

Памятка по организации взаимодействия при выявлении нелегальных субъектов

В целях противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке Банк России во взаимодействии с органами исполнительной власти и правоохранительными органами проводит работу по выявлению нелегальных субъектов на финансовом рынке.

Таких нелегальных участников финансового рынка можно подразделить на три основные категории.

1. «финансовые пирамиды» - организации, привлекающие денежные средства граждан, обещающие высокий доход от вложений, при этом доход участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников. Это могут быть, к сожалению, как легальные участники финансового рынка, так и организации – юридические лица, не имеющие права привлекать денежные средства граждан.

2. Нелегальные кредиторы – это организации, не состоящие в формируемых Банком России реестрах субъектов рынка микрофинансирования или не имеющие лицензию Банка России, но при этом предоставляющие населению потребительские займы.

3. Иные способы отъема денежных средств граждан и мошеннические схемы, например, так называемые «раздолжнители», которые за деньги якобы могут избавить гражданина от задолженности по кредиту или займу. Или предложения об инвестировании в различные высокодоходные проекты, которые не имеют документального подтверждения.

Все легально работающие на рынке некредитные финансовые организации должны быть включены в один из реестров, размещенных на официальном сайте Банка России www.cbr.ru во вкладке «Финансовые рынки» (реестр кредитных потребительских кооперативов, реестр ломбардов, реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и реестр микрофинансовых организаций), и иметь разрешающие документы. Реестры доступны для просмотра на сайте Банка России.

Источником выявления нелегальных субъектов являются наружная реклама (объявления на столбах, остановках, дверях подъездов домов, вывески, баннеры у входа в офисы организаций, рекламные щиты, билборды, транспоранты-растяжки) и печатные издания (рекламные объявления в

газетах, журналах, буклеты, брошюры в почтовых ящиках многоквартирных домов).

Объявления, которые имеют признаки нелегальной деятельности субъекта:

- уровень обещаемого дохода значительно превышает ключевую ставку Банка России;

- присутствует гарантия доходности;

- размещение объявлений о предоставлении кредитов/займов под залог без указания наименования лица, предоставляющего услугу, на объявлении размещается только номер телефона;

- круглосуточный режим работы;

- на вопрос о местонахождении и названии организации ответ не дается;

- предлагается заключить договор на нейтральной территории или доставить наличные денежные средства (заём) по необходимому адресу.

Реклама финансовых услуг должна содержать наименование лица, оказывающего услугу (ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»).

Для передачи информации в Банк России необходимо осуществить фотофиксацию рекламы (фото вывески, газеты, стенда, листовки и т.п.) субъекта финансового рынка, деятельность которого вызывает подозрения. Зафиксировать адрес субъекта или место размещения рекламного объявления субъекта/вывески/рекламы (сфотографировать место нахождения, наименование, номер, дату выпуска газеты). Направить сообщение (с использованием Viber/WhatsApp или электронной почты), содержащее фото рекламы и адрес субъекта на номер телефона 8(961) 662 3172, на электронную почту 18office@cbr.ru.

Если объявление размещено на рекламном щите, вывеске, то необходимо приложить фото объявления крупным планом и фото общим планом, по которому можно однозначно определить расположение (локацию).

Если объявление размещено в печатном издании (газете), то необходимо прикладывать фото с наименованием, датой выхода и номером печатного издания, фото самого объявления в газете и фото номера страницы, на которой размещено объявление.

Благодарим за помощь!