением случаев, предусмотренных частями 2 - 4 настоящей статьи, 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.

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).

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 требований законодательства о рекламе, а именно: п.7 ст.7, ч.14 ст.28 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.

Субъектом административного правонарушения по делу № 072/04/14.3-254/2019 выступает – ООО «Резана-Финанс» (адрес местонахождения: 440000, г.Пенза, ул. Суворова, д.3, ИНН 7313008120, КПП 583401001, ОГРН 1137313000428, дата регистрации: 17.09.2013г.).

Вина ООО «Резана-Финанс» состоит в том, что оно не выполнило установленных Законом о рекламе требований и не предприняло всех зависящих от него мер по их соблюдению.

Объективные обстоятельства, делающие невозможным исполнение установленных

законом требований, при рассмотрении дела не установлены.

Таким образом, ООО «Резана-Финанс», распространяя вышеуказанную рекламу, с нарушением рекламного законодательства, совершило административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.3 КоАП РФ.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 КоАП РФ 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.

Место совершения административного правонарушения – город Тюмень.

Время совершения административного правонарушения, установленное материалами дела Р19/3-28 – с 24.12.2018 г. по 09.04.2019 г.

Дело об административном правонарушении № 072/04/14.3-254/2019 в соответствии с ч. 3 ст. 4.1 КоАП РФ рассматривалось с учетом характера совершенного ООО «Резана-Финанс» административного правонарушения, обстоятельств, смягчающих и отягчающих административную ответственность.

Обстоятельств, свидетельствующих о малозначительности совершенного правонарушения, при рассмотрении дела не установлено.

Пунктом 18 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» предусмотрено, что малозначительность имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения.

Безразличное отношение лица к своим публично-правовым обязанностям, которые установлены действующим законодательством, свидетельствует о существенной угрозе охраняемым общественным отношениям. Следовательно, признать допущенное ООО «Резана-Финанс» правонарушение в качестве малозначительного недопустимо.

Вместе с тем, в соответствии с пунктом 8.1 части 1 статьи 24.5 КоАП РФ, производство по делу об административном правонарушении не может быть начато, а начатое производство подлежит прекращению, в том числе при внесении в единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ) записи о ликвидации юридического лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении.

Согласно сведениям, содержащимся в Выписке из ЕГРЮЛ, 15.07.2019г. регистрирующим органом принято решение об исключении ООО «Резана-Финанс» из ЕГРЮЛ на основании пункта 2 статьи 21.1. Федерального закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей».

В соответствии с частью 1 статьи 64.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) считается фактически прекратившим свою деятельность и подлежит исключению из единого государственного реестра юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц, юридическое лицо, которое в течение двенадцати месяцев, предшествующих его исключению из указанного реестра, не представляло документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счету (недействующее юридическое лицо).

Согласно части 2 ГК РФ исключение недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц влечет правовые последствия, предусмотренные настоящим Кодексом и другими законами применительно к ликвидированным юридическим лицам.

С учетом изложенного, у должностного лица Тюменского УФАС России отсутствует возможность рассмотреть настоящее дело об административном правонарушении, возбужденном в отношении ООО "Резана-Финанс", ввиду исключения указанного юридического лица из ЕГРЮЛ.

Руководствуясь статьями 23.48, 29.9, 29.10, 24.5 а также статьей 14.3 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

Производство по делу N 072/04/14.3-254/2019 об административном правонарушении, возбужденном в отношении ООО «Резана-Финанс», прекратить.

Заместитель

руководителя управления <...>