

**Методические рекомендации по взаимодействию, направленному на оперативное выявление субъектов нелегальной деятельности и противодействие распространению недобросовестных практик на финансовом рынке Ханты-Мансийского автономного округа - Югры.**

**Общие положения.**

Информационное взаимодействие осуществляется между Общественной палатой Ханты-Мансийского автономного округа - Югры<sup>1</sup> и Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации<sup>2</sup>.

Целью информационного взаимодействия является оперативное выявление и предотвращение незаконной деятельности в кредитно-финансовой сфере ХМАО-Югры, а также 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 Общественной палаты Югры сведения о действующих субъектах финансового рынка.

В целях получения Общественной палатой Югры сведений о действующих на подведомственной им территории субъектах, оказывающих финансовые услуги, заинтересованным лицам предлагается, в первую очередь, проводить осмотр рекламных конструкций, на которые выданы разрешения на установку и эксплуатацию в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

---

<sup>1</sup> Далее – ХМАО-Югры, Югры.

<sup>2</sup> Далее - Отделение Тюмень

Иными источниками информации о деятельности на подведомственной территории возможных нелегальных участников финансового рынка 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.

По результатам проведенных мероприятий по выявлению действующих на подведомственной территории субъектов финансового рынка информацию рекомендуется предоставлять в Отделение Тюмень в одном из удобных для Общественной палатой Югры вариантов:

1) в отношении всех субъектов финансового рынка, действующих на подведомственной территории, и/или рекламораспространителях финансовых услуг;

2) в отношении возможных нелегальных участников финансового рынка<sup>3</sup>, действующих на подведомственной территории, а также рекламируемых ими финансовых услуг.

Сведения о нелегальных участниках финансового рынка, действующих на подведомственной территории, могут быть получены также из обращений граждан о некачественном оказании финансовых услуг (при наличии).

---

<sup>3</sup> Критерии отнесения участника финансового рынка к нелегальному приведены в Приложении 3

### **Формы и периодичность информационного обмена.**

Обмен информацией предлагается осуществлять в форме электронных документов с использованием официальных адресов сторон обмена<sup>4</sup>. Письмо направляется за подписью руководителя Общественной палаты Югры (замещающего его лица) или уполномоченного им лица.

Общественной палате Югры информацию предлагается 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 рекомендуется 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 предлагается направлять в Отделение Тюмень по мере появления новых сведений в максимально короткие сроки.

При отсутствии новых сведений о действующих на подведомственной территории субъектах финансового рынка – информировать об этом Отделение Тюмень не реже одного раза в квартал в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

На регулярной основе органам Общественной палаты Югры рекомендуется направлять в адрес Отделения Тюмень<sup>5</sup> имеющиеся в распоряжении печатные издания, издаваемые (распространяемые) на подведомственной территории, специализирующиеся на сообщениях и материалах рекламного характера.

---

<sup>4</sup> Официальный адрес Отделения Тюмень - [71svcoffice@cbr.ru](mailto:71svcoffice@cbr.ru).

<sup>5</sup> Почтовый адрес: 625000, г. Тюмень, ул. Володарского, 48.

## **Меры в целях противодействия распространению недобросовестных практик на финансовом рынке.**

В целях предотвращения распространения нелегальной деятельности на финансовом рынке ХМАО-Югры Общественной палате Югры рекомендуется проводить мероприятия, направленные на:

1) недопущение фактов размещения (аренды) офисов субъектов нелегальной финансовой деятельности на объектах недвижимости, находящихся в собственности субъекта или органов местного самоуправления;

2) предотвращение фактов размещения рекламы нелегальными участниками финансового рынка на стационарных рекламных конструкциях, на которые выдаются специальные разрешения на установку и эксплуатацию;

3) разъяснительную работу с местными средствами массовой информации об ответственности рекламодателей (редакции СМИ) и рекламодателей за размещение рекламы финансовых услуг (ст. 14.3 КоАП РФ);

4) привлечение (по возможности) к процессу идентификации участников финансового рынка и выявления субъектов нелегальной финансовой деятельности общественных организаций.

Отделение Тюмень готово оказывать консультационную помощь Общественной палате 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 \_\_\_\_\_ округа  
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 \_\_\_\_\_ округа**

за период с .... по ....

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

## Критерии отнесения участника финансового рынка к нелегальному

Вид финансовой деятельности	Критерии, указывающие на нелегальный характер деятельности <sup>6</sup>
Банк	Отсутствие лицензии кредитной организации. <i>Проверить наличие лицензии можно на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> 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

<sup>6</sup> При выполнении хотя бы одного из критериев целесообразно направление информации о нём в Отделение