

Методические рекомендации по межведомственному взаимодействию в целях оперативного выявления субъектов нелегальной деятельности и противодействия распространению недобросовестных практик на финансовом рынке Ханты-Мансийского автономного округа - Югры.

Общие положения.

Информационное взаимодействие осуществляется между исполнительно-распорядительными органами городских округов и муниципальных районов Ханты-Мансийского автономного округа - Югры¹ и Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации².

Целью информационного взаимодействия является оперативное выявление и предотвращение незаконной деятельности в кредитно-финансовой сфере ХМАО-Югры, защита прав граждан, выступающих в качестве потребителей финансовых услуг.

Информационное взаимодействие строится на принципах законности, согласованности действий, взаимопомощи и безвозмездности.

Информационный обмен.

Источником информации о нелегальных субъектах финансового рынка служат поступающие от исполнительно-распорядительных органов городских округов и муниципальных районов ХМАО-Югры сведения о действующих субъектах финансового рынка.

В целях получения органами местного самоуправления сведений о действующих на подведомственной им территории субъектах, оказывающих финансовые услуги, администрациям городских округов и муниципальных районов ХМАО-Югры предлагается, в первую очередь, проводить осмотр

¹ Далее – ХМАО-Югра

² Далее - Отделение Тюмень

рекламных конструкций, на которые выданы разрешения на установку и эксплуатацию в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Иными источниками информации о деятельности на территории муниципального образования возможных «нелегалов» могут служить:

рекламные конструкции, незаконно установленные на земельных участках, а также на зданиях или ином недвижимом имуществе;

рекламные листовки, брошюры, распространяемые в местах массового скопления людей (наиболее часто, в торгово-развлекательных центрах, отделениях почтовой связи, многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг - МФЦ);

рекламные объявления, размещаемые в (на) общественном и других видах транспорта, остановочных комплексах, досках объявлений и т.п.;

иная информация, поступающая в органы местного самоуправления в рамках выполнения возложенных на них функций.

По результатам проведенных мероприятий по выявлению действующих на территории муниципального образования субъектов финансового рынка информацию следует предоставлять в Отделение Тюмень в одном из удобных для органов местного самоуправления вариантов:

1) в отношении всех субъектов финансового рынка, действующих на территории муниципального образования, и/или рекламораспространителей финансовых услуг;

2) в отношении возможных нелегальных участников финансового рынка³, действующих на территории муниципального образования, а также рекламы ими финансовых услуг.

Сведения о нелегальных участниках финансового рынка, действующих на территории муниципального образования, могут быть получены также из обращений граждан в муниципальную службу защиты прав потребителей с жалобами на некачественное оказание финансовых услуг.

³ Критерии отнесения участника финансового рынка к нелегальному приведены в Приложении 3

Отделение Тюмень в случае установления факта осуществления на территории муниципального образования нелегальной финансовой деятельности оперативно информирует об этом администрацию городского округа или муниципального района ХМАО-Югры по месту нахождения субъекта нелегальной деятельности.

Формы и периодичность информационного обмена.

Обмен информацией предлагается осуществлять в форме электронных документов с использованием официальных адресов сторон обмена⁴. Письмо направляется за подписью главы администрации городского округа/муниципального района (замещающего его лица) или уполномоченного им лица.

Исполнительно-распорядительным органам городских округов и муниципальных районов ХМАО-Югры информацию следует предоставлять по прилагаемым к настоящему письму формам:

в отношении субъектов финансового рынка, рекламодателей финансовых услуг и рекламораспространителей – по приложению 1. К данной информации по возможности следует приложить фотографии баннеров и стендов рекламных объявлений, брошюр, буклетов, помещений, в которых предоставляются финансовые услуги, информационных стендов таких организаций и т.п.,

статистика по обращениям граждан с жалобами на некачественное оказание финансовых услуг – по приложению 2.

В целях минимизации ущерба, причиняемого нелегальными участниками финансового рынка населению, информацию о действующих субъектах финансового рынка следует направлять в Отделение Тюмень по мере появления новых сведений в максимально короткие сроки.

При отсутствии новых сведений о действующих на территории муниципального образования субъектах финансового рынка –

⁴ Официальный адрес Отделения Тюмень - 71svcoffice@cbr.ru.

информировать об этом Отделение Тюмень не реже одного раза в квартал в срок не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

На регулярной основе органам местного самоуправления дополнительно следует направлять в адрес Отделения Тюмень⁵ бесплатные печатные издания, издаваемые на территории муниципального образования, специализирующиеся на сообщениях и материалах рекламного характера.

Меры в целях противодействия распространению недобросовестных практик на финансовом рынке.

В целях предотвращения распространения нелегальной деятельности на финансовом рынке ХМАО-Югры исполнительно-распорядительным органам городских округов и муниципальных районов следует проводить следующие мероприятия:

- 1) по недопущению фактов размещения (аренды) офисов субъектов нелегальной финансовой деятельности на объектах недвижимости, находящихся в муниципальной собственности;
- 2) по предотвращению фактов размещения рекламы нелегальными участниками финансового рынка на стационарных рекламных конструкциях, на которые органами местного самоуправления муниципального района или городского округа выдаются разрешения на установку и эксплуатацию;
- 3) разъяснительную работу с местными средствами массовой информации по отказу рекламодателям, относящимся к нелегальным участникам финансового рынка, в размещении рекламы финансовых услуг;
- 4) по привлечению (по возможности) к процессу идентификации участников финансового рынка и выявления субъектов нелегальной финансовой деятельности общественных организаций.

Отделение Тюмень готово оказывать консультационную помощь исполнительно-распорядительным органам городских округов и

⁵ Почтовый адрес: 625000, г. Тюмень, ул. Володарского, 48

муниципальных районов ХМАО-Югры в процессе противодействия нелегальной финансовой деятельности, защиты прав потребителей незаконных финансовых услуг.

Контактные лица от Отделения Тюмень по вопросу информационного взаимодействия по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке: Тоцкая Елена Владимировна, телефон 8(3452) 497-626 и Фокина Елена Владимировна - 8(3452) 497-647.

**Сведения о субъектах финансового рынка и рекламораспространителях финансовых услуг
на территории _____ города (района)
по состоянию на __. __.20__ года**

№ п/п	Наименование субъекта финансового рынка	ИНН/ОГРН субъекта	Место расположения субъекта	Номер телефона	Сведения о рекламе в отношении субъекта финансового рынка			
					источник рекламы*	место (адрес) размещения рекламной конструкции	наименование собственника рекламной конструкции	краткое содержание рекламы
1.								
2.								
3.								
...								

* рекламная конструкция (вид (тип): билборд, настенное панно, светодиодный экран, электронное табло и т.д.), рекламная листовка, брошюра и др.

**Сведения о поступивших обращениях граждан с жалобами на некачественное оказание
финансовых услуг субъектами,
на территории _____ города (района)
за период с по**

№ п/п	Наименование субъекта финансового рынка	ИНН/ОГРН субъекта	Место нахождения субъекта	Общее количество обращений, поступивших в отношении субъекта
1.				
2.				
3.				
...				

Критерии отнесения участника финансового рынка к нелегальному

Вид финансовой деятельности	Критерии, указывающие на нелегальный характер деятельности ⁶
Банк	Отсутствие лицензии кредитной организации. <i>Проверить наличие лицензии можно на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Проверить участника финансового рынка» (далее – Сайт ЦБ)</i>
Ломбард или комиссионный магазин, вывеска или реклама которого содержит слова «ломбард», «займы», «залог»	Отсутствие юридического лица в реестре Банка России (по данным Сайта ЦБ) Работа после 20-00 Отсутствие в названии юридического лица слова «ломбард» Отсутствие в офисе документов юридического лица Отсутствие в рекламе сведений о юридическом лице Осуществление деятельности индивидуальным предпринимателем
Микрофинансовая организация или организация, вывеска/или реклама которой содержит слова «займы», «материнский капитал».	Отсутствие юридического лица в реестре Банка России (по данным Сайта ЦБ) Отсутствие в названии юридического лица слов «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» Отсутствие в офисе документов юридического лица Отсутствие в рекламе сведений о юридическом лице Осуществление деятельности индивидуальным предпринимателем
Организации, привлекающие средства населения и/или размещающие рекламу, содержащую слова «доход», «инвестиции»	Отсутствие юридического лица в реестре Банка России (по данным Сайта ЦБ) Отсутствие в офисе документов юридического лица Анонсирование доходности, превышающей 20% годовых

⁶ При выполнении хотя бы одного из критериев целесообразно направление информации о нём в Отделение