

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ по выявлению и фиксации признаков нелегальной деятельности на финансовом рынке

Одним из приоритетных направлений Центрального банка Российской Федерации (Банк России) является «очищение» финансового рынка страны от недобросовестных участников и обеспечение доступности финансовых услуг для населения. В рамках этого проводится системная работа по выявлению и пресечению нелегальной деятельности лиц, не имеющих соответствующего разрешения (лицензии) Банка России, в том числе имеющих признаки «финансовых пирамид».

Работниками Отделения по Ростовской области Южного главного управления Банка России (далее – Отделение Ростов-на-Дону) организована и на плановой основе проводится данная работа на территории региона.

Условно её можно разделить на два основных направления:

- мониторинг печатных средств массовой информации (СМИ) на предмет выявления объявлений о предоставлении финансовых услуг;
- регулярный осмотр территории муниципальных образований Ростовской области на предмет наличия/отсутствия нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Виды «нелегалов» и методика их обнаружения

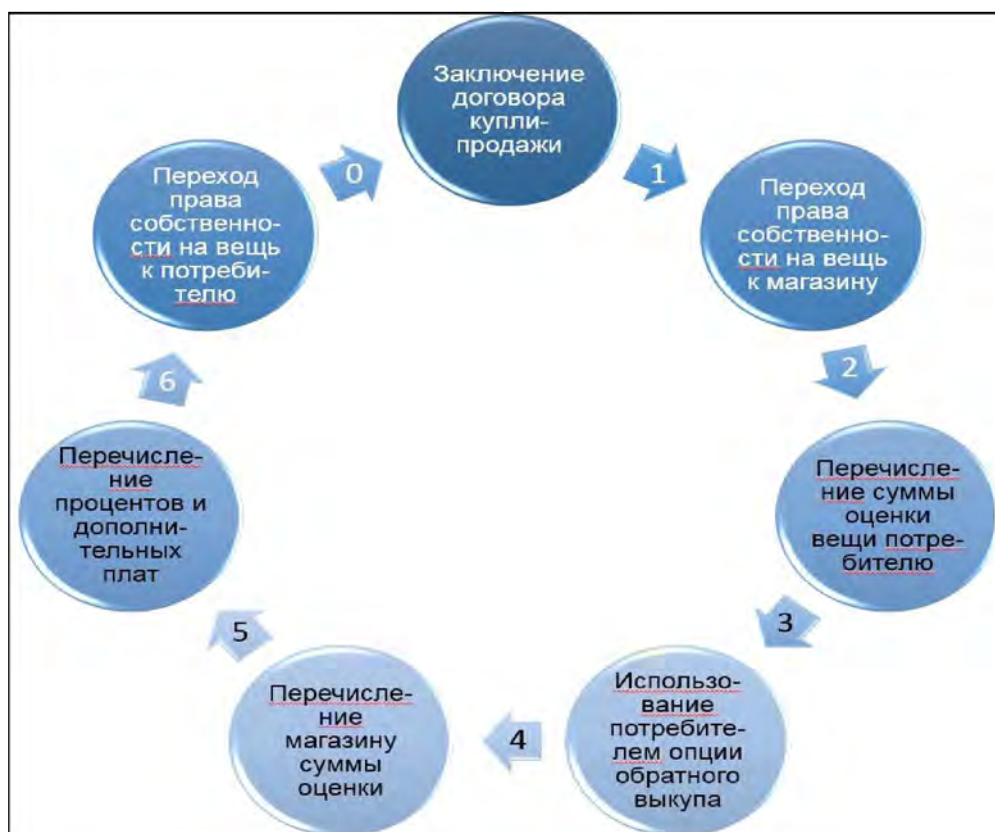
Согласно имеющейся в Банке России информации, в настоящее время наиболее распространенными схемами нелегальной финансовой деятельности являются:

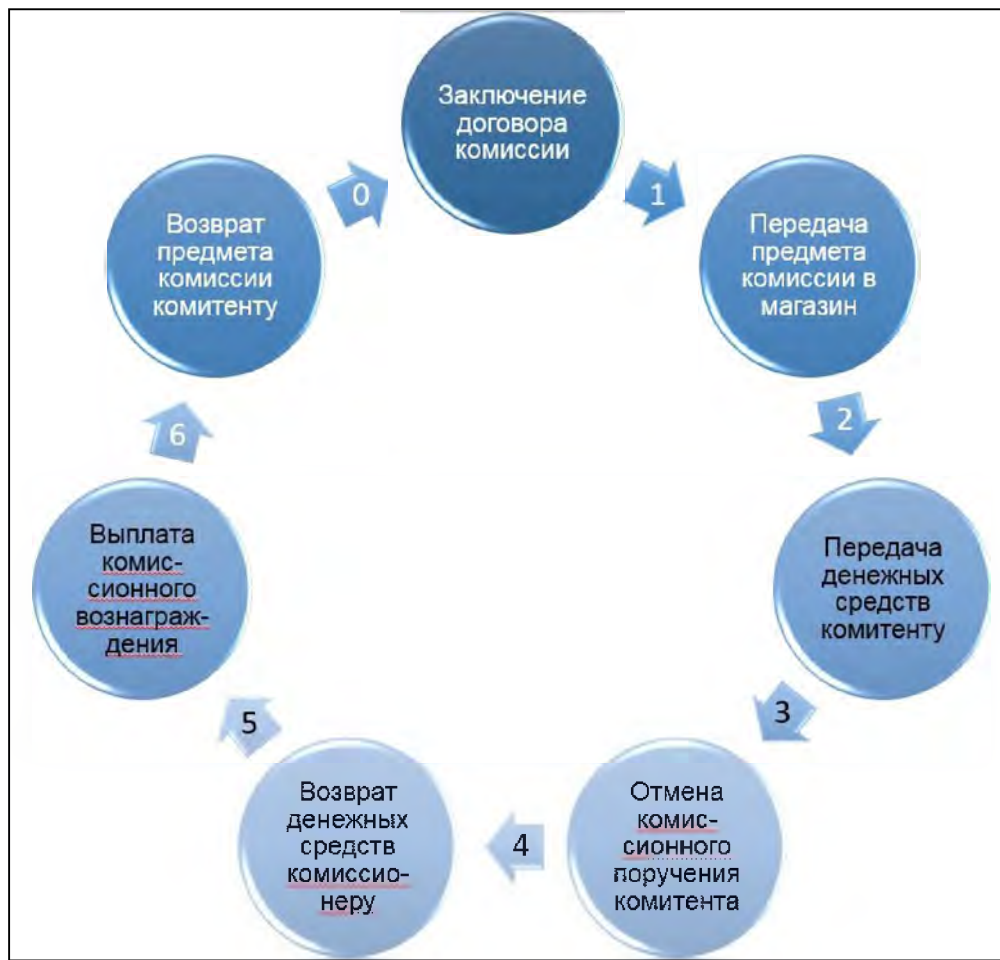
- **Неправомерная выдача потребительских займов индивидуальными предпринимателями, классифицированная как нелегальная ломбардная деятельность («псевдо-ломбарды»):**

- заключение договоров, юридически оформленных как договоры хранения, фактически являющихся договорами займа;

- заключение договоров, юридически оформленных как договоры комиссии, фактически являющихся договорами займа;
- наличие в договоре хранения условия о том, что хранение производится на возмездной основе с указанием процентной ставки за период хранения;
- указание в актах приема-передачи товаров, помимо оценочной стоимости объекта, суммы залога и процентной ставки;
- наличие слов и словосочетаний «ломбард», «скупка», «комиссионный магазин» в рекламных объявлениях, в т.ч. в сети Интернет.

Схемы работы псевдо-ломбарда





- **Незаконное осуществление юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов**

Установлены случаи осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов в нарушение ст. 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) организациями, не являющиеся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.

Ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов предусмотрена ст. 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

- **Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов с последующим возмещением за счет бюджетных средств – средств материнского (семейного) капитала**

Установлено, что в нарушение положений п. 5 ч. 1 ст. 3 Федерального закона № 353-ФЗ организации, не являвшиеся легальными участниками финансового рынка, на массовой основе заключали с физическими лицами договоры потребительского займа, в том числе под видом договора ипотеки, кредита. При этом указанные договоры заключались на срок до 7 месяцев с процентными ставками выше рыночных.

- **Незаконное использование юридическими лицами в своих наименованиях словосочетания «микрофинансовая организация», «микрокредитная компания», «МФО», «МКК»**

Организации, не состоящие в государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России (зачастую исключенные из реестра Банком России за допущенные нарушения), в нарушение п. 15 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» часто неправомерно используют в своем наименовании словосочетания «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания» и иные производные, маскируясь, таким образом, под легальных участников рынка.

Неправомерное использование юридическими лицами в наименовании указанных словосочетаний может создать ложное представление у потребителей финансовых услуг о статусе данных организаций и их праве осуществлять микрофинансовую деятельность.

Ответственность за незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании словосочетания «микрофинансовая организация» и иных, схожих с ним, предусмотрена ч. 1 ст. 15.26.1 КоАП РФ.

- **Незаконное использование юридическими лицами в своих наименованиях слов «биржа», «торговая система» или «организатор торговли»**

Использование указанных слов при отсутствии соответствующей лицензии свидетельствует о нарушении ст.ст. 9, 12 и 28 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

Ответственность за незаконное использование в наименовании указанных слов/словосочетаний предусмотрена ст. 15.31 КоАП РФ.

- **Незаконное использование юридическими лицами в своих наименованиях слов «акционерный инвестиционный фонд», «инвестиционный фонд» и «паевой инвестиционный фонд»**

Использование указанных слов при отсутствии соответствующей лицензии свидетельствует о нарушении п. 1 ст. 2 и п. 2 ст. 10 Федерального Закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

- **Незаконное использование юридическими лицами в своих наименованиях слова «форекс»**

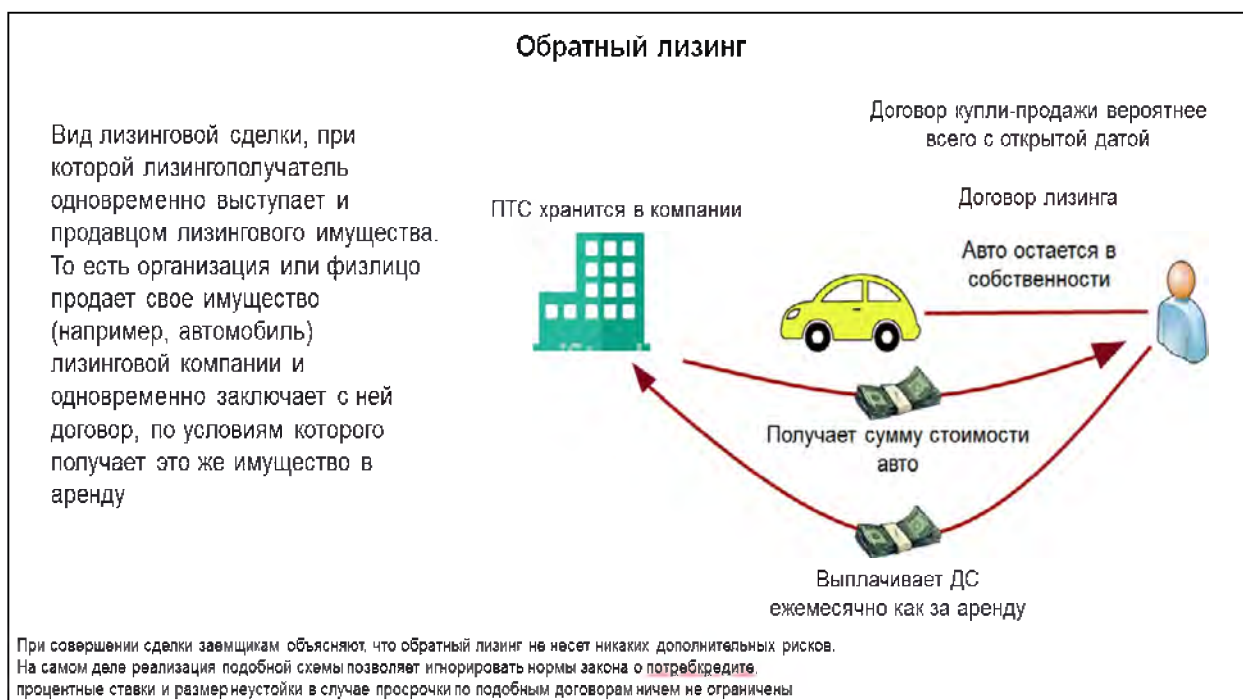
Использование слова «форекс» в своем фирменном наименовании при отсутствии лицензии форекс-дилера свидетельствует о нарушении п. 3 ст. 4.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

- **Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов с использованием договоров финансовой аренды (лизинга) – «псевдо-лизинг»**

В таких схемах продавец и лизингополучатель является одним и тем же лицом (переводы денежных средств по договорам купли-продажи транспортных средств осуществляются в адрес физических лиц, от которых в дальнейшем поступают платежи по договору финансовой аренды (лизинга)). При этом отсутствуют операции по уплате государственной пошлины за регистрацию сделок с транспортными средствами.

Как правило, такими организациями распространяется реклама вида «займы под ПТС».

Схема работы псевдо-лизинга



- **Организации с признаками «финансовой пирамиды»**

«Финансовая пирамида» — мошенничество, связанное с хищением денежных средств населения путем:

- обещания имущественной выгоды, получаемой исключительно за счет привлечения денежных средств от иных лиц,
- имущественной выгоды от инвестиций в финансовые или материальные активы, или проекты, без намерения их осуществления,
- имущественной выгоды от инвестиций в финансовые или материальные активы, или проекты заведомо неспособные обеспечить обещанную имущественную выгоду.

- **Незаконное осуществление деятельности, связанной с оказанием услуг в интересах страхователя (в том числе консультационной деятельности) по заключению или оформлению договора страхования в электронной форме (Е-ОСАГО)**

В соответствии с Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» право оформления страховых полисов ОСАГО в виде электронного документа предоставлено только самим страхователям посредством осуществления удаленного доступа через сеть Интернет к официальному сайту страховщика. Страховые организации, их страховые агенты, страховые брокеры, консультанты или иные посредники не обладают полномочиями по оказанию на коммерческой основе каких-либо услуг, предусматривающих получение денежных средств за содействие (помощь, консультации) в оформлении полисов ОСАГО в электронном виде.

Деятельность по содействию (помощь, консультация) в оформлении полисов ОСАГО в электронном виде, сопряженная с извлечением дохода, нарушает права потребителей финансовых услуг, так как существенно завышает стоимость страховых полисов ОСАГО для автовладельцев. Соответственно, осуществляется с грубыми нарушениями действующего законодательства. Мера, предусмотренная законодательством Российской Федерации: ст. 14.1 КоАП РФ (осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии)).

- **«Анонимные кредиторы»**

На всей территории ЮФО регулярно выявляются рекламные объявления (листовки) о предоставлении финансовых услуг («деньги под %», «займы под ПТС», «деньги под материнский капитал» и др.). При этом объявления содержат только номер телефона, что затрудняет применение мер к таким субъектам, в связи с отсутствием доказательств распространения объявлений именно владельцем телефонного номера.

Сложившаяся практика работы Отделения Ростов-на-Дону по выявлению нелегальных участников финансового рынка позволяет сделать вывод, что в большинстве случаев объявления о возможно нелегальной финансовой деятельности размещаются в местах массового скопления людей: возле

овощных/вещевых/строительных рынков, крупных торговых центров, на остановках общественного транспорта, в подземных/наземных пешеходных переходах и т.д. Вместе с тем, указанные объявления фиксировались и в так называемых «спальных» районах – на информационных стендах и дверях подъездов многоэтажных жилых домов.

В ряде случаев объявления размещались на автотранспортных средствах.

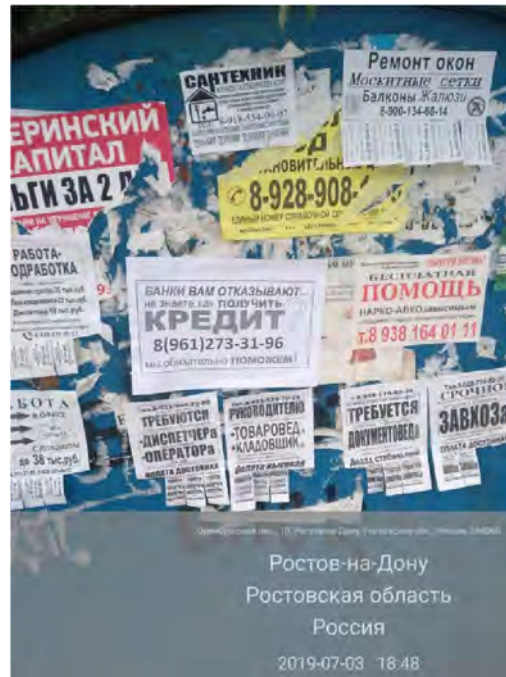
Способы фиксации объявлений

Поскольку фотографии/скан-копии выявленных рекламных объявлений о предоставлении возможно нелегальных финансовых услуг будут направляться Банком России в соответствующие контрольно-надзорные ведомства (территориальные органы прокуратуры, внутренних дел, антимонопольной службы) и являться в дальнейшем доказательством совершенных административных правонарушений, они должны соответствовать следующим критериям:

- изображение должно быть четким, текст читаемым (при наличии в объявлении мелкого шрифта его необходимо сфотографировать дополнительно крупным планом);
- при обнаружении объявления в печатном СМИ (газете, журнале) изготавливается скан-копия соответствующей страницы целиком для отображения наименования СМИ, даты и номера выпуска.

В случае использования для фотосъемки телефонов мобильной связи (смартфонов) со встроенной фотокамерой рекомендуется использовать приложения GPS Map Camera (для ОС Android) либо WGS84 (для iOS), отображающие на фотографиях дату, время и место (адрес, GPS-координаты) осуществления фотосъемки.

Пример фотографии объявления в приложении GPS Map Camera



Пример фотографии объявления в приложении WGS84



При использовании обычных фотоаппаратов, не имеющих встроенной функции GPS-позиционирования, рекомендуется производить несколько фотографий:

- непосредственно рекламного объявления;
- рекламной конструкции (столба, информационного щита и т.д.) с привязкой к местности (в кадр должен попасть адрес близлежащего объекта, панорамное фото, несколько связанных фотографий);
- ближайшего адресного указателя с наименованием улицы и номером дома (в кадр должна попасть сама рекламная конструкция).

Пример



Пример скан-копии объявления в газете

ПРОДАЮ МАГАЗИН
ДЕТСКОЕ ПИТАНИЕ
18 ПИРОЖКОМАЗИНА РАЙОНА
ЦЕНТРАЛЬНАЯ УЛИЦА, 15
8-928-450-57-88 Спб

МАМАМИНЕР В ПОДАРОК
8-928-450-57-88 Спб

1411. Газовый котел...
1412. Газовый котел...
1413. Газовый котел...
1414. Газовый котел...
1415. Газовый котел...
1416. Газовый котел...
1417. Газовый котел...
1418. Газовый котел...
1419. Газовый котел...
1420. Газовый котел...
1421. Газовый котел...
1422. Газовый котел...
1423. Газовый котел...
1424. Газовый котел...
1425. Газовый котел...
1426. Газовый котел...
1427. Газовый котел...
1428. Газовый котел...
1429. Газовый котел...
1430. Газовый котел...
1431. Газовый котел...
1432. Газовый котел...
1433. Газовый котел...
1434. Газовый котел...
1435. Газовый котел...
1436. Газовый котел...
1437. Газовый котел...
1438. Газовый котел...
1439. Газовый котел...
1440. Газовый котел...
1441. Газовый котел...
1442. Газовый котел...
1443. Газовый котел...
1444. Газовый котел...
1445. Газовый котел...
1446. Газовый котел...
1447. Газовый котел...
1448. Газовый котел...
1449. Газовый котел...
1450. Газовый котел...
1451. Газовый котел...
1452. Газовый котел...
1453. Газовый котел...
1454. Газовый котел...
1455. Газовый котел...
1456. Газовый котел...
1457. Газовый котел...
1458. Газовый котел...
1459. Газовый котел...
1460. Газовый котел...
1461. Газовый котел...
1462. Газовый котел...
1463. Газовый котел...
1464. Газовый котел...
1465. Газовый котел...
1466. Газовый котел...
1467. Газовый котел...
1468. Газовый котел...
1469. Газовый котел...
1470. Газовый котел...
1471. Газовый котел...
1472. Газовый котел...
1473. Газовый котел...
1474. Газовый котел...
1475. Газовый котел...
1476. Газовый котел...
1477. Газовый котел...
1478. Газовый котел...
1479. Газовый котел...
1480. Газовый котел...
1481. Газовый котел...
1482. Газовый котел...
1483. Газовый котел...
1484. Газовый котел...
1485. Газовый котел...
1486. Газовый котел...
1487. Газовый котел...
1488. Газовый котел...
1489. Газовый котел...
1490. Газовый котел...
1491. Газовый котел...
1492. Газовый котел...
1493. Газовый котел...
1494. Газовый котел...
1495. Газовый котел...
1496. Газовый котел...
1497. Газовый котел...
1498. Газовый котел...
1499. Газовый котел...
1500. Газовый котел...

ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ
ОТ частного лица
БЫСТРО ПРОСТО ЗАКОННО
КРУГЛОСУТОЧНО
8-928-146-16-36

1501. Газовый котел...
1502. Газовый котел...
1503. Газовый котел...
1504. Газовый котел...
1505. Газовый котел...
1506. Газовый котел...
1507. Газовый котел...
1508. Газовый котел...
1509. Газовый котел...
1510. Газовый котел...
1511. Газовый котел...
1512. Газовый котел...
1513. Газовый котел...
1514. Газовый котел...
1515. Газовый котел...
1516. Газовый котел...
1517. Газовый котел...
1518. Газовый котел...
1519. Газовый котел...
1520. Газовый котел...
1521. Газовый котел...
1522. Газовый котел...
1523. Газовый котел...
1524. Газовый котел...
1525. Газовый котел...
1526. Газовый котел...
1527. Газовый котел...
1528. Газовый котел...
1529. Газовый котел...
1530. Газовый котел...
1531. Газовый котел...
1532. Газовый котел...
1533. Газовый котел...
1534. Газовый котел...
1535. Газовый котел...
1536. Газовый котел...
1537. Газовый котел...
1538. Газовый котел...
1539. Газовый котел...
1540. Газовый котел...
1541. Газовый котел...
1542. Газовый котел...
1543. Газовый котел...
1544. Газовый котел...
1545. Газовый котел...
1546. Газовый котел...
1547. Газовый котел...
1548. Газовый котел...
1549. Газовый котел...
1550. Газовый котел...

Жизнь сегодня
• №17418 • Волгоградская обл. • 11.06.2016 г. • 41

При обнаружении объявления, размещенном на автотранспортном средстве, фотосъемка с привязкой к местности не обязательна.

Пример объявления на автотранспорте



При возникновении любых вопросов, касающихся деятельности Банка России по выявлению нелегальных участников финансового рынка, просим обращаться за разъяснениями в Отдел безопасности Отделения Ростов-на-Дону: (863) 261-39-23 или e-mail: 60siao@cbr.ru.

**Отделение по Ростовской области
Южного ГУ Банка России**