

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Южное главное управление  
Отделение-Национальный банк  
по Республике Дагестан**

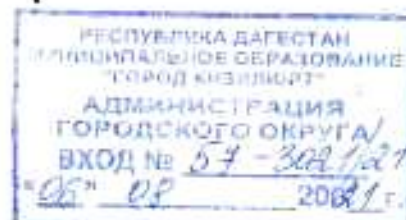
367000, г. Махачкала, ул. Данилова, 29  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), э.адрес  
тел/факс 8(8722) 68-58-30

от 04/08/2021 № N382-10-21/4195

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

По электронной почте  
По списку рассылки

Главе муниципального образования  
Республики Дагестан



О направлении информации о взаимодействии в рамках достигнутого Соглашения

Отделением Национального банка Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение-НБ Республика Дагестан) проводится системная работа по выявлению на территории Республики Дагестан юридических лиц, в деятельности которых на финансовом рынке имеются признаки нелегальной.

Одним из проявлений нелегальной деятельности на финансовом рынке<sup>1</sup> является размещение «нелегалами» в населенных пунктах республики в местах массового скопления людей анонимных материалов (объявлений) о финансовых услугах и финансовой деятельности.

Согласно требованиям части 1 статьи 28 Федерального закона № 38-ФЗ «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг, а также финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность.

Вместе с тем, как правило, материалы (объявления) о финансовых услугах и финансовой деятельности являются анонимными, содержат только номера телефонов, что не позволяет идентифицировать организацию или

<sup>1</sup> Нелегальная деятельность на финансовом рынке - деятельность на финансовом рынке, осуществляемая лицами, не имеющими соответствующей лицензии Банка России и не включенными в государственные реестры Банка России, в том числе деятельность финансовых пирамид.

лицо, оказывающего эти услуги и принять в отношении них соответствующие меры реагирования.

Наружная реклама (объявления), которую используют нелегальные участники финансового рынка, нарушает правила благоустройства, действующие на территории субъектов РФ.

В соответствии со ст. 3.5. Кодекса Республики Дагестан об административных правонарушениях, нарушение порядка размещения наружной информации (в ред. Закона Республики Дагестан от 17.09.2019 № 72):

1. Размещение вне установленных органами местного самоуправления муниципальных образований Республики Дагестан для этих целей мест вывесок, объявлений, листовок, указателей, иных информационных материалов, нанесение графических изображений и надписей, не содержащих сведений рекламного характера, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на граждан в размере одной тысячи рублей; на должностных лиц - от пяти до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

2. Те же действия, совершенные повторно в течение года, -

влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до двух тысяч рублей; на должностных лиц - от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

Денежные средства от применения штрафных санкций по данному закону поступают в бюджет органов местного самоуправления, что положительно скажется на пополнение местного бюджета.

Активизация работы, направленной на приведение рекламных и информационных конструкций (под конструкцией подразумевается объект, на котором размещена реклама или информация) в соответствии с действующим законодательством повлечет изъятие информационных объектов (объявлений) из общедоступных мест, применение штрафных санкций со стороны

административных комиссий муниципальных образований в отношении нарушителей, а также улучшение внешнего вида региона.

В целях информационно-аналитического взаимодействия по выявлению организаций, осуществляющих нелегальную (безлицензионную) деятельность на финансовом рынке в Республике Дагестан в 2021 году между Правительством Республики Дагестан и Центральным банком Российской Федерации заключено Соглашение<sup>2</sup>.

Согласно пункту 2.1 Соглашения органы местного самоуправления муниципальных образований Республики Дагестан направляют в Южное ГУ Банка России информационно-аналитические материалы о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, распространяемой на территории муниципальных образований Республики Дагестан, а также о фактах поступления жалоб на действия организаций на финансовом рынке; имеющуюся информацию об организациях, осуществляющих нелегальную (безлицензионную) деятельность в сфере финансовых услуг на территории Республики Дагестан или имеющих признаки «финансовой пирамиды»

Согласно пункту 2.3 Соглашения взаимодействие Южного ГУ Банка России с Правительством Республики Дагестан осуществляется через Отделение-НБ Республика Дагестан.

В целях организации надлежащего взаимодействия в рамках достигнутого Соглашения предлагаем:

- определить в администрациях муниципальных образований Республики Дагестан лиц, ответственных за сбор информации о недобросовестных практиках и направление указанной информации в Отделение-НБ Республика Дагестан;
- направить контактные данные ответственных лиц муниципальных образований Республики Дагестан в Отделение-НБ Республика Дагестан, указав: ФИО, должность, номер телефона и электронную почту;

<sup>2</sup> Соглашение об информационно-аналитическом взаимодействии между Правительством Республики Дагестан и Центральным банком Российской Федерации по выявлению организаций, осуществляющих нелегальную деятельность на финансовом рынке от 23.07.2021 № Т382-10-32/4003

– обеспечить на постоянной основе направление в Отделение-НБ Республика Дагестан имеющуюся информацию об организациях, осуществляющих нелегальную (безлицензионную) деятельность в сфере финансовых услуг на территории Республики Дагестан или имеющих признаки «финансовой пирамиды».

Одновременно для использования в работе направляем информационно-раздаточные материалы по финансовой грамотности населения, методические рекомендации по выявлению и фиксированию нелегальной деятельности на финансовом рынке региона, а также контакты ответственных за данное направление работников Отделения-НБ Республика Дагестан:

Гугаева К.М. – заведующий сектором информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения-НБ Республика Дагестан;

Пуршаев А.Я. – главный эксперт сектора информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения-НБ Республика Дагестан;

Магомедов М.М. – ведущий эксперт сектора информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения-НБ Республика Дагестан

по рабочим телефонам: (8722) 67-56-33; (988) 780-19-90; (988) 780-19-96.

- электронная почта: 82VK-OBiZi@cbr.ru
- WhatsApp: (988) 780-19-90; (988) 780-19-96

Выражаем благодарность за сотрудничество.

Приложение: на 28 л. →

И.о. управляющего Отделением-НБ  
Республика Дагестан



Р.Б. Абачарев