

Информационные материалы для муниципальных служащих о признаках нелегальных субъектов финансового рынка

Наиболее распространенными видами нелегальной деятельности на финансовом рынке являются:

- деятельность нелегальных кредиторов;
- деятельность «финансовых пирамид».

Нелегальные кредиторы

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями (банками), а также некредитными финансовыми организациями (микрокредитными компаниями, микрофинансовыми компаниями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами).

Деятельность иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц по систематическому предоставлению потребительских займов является незаконной.

Информация о кредитных организациях, в том числе с отозванными лицензиями Банка России, размещена в свободном доступе на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) в разделе **Информация по кредитным организациям** → **Справочник по кредитным организациям** либо **Информационно-аналитические материалы** → **Банковский сектор** → **Полный список кредитных организаций**.

Сведения о некредитных финансовых организациях внесены в государственные реестры, которые размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) в разделе **Финансовые рынки** → **Надзор за участниками финансовых рынков** → **Микрофинансирование**.

Внешние признаки нелегальных кредиторов:

- не состоят в государственных реестрах некредитных финансовых организаций Банка России;
- предоставляют займы без подтверждения дохода и с отрицательной кредитной историей.

Указанные признаки лишь косвенно свидетельствуют о возможном осуществлении незаконной деятельности по выдаче потребительских займов и в каждом случае требуют проведения дополнительной проверки.

Самый простой и действенный способ – проверка наличия сведений об организации в реестрах Банка России, которые размещены на сайте в сети Интернет (www.cbr.ru).

Нелегальные кредиторы часто имитируют деятельность легальных участников финансового рынка, пытаясь обойти требования законодательства и уйти от надзора государственных органов.

Виды и признаки нелегальных кредиторов, имитирующих легальную деятельность на финансовом рынке:

1. Организации, осуществляющие незаконную микрофинансовую деятельность: работают под вывеской и/или незаконно имеют в наименовании юридического лица слова «микрофинансовая организация», «микрокредитная компания», «микрофинансовая компания», «МФО», «МКК», при этом не состоят в государственном реестре микрофинансовых организаций Банка России.

2. Организации, осуществляющие незаконную ломбардную деятельность: работают под вывеской «ломбард», но не имеют в наименовании юридического лица слово «ломбард», а также не состоят в государственном реестре ломбардов Банка России. Данные организации, как правило, заключают с клиентами не договоры займа, а «договоры купли-продажи» или «закупочные акты».

3. Организации, осуществляющие незаконную ломбардную деятельность под видом и вывеской комиссионных магазинов: передают клиенту денежные средства не после продажи товара, принятого на комиссию, что характерно для комиссионного магазина, а при оформлении «договора комиссии», что характерно для процедуры получения займа у ломбардов.

4. Организации, осуществляющие незаконную деятельность под видом лизинговых компаний: декларируя заключение договора займа под залог имущества, фактически заключают с гражданами договор лизинга и договор купли-продажи, в соответствии с которым имущество, выступающее в качестве залога по займу, переходит в собственность организации. При этом лизинг преподносится недобросовестной организацией как «возвратный», а граждан вводят в заблуждение, что при выплате лизинговых платежей по графику они вновь станут собственниками имущества.

Финансовые пирамиды

Под «финансовой пирамидой» рекомендуется понимать незаконную деятельность, связанную с привлечением денежных средств населения путем обещания имущественной выгоды, при этом получаемый доход формируется исключительно за счет привлечения денежных средств от новых участников.

Банк России выделяет пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников.

2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Клиентам предлагаются различные программы, при этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% от общей суммы. Такие структуры рассчитаны на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения.

3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Заявленной целью привлечения средств является выдача займов под более высокий процент.

4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и (или) софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента.

5. Разновидностью «финансовых пирамид» является нелегальная деятельность осуществляемая под видом профессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги, например, по организации торговли на рынке Форекс.

Внешние признаки «финансовой пирамиды»:

- массированная реклама в СМИ, Интернет, в том числе в социальных сетях, с обещанием высокой доходности;
- отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств или иной лицензии;
- наличие информации о страховании вложений (инвестиций) физических лиц, аналогичном банковской системе страхования вкладов;
- организация бизнеса на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счет инвестиций (вложений) новых привлекаемых им участников;
- нет точного определения предмета деятельности организации, физического лица или публичного проекта (заявление об уникальной деятельности);

- наличие предварительных (специальных) взносов для последующего участия в деятельности организации или проекта;
- публичное обещание высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень;
- использование в наименовании, символике, рекламных объявлениях слов и словосочетаний, делающих их похожими на известные компании, бренды (банки, микрофинансовые организации);
- неспособность организации, физического лица или публичного проекта подтвердить свою деятельность. Легенда о ведении деятельности в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, золотодобыча, строительство, микрофинансовая деятельность, рынок Форекс, криптовалюта;
- привлечение денежных средств от населения в различные рода программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков, товаров народного потребления и т.п., выступающие в качестве альтернативы банковскому кредиту;
- отсутствие в условиях договора обязательств организации перед инвестором (вкладчиком) денежных средств;
- отсутствие в условиях договора обязательств по возврату денежных средств инвестору (вкладчику) в случае прекращения договорных отношений и невыполнения обязательств со стороны организации;
- отсутствие на Интернет-сайте публикации учредительных документов, если «финансовая пирамида» организована в форме юридического лица;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации (отчетов, балансов и тому подобное);
- анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях организации или проекта;
- отсутствие информации о собственных основных средствах, а также ином имуществе организации;
- организация – «финансовая пирамида» (ее Интернет-сайт) зарегистрирована за несколько месяцев до начала активной деятельности по привлечению денежных средств и имеет минимальный уставный капитал.

При выявлении рекламных материалов и фактов осуществления деятельности субъектов, имеющих признаки нелегальной деятельности, предлагаем направлять информацию (рекламные листки, брошюры, фотографии баннеров и стендов объявлений, а также, при наличии, ИНН, наименование, адрес расположения офиса) в Волго-Вятское ГУ Банка России на адрес электронной почты 22gupost@cbr.ru