



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Уральское главное управление  
Отделение по Пермскому краю**

614990, г. Пермь, ул. Ленина, 19  
www.cbr.ru

от 13.11.2020 № 7557-10-62/8753

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Об информационном взаимодействии

Руководителям  
органов местного самоуправления  
Пермского края

Ответственным исполнителям  
органов местного самоуправления  
Пермского края  
(по списку)

Отделение по Пермскому краю Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации выражает благодарность ответственным исполнителям органов местного самоуправления Пермского края (далее – ОМСУ) за организацию работы по мониторингу рекламных объявлений, проводимой в целях своевременной минимизации ущерба, причиняемого гражданам нелегальными участниками финансового рынка и реализованного в рамках «Регламента информационного взаимодействия в сфере микрофинансовых рынков» (далее – Регламент).

В рамках Регламента в июне 2020 года из городских округов и муниципальных районов в Отделение Пермь поступили данные о результатах мониторинга рекламы, а также в отношении действующих на подведомственных территориях участниках финансового рынка.

В результате анализа полученных от органов местного самоуправления материалов Отделением Пермь выделено более 20 рекламных объявлений юридических и физических лиц, деятельность которых содержит отдельные признаки нелегальной. Материалы обо всех выявленных случаях переданы в правоохранительные органы для проведения проверочных мероприятий.

За 9 месяцев 2020 года, в том числе благодаря направленной Вами в наш адрес информации в рамках Регламента, в Пермском крае выявлено 11 организаций, которые действовали на финансовом рынке нелегально.

Так, например, в ряде муниципальных СМИ выявлены рекламные материалы о предоставлении финансовых услуг обществом с ограниченной ответственностью «Союз» (г. Пермь) следующего содержания «Кредит наличными и рефинансирование. Ежемесячный платеж 50 тыс. - 1060 в мес.; 200 тыс. - 4240 в мес.; 300 тыс. - 6359 в мес. 9,9% годовых».

Информация в отношении ООО «Союз», которое не относится к числу субъектов, имеющих право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению кредитов, направлена Отделением Пермь в УФАС России по Пермскому краю (далее – УФАС). УФАС возбуждено дело в отношении юридического лица по ч.3, ч.14 ст.28 Федерального закона от 13.03.2006 №38-ФЗ «О рекламе», по результатам рассмотрения которого реклама ООО «Союз» признана ненадлежащей и компании выдано предписание на устранения выявленных нарушений.

В течение 2020 года ряд микрофинансовых организаций (представленных Вами в рамках мониторинга и действующих в муниципальных образованиях), исключенных из государственного реестра микрофинансовых организаций Банка России, продолжали использовать в своем наименовании словосочетание «МКК», что повлекло их ответственность по ч. 1 ст. 15.26.1 Кодекса об административных правонарушениях «Нарушение законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности» (ООО МККК «Гривенник», ООО МКК «Стимул», ООО МКК «Никсон», ООО МКК «Финансовый успех», ООО «МКК Финансовая помощь Урал», ООО «МКК Заначка»).

Отделение Пермь дополнительно в рамках обратной связи направляет пресс-релиз «В Пермском крае продолжают выявлять «черных кредиторов» и финансовые пирамиды» (прилагается) для возможного опубликование в муниципальных средствах массовой информации (в т.ч. электронных), размещения на официальных сайтах органов местного самоуправления.

Вместе с тем, Отделением Пермь в течение октября-ноября 2020 года отмечаются факты распространения в печатных СМИ информации о приёме сбережений гражданами различными инвестиционными компаниями (потребительскими кооперативами). Из содержания рекламных объявлений следует, что компании предлагают высокодоходные инвестиционные программы от 20% годовых и выше. Для активного привлечения граждан в рекламных объявлениях содержится недостоверная информация о том, что сбережения граждан застрахованы, кроме того предлагаются подарки всем пайщикам и особые условия для пенсионеров.

Потребительские кооперативы не являются организациями, имеющими право осуществлять деятельность по привлечению денежных средств граждан, поскольку не состоят в соответствующих реестрах некредитных финансовых организаций, которые ведёт Банк России (п. 4 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»).

В рекламных буклетах указанных компаний привлекаемые средства граждан называются понятием вклад, что противоречит ст. 835 Гражданского

кодекса Российской Федерации, где установлено, что привлекать денежные средства во вклады могут банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законом порядке.

Согласно ст. 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» вклады могут принимать только те банки, которые получили необходимую лицензию Банка России, участвуют в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоят на учёте в организации, которая осуществляет такое страхование. Также, согласно ст. 5 этого же закона, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) относится к банковским операциям а, соответственно, кредитные кооперативы не вправе привлекать денежные средства во вклады.

Выявленные в СМИ рекламные объявления свидетельствовали о наличии признаков организации противоправной деятельности («финансовой пирамиды»), а именно:

отсутствие лицензии (разрешения) Банка России на осуществление деятельности на финансовом рынке;

обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень. Распространение информации, содержащей некорректные сравнения представляемого финансового продукта с предложениями других организаций;

неспособность организации подтвердить гарантированную доходность;

отсутствие информации о предприятиях, в которые инвестируются денежные средства пайщиков, о реализуемых бизнес-процессах;

организация зарегистрирована за несколько месяцев до начала активной деятельности по привлечению денежных средств;

наличие недостоверной информации о страховании вложений (инвестиций) физических лиц.

В связи с изложенным, просим учесть указанную информацию при проведении в декабре 2020 - январе 2021 года очередного этапа мониторинга рекламных объявлений на территории муниципальных образований.

Дополнительно, по результатам проведенного 29.09.2020 семинара с участием правоохранительных органов и ОМСУ, просим Вас рассмотреть возможность организации на территории муниципальных образований предупредительно-профилактических мероприятий, направленных на снижение ущерба, наносимого гражданам в результате мошеннических действия с использованием информационных, телекоммуникационных технологий, а также с применением инструментов «социальной инженерии».

Так, по данным Главного управления МВД России по Пермскому краю, в Прикамье существенно увеличилось количество зарегистрированных преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. За 9 месяцев 2020 года от рук банковских мошенников пострадало 6269 жителей края. Это на 39,6% больше по сравнению с тем же периодом прошлого года. В абсолютных цифрах - с 4490 (9 мес. 2019 года) увеличилось до 6269 (9 мес. 2020 года). Подавляющее большинство хищений совершено в отношении пользователей сети Интернет и клиентов банковских услуг.

Материалы предупредительно-профилактического характера (буклеты, брошюры, листовки, памятки, видеоролики) можно скачать на сайте Министерства территориальной безопасности Пермского края «[mtb.permkai.ru/moshenniki/video](http://mtb.permkai.ru/moshenniki/video)». Указанные материалы можно размещать в местах массового пребывания граждан: объекты транспорта, здравоохранения, среднего и средне-профессионального образования, многоквартирных домах, квитанциях коммунальных счетов, многофункциональных центрах, органах власти и местного самоуправления и др.

Кроме того, сообщаем, что Банк России продолжает реализацию проектов: «Онлайн-уроки финансовой грамотности» для старшеклассников и «PensionFG» для пенсионеров и социальных работников. Среди заявленных, присутствуют темы «Киберграмотность» и «Финансовое мошенничество. Защити себя и свою семью», которые затрагивают актуальные вопросы безопасного и грамотного использования современных финансовых услуг, а также защиты от финансовых мошенников.

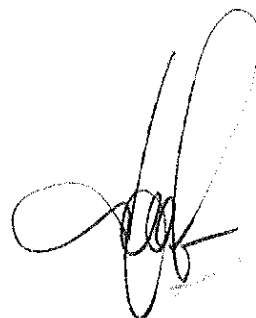
Сессия онлайн-уроков для старшеклассников проходит с 16 сентября по 18 декабря 2020 года. Расписание сессии, спецификации занятий, методические материалы размещены на сайте <https://www.dni-fg.ru>.

Сроки проведения занятий для пенсионеров и социальных работников с 05.10.2020 – 18.12.2020. Расписание размещено на сайте <http://pensionfg.ru>.

По вопросам участия в проектах можно обращаться в Отделение Пермь: руководитель направления Секлецова Оксана Юрьевна, 218-74-75, 89194897332, адрес электронной почты [57svc\\_gramota@cbr.ru](mailto:57svc_gramota@cbr.ru).

Приложение: пресс-релиз на 1 л.

С уважением,  
Управляющий Отделением Пермь



А.А.Моночков