

## **Памятка о противодействии нелегальной финансовой деятельности**

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.

Нелегальные кредиторы - организации, не состоящие в реестрах СРМ или не имеющие лицензию Банка России, но выдающие денежные средства под проценты.

### **Виды «нелегалов» и методика их обнаружения**

Согласно имеющейся в Банке России информации, 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.

- **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 соответствии с Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» право оформления страховых полисов ОСАГО в виде электронного документа предоставлено только самим страхователям посредством осуществления удаленного доступа через сеть Интернет к официальному сайту страховщика. Страховые организации, их страховые агенты, страховые брокеры, консультанты или иные посредники не обладают полномочиями по оказанию на коммерческой основе каких-либо услуг, предусматривающих получение денежных средств за содействие (помощь, консультации) в оформлении полисов ОСАГО в электронном виде.

Деятельность по содействию (помощь, консультация) в оформлении полисов ОСАГО в электронном виде, сопряженная с извлечением дохода, нарушает права потребителей финансовых услуг, так как существенно завышает стоимость страховых полисов ОСАГО для автовладельцев. Соответственно, осуществляется с грубыми нарушениями действующего законодательства. Мера, предусмотренная законодательством Российской Федерации: ст. 14.1 КоАП РФ (осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии)).

- **«Анонимные кредиторы»**

На всей территории ЮФО регулярно выявляются рекламные объявления (листочки) 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 Отделения Ростов-на-Дону 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, в подземных/наземных пешеходных переходах и т.д. Вместе с тем, указанные объявления фиксировались и в так называемых «спальных» районах — на информационных стендах и дверях подъездов многоэтажных жилых домов.

В ряде случаев объявления размещались на автотранспортных средствах.

Нелегальными участниками микрофинансового рынка являются организации, оказывающие вышеуказанные услуги, но не имеющие соответствующих лицензий Банка России и/или не включенные в реестры субъектов микрофинансирования.

Сведения о наличии у компании лицензии или статуса микрофинансовой организации можно получить на сайте Банка России в разделе «Проверить участника финансового рынка», перейдя по ссылке: [http://www.cbr.ru/fmp\\_check](http://www.cbr.ru/fmp_check)

Для оперативного предупреждения граждан о рисках взаимодействия с конкретными компаниями и интернет-проектами, на сайте Банка России размещен «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке». Список доступен по ссылке: <http://www.cbr.ru/inside/warning-list>

Основные источники продвижения нелегальной деятельности на финансовом рынке и порядок выявления нелегальных субъектов.

В стремлении расширить клиентскую базу нелегальные участники финансовых рынков активно распространяют рекламу.

Размещаемые нелегальными участниками финансового рынка рекламные материалы зачастую содержат признаки ненадлежащей рекламы (например, обещание высокой доходности по вкладам; обещание низкого процента в день, взимаемого по договорам займа, содержать недостоверные сведения или сведения, заведомо вводящие

потребителя в заблуждение о рекламируемом продукте – в т.ч. предоставление посреднических услуг вместо займов и др.).

Как показывает практика, содержанием рекламных объявлений и информации на различных ресурсах в сети Интернет, которое прямо или косвенно свидетельствует о выдаче денежных средств на условиях возвратности (займа), могут быть следующие примеры: кредит быстрые деньги; деньги в кредит срочно; деньги по паспорту; деньги для своих; кредит за 15 минут; занять до зарплаты быстро; деньги по одному документу; занять срочно; деньги за 5 минут; деньги в долг; займ по паспорту; заем по паспорту; взять займ; микрозайм; экспресс займ; кредит с плохой историей; займ до зарплаты; экспресс займ; решим ваши финансовые проблемы; залог авто/ПТС/недвижимости/мобильных устройств; точка оказания финансовых услуг (например комиссионный магазин); предложение организацией (комиссионным магазином) потребителю обратного выкупа проданного 4 организации товара; предложение о заключении организацией (комиссионным магазином, ломбардом) договоров комиссии, согласно условиям которых выплата денежных средств потребителю-комитенту за реализуемый товар производится полностью при подписании договора (притворная сделка по предоставлению потребительского займа).

**Для выявления нелегальных участников финансового рынка предлагается проводить мониторинг:**

- наружной рекламы (доски объявлений, билборды, реклама на транспорте);
- местных печатных изданий, в т.ч. распространяемых среди населения бесплатно;
- печатной продукции (визитки, листовки), распространяемой в общественных местах с большим пешеходным трафиком (вокзалы, рынки, заправки);
- вывесок организаций и информационных стендов для потребителей, размещаемых внутри офисов.

Применительно к рекламе финансовых услуг – ненадлежащая реклама имеет следующие признаки:

- в рекламе отсутствует часть существенной информации о рекламируемом объекте, при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы;
- реклама, содержащая гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений);
- реклама финансовых услуг, в которых отсутствуют сведения об иных условиях их оказания, влияющих на сумму доходов или расходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий;
- реклама услуг, связанная с предоставлением займов, содержащая неполные сведения о стоимости займа, а также отсутствие иных условий, влияющих на такую стоимость;
- реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)";
- реклама услуг по предоставлению займа осуществляется лицами, которые не соответствуют специальным требованиям, а именно, организациями, не включенными в соответствующий реестр или не являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций.

