

БАНК РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!

Доверие к финансовым организациям со стороны клиентов всегда сопряжено с наличием недобросовестных участников рынка. Они знают потребности граждан и эксплуатируют их уязвимость. К сожалению, большинство потребителей финансовых услуг не обладают достаточными знаниями и опытом и поддаются на уловки незаконных игроков.

С целью защиты потребителя Банк России принял решение информировать граждан о выявленных незаконных участниках финансового рынка до того, как их деятельность будет пресечена. При этом на первый план выходит именно скорость их обнаружения и публикация информации.

«Черный» список нелегалов

Уже сейчас на сайте Банка России доступен список нелегальных компаний. Ссылка «Проверить финансовую организацию» расположена на первой странице сайта и она отсылает к списку компаний с выявленными признаками незаконной деятельности. Достаточно в строке поиска набрать название организации или ИНН, если он известен.

Можно отфильтровать компании по времени деятельности, по времени выявления и по типу компании:

банк, кредитная организация;

микрофинансовая организация;

профучастник рынка ценных бумаг;

негосударственный пенсионный фонд;

страховая организация;

управляющая компания;

инвестиционный фонд;

специализированный депозитарий;

иные финансовые организации.

Если искомая компания находится в данном списке, очевидно, что не стоит иметь с ней дело.

Если организация не найдена, но все же вызывает подозрение, следует сообщить об этом в Банк России для проверки ее соответствующими службами. Это позволит и Банку России, и уполномоченным органам предотвратить потери потребителей. Даже если сообщения эти будут анонимными, проверка будет проводиться.

Сейчас на сайте сформирован список недобросовестных организаций, выявленных в 2020 и 2021 годах, и это порядка 1800 компаний.

Обновление информации планируется каждые 10 дней, но со временем этот срок будет сокращаться до ежедневного обновления, поскольку скорость имеет первоочередное значение в этом процессе.

Список может быть использован и легальными участниками для оценки степени опасности каких-либо организаций для своих клиентов, если клиенты осуществляют подозрительные платежи этим организациям.

Осенью может появиться маркировка нелегальных компаний в поисковиках, о чем ведутся соответствующие переговоры.

Если нелегал меняет название, будут публиковаться и старое и новое название, так как в разных регионах могут фигурировать разные названия.

Как компании могут попасть в «черный» список

Прежде всего, компании, которые не имеют лицензии Банка России или не включены в реестр, но предлагают финансовые услуги.

Банк России занимается выявлением так называемых «черных» кредиторов, нелегальных FOREX компаний, компаний, которые принято называть финансовыми пирамидами.

На такие компании собирается документарная информация, она публикуется и направляется в уполномоченные органы для принятия мер по пресечению их деятельности.

В России порядка 45% нелегальных участников рынка привлекает средства граждан, в том числе и через криптовалюты или через платежи и переводы частным лицам.

Есть компании, которые работают легально, но предлагает клиентам услуги сторонних организаций, имеющих признаки недобросовестности, хотя еще в 2018 году были опубликованы Рекомендации Банка не оформлять договоры на свои сестринские иностранные структуры. В такой ситуации Банк России применяет весь надзорный арсенал, вплоть до отзыва лицензии и исключения из реестра.

Признаки недобросовестности определяются из различных источников, например, обращение граждан, сканирование интернета, информация от волонтеров, которые помогают выявлять незаконную деятельность.

Банк России сотрудничает со многими общественными организациями и проектами, которые направлены на выявление мошеннических организаций и финансовое просвещение граждан, их информация и информация их подписчиков проверяется в первую очередь.

Задача, которую ставит перед собой Банк России, — отслеживание всех нелегальных компании.

Решение этой задачи во многом зависит от активности потребителей и их бдительности. А также от технологий сканирования сети, которые специально разработаны для этих целей и являются ноу-хау Банка России.

Юридическая составляющая

В Банке России понимают, что могут быть иски, связанные с деловой репутацией, и готовы к этому, поскольку была проанализирована юридическая составляющая публикаций списков и какие-либо значимые риски не были обнаружены. В список попадают компании, по которым есть собственное заключение Банка и собрана документарная база для обеспечения возможности реагирования.

Тем не менее, не исключается внесение корректировки по результатам судебной практики, если таковая будет.

Жалобы со стороны компаний также будут рассматриваться в соответствии с регламентом Банка.

Задача регулятора активно помогать потребителям ориентироваться в финансовом рынке и упреждать неприятные жизненные ситуации. И здесь нет альтернативы раннему информированию потребителя о недобросовестных игроках.

Сергей Швецов, первый заместитель Председателя Банка России,

Валерий Лях, директор Департамента противодействия недобросовестным практикам

на пресс-конференции «О работе Банка России по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке» 01.06.2021