**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**по выявлению и фиксированию**

**нелегальной деятельности на финансовом рынке**

В рамках работы по выявлению и фиксированию нелегальной деятельности на финансовом рынке региона должны осуществляться:

- мониторинг местных печатных средств массовой информации (СМИ) на предмет выявления объявлений о предоставлении финансовых услуг;

- регулярный осмотр подведомственной территории на предмет наличия/отсутствия нелегальной деятельности на финансовом рынке региона.



**Какие бывают «нелегалы» и где их искать?**

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 связи с внесением изменений в Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – закон) d настоящее время законом предусмотрено право страховым посредникам (страховым агентам и страховым брокерам) осуществлять продажу страховых полисов ОСАГО в электронном виде. При этом, до 01.08.2020 страховщики обязаны актуализировать реестры страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Указанные реестры размещаются на официальных сайтах страховщиков.  Учитывая изложенное, просим проверять наличие страхового посредника в реестре на сайте соответствующего страховщика.  Обращаем внимание, что направлению подлежит информация только о тех страховых посредниках, которые предоставляют услуги страхования и не состоят в вышеуказанных реестрах. Также, просим продолжать обращать внимание на рекламу страховых услуг, не содержащую информацию о лице, предоставляющем услуги, и направлять информацию о такой рекламе в адрес Отделения-НБ Республика Дагестан. |

* **«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 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 и т.д. Вместе с тем, указанные объявления также фиксировались на информационных стендах и жилых домах.

В ряде случаев объявления размещались на автотранспортных средствах.



**Как фиксировать объявления?**

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») с 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.

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

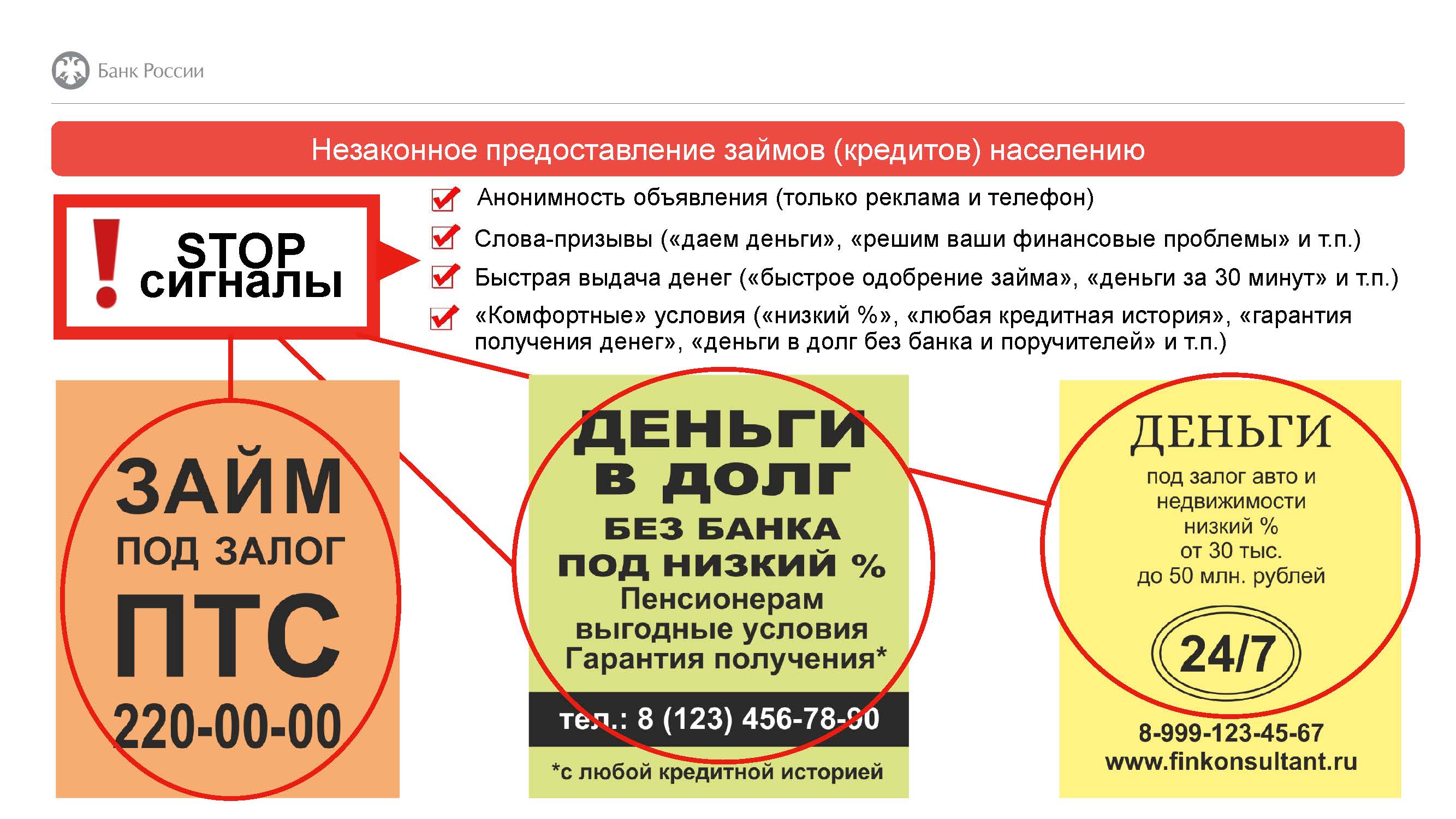
- непосредственно рекламного объявления;

- рекламной конструкции (столба, информационного щита и т.д.) с привязкой к местности (в кадр должен попасть адрес близлежащего объекта, панорамное фото);

- ближайшего адресного указателя с наименованием улицы и номером дома (в кадр должна попасть сама рекламная конструкция).

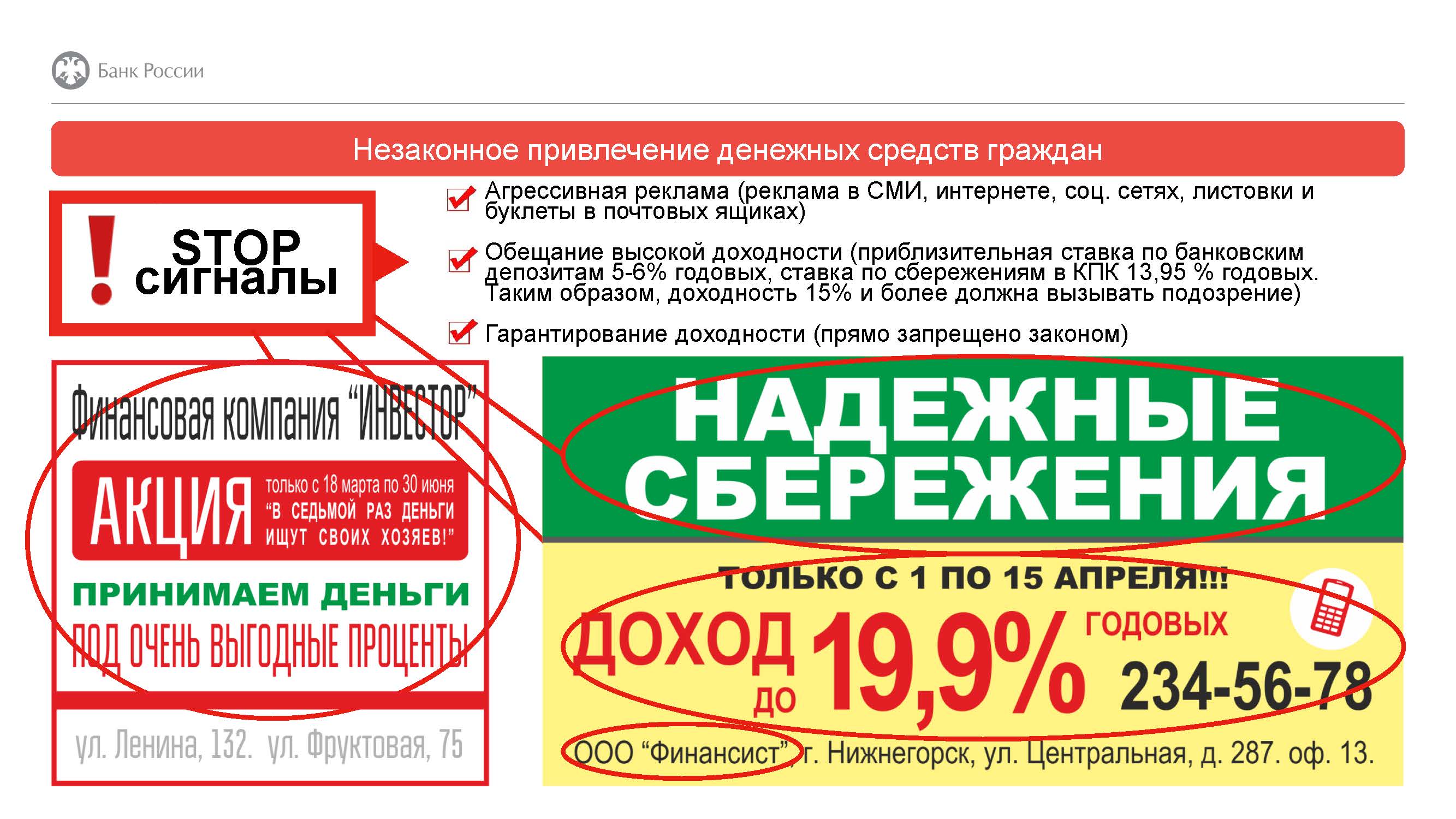


**Пример объявлений и стоп-сигналы**









**Пример скан-копии объявления в газете:**



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

**Пример объявления на автотранспорте:**

****

**Как направлять в Отделение-НБ Республика Дагестан?**

Фотографии выявленных рекламных объявлений о предоставлении возможно нелегальных финансовых услуг и иную информации о признаках нелегальной деятельности на вашей территории рекомендуем направлять в Отделение-НБ Республика Дагестан одним из следующих способов:

- сопроводительным письмом в адрес Отделения-НБ Республика Дагестан;

-посредством сообщения на адрес электронной почты сектора информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности - 82VK-OBiZi@cbr.ru**;**

- посредством мессенджера WhatsApp в группу «Нелегалы», которая будет создана после того, как в наш адрес будут направлены контактные телефоны уполномоченных лиц, ответственных за работу в рамках заключенного Соглашения 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.



При возникновении любых вопросов, касающихся деятельности Банка России по выявлению нелегальных участников финансового рынка, просим обращаться за разъяснениями в сектор информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения-НБ Республика Дагестан по рабочим номерам:

+7 (8722) 67-56-33; +7 (988) 780-19-90; +7 (988) 780-19-96.