**ПРОТОКОЛ**
15.06.2023 г. № 2
г. Верещагино
каб. 315 администрации Верещагинского городского округа
**Заседания Совета предпринимателей Верещагинского городского округа**

Юрков Е.П. – заместитель главы администрации городского округа – начальник Управления жилищно-коммунального хозяйства и инфраструктуры, председатель Совета;
Чуракова О.А. – начальник отдела экономического развития администрации Верещагинского городского округа, сопредседатель Совета;
Белобородова Н.А – ведущий специалист отдела экономического развития Верещагинского администрации городского округа, секретарь Совета.

**Присутствовали:**
Члены комиссии:
Тиунов М.И. – директор ООО «Печатник»

**Приглашенные:**
Кетова В.В. – начальник территориального отдела по Верещагинскому городскому округу ГКУ «Центр занятости населения Пермского края»
Тетенова И.В. – помощник прокурора Верещагинского района.

**Повестка дня:**
1. Об отчетности работодателей на портале «Работа в России». Меры поддержки работодателей (Постановление Правительства РФ от 13.03.2021 №362).
2. О проведении праздничных мероприятий посвященных Дню города.
3. Об информационной кампании в рамках контрольно-надзорной деятельности
4. Разное.

**1. СЛУШАЛИ:**
Кетову В.В.:
Обязательная отчетность работодателей. Возможности единой цифровой платформы «Работа в России». Меры поддержки для работодателей в 2023 году (информация прилагается).

РЕШИЛИ:
1. Информацию принять к сведению.

Проголосовали «ЗА» единогласно.

**2. СЛУШАЛИ:**
Политову Г.В.:
В 2023 году г. Верещагино исполняется 125 лет (презентация прилагается).

РЕШИЛИ:
1. Информацию принять к сведению.
Проголосовали «ЗА» единогласно.

**3. СЛУШАЛИ:**
Юркова Е.П.:
Об информационной кампании в рамках контрольно-надзорной деятельности (видеоролики). Релиз прилагается.

РЕШИЛИ:
1. Информацию принять к сведению.
Проголосовали «ЗА» единогласно.

**4. СЛУШАЛИ:**
Юркова Е.П.:
В Совет предпринимателей поступило заявление от Балуева Юрия Владиславовича о выходе из состава Совета, связи с прекращением предпринимательской деятельности.
Необходимо расширить состав Совета предпринимателей, включить до 10 человек, можно по 2 человека с каждой отрасли. Обязательно чтобы были крупные агропредприятия.

РЕШИЛИ:
1. Информацию принять к сведению.
Проголосовали «ЗА» единогласно.
2. Разместить на официальном сайте Верещагинского ГО и в пабликах информацию о поиске кандидатов в Совет предпринимателей. К сентябрю месяцу провести работу с потенциальными членами для включения их в состав Совета предпринимателей.

Председатель Е.П.Юрков

Секретарь Н.А.Белобородова

**Обязательная отчетность работодателей в Центр занятости населения. Изменения 2023 года**

Основной документ, который регулирует отношения работодателя и службы занятости – Закон «О занятости населения» № 1032-1 от 19.04.1991.

Он устанавливает основные формы отчетности, направляемые в Центр занятости населения (ЦЗН) работодателями:

- **Отчет о банкротстве.**

Сдают компании и ИП, в отношении которых была введена процедура банкротства, а также информацию, необходимую для осуществления деятельности по профессиональной реабилитации и содействию занятости инвалидов.
***Срок сдачи*** – ежемесячно начиная с даты начала процедуры банкротства.

- **Информацию о созданных или выделенных рабочих местах для инвалидов в пределах установленной квоты.**

Обязательна к представлению работодателями, численность сотрудников которых превышает 35 человек (*ст. 13.2 закона от 19.04.1991 № 1032-1*).
***Срок сдачи*** – ежемесячно. Минтруд рекомендовал сдавать этот отчет до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом (*п. 4.1 приказа Минтруда от 26.01.2022 № 24*).

- **Информацию о вакансиях.**

Предоставляют ее организации и ИП, у которых в штате есть свободные рабочие места.
***Срок сдачи*** информации – ежемесячно. Минтруда рекомендовало сдавать этот отчет не позднее 3 рабочих дней после появления свободных мест и вакантных должностей. И не позднее следующего рабочего дня в случае замещения вакантного места (*письмо Минтруда от 30.05.2022 № 16-1/ООГ-2182*).

- **Уведомление о приеме/отказе в приеме безработного, направленного Центром занятости населения.**

Отчет сдается в случае направления работодателю кандидата на вакантную должность. Кандидат предоставляет в компанию или ИП направление от службы занятости. Отчитаться нужно как о приеме, так и об отказе в приеме такого гражданина.

- **Отчет о ликвидации или сокращении численности (штата).**

Обязателен к представлению в случае ликвидации организации или закрытии ИП, если это повлечет расторжение трудовых договоров. Также его необходимо сдать при сокращении численности или штата. В остальных случаях работодатели сдавать его не должны.
***Срок направления*** сведений для организаций – за два месяца до указанных событий, для ИП – за две недели. При массовом сокращении численности или штата организации отчет нужно подать за 3 месяца (*абз. 1 п. 2 ст. 25 закона № 1032-1*).

- **Отчет о введения режима неполного дня.**

Отчет сдают работодатели, которые ввели для своих сотрудников режим сокращенного рабочего дня или недели. Если режим неполного дня или недели установлен по просьбе сотрудника или по соглашению сторон, то уведомлять ЦЗН не нужно (*письмо Роструда от 17.05.2011 № 1329-6-1*).
***Срок*** направления отчета – в течение трех рабочих дней с даты принятия такого решения (*абз. 2 п. 2 ст. 25 закона № 1032-1*).

- **Отчет о введении режима простоя (приостановки производства).**

Сдают все работодателями, которые ввели режим простоя или приостановки производства. При этом не имеет значения основание для принятия такого решения. ***Срок*** направления сведений – не позднее трех дней с даты принятия решения (*абз. 2 п. 2 ст. 25 закона № 1032-1*).

- **Отчет об организации дистанционной (удаленной) работы.**

Отчет сдают компании или ИП, которые решили перевести своих сотрудников на удаленную (дистанционную работу).
Отдельного ***срока*** для сдачи этого отчета не установлено. Но по аналогии можно применить срок для сдачи отчета о простое – не позднее трех дней с даты принятия решения (*абз. 2 п. 2 ст. 25 закона № 1032-1*).

**Как сдавать отчетность в службу занятости**

- Через портал «Работа России».

**Ответственность за непредставление сведений в ЦЗН**
За непредставление обязательной отчетности в службу занятости работодатель может быть привлечен к ответственности в виде предупреждения или штрафа в размере (*ст. 19.7 КоАП*):

- **от 300 до 500 руб.** – для должностных лиц организации или ИП.
- **от 3 000 до 5 000 руб.** – для юридических лиц.

**По всем вопросам о сдаче отчетности можно обратиться в Центр занятости населения по адресу:** г. Верещагино, ул. Ленина, 16а

**Тел.** 3-32-73 кадровый консультант Черемных Ирина Викторовна

# ВОЗМОЖНОСТИ ЕДИНОЙ ЦИФРОВОЙ ПЛАТФОРМЫ В СФЕРЕ ЗАНЯТОСТИ "РАБОТА РОССИИ" ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

Уважаемые работодатели!

Сегодня каждый работодатель может воспользоваться Единой цифровой платформой в сфере занятости и трудовых отношений «Работа России» для

- размещения вакансий и подбора соискателей;
- подачи отчетности в случаях, связанных с введением режима неполного рабочего времени, простоя, дистанционной (удаленной) работы, сокращения численности либо ликвидации (воспользуйтесь памятками в приложении).

Единая цифровая платформа "Работа России" имеет ряд преимуществ:

- оперативное размещение вакансий напрямую через Личный кабинет работодателя на платформе "Работа России";
- доступ к самой большой базе соискателей, возможность ознакомиться с резюме и пригласить кандидатов на собеседование;
- удобный дистанционный формат подачи ежемесячных сведений о наличии свободных рабочих мест, об изменении численности сотрудников, и других форм отчётности в сфере содействия занятости, это займёт всего несколько минут;
- неограниченный бесплатный доступ ко всем сервисам портала.

Для обеспечения доступа на портал, необходимо зарегистрировать Личный кабинет работодателя.

По всем вопросам можно обратится в Центр занятости населения по адресу:
г. Верещагино, ул. Ленина, 16а
Тел. 3-32-73 кадровый консультант Черемных Ирина Викторовна

Банк России

# Финансовая грамотность. Проекты Банка России.

**Барт Ася Анастасовна,**

**Главный экономист**
**Экономического отдела**
**Отделения Пермь**
**Уральского ГУ Банка России**

Июнь 2023

# Ключевые стратегические документы:

## на федеральном уровне

- **Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы**
- **Соглашение о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности (Стороны: Министерство просвещения РФ, Министерство науки и высшего образования РФ, Банк России)**

## в Пермском крае

- **Соглашение о сотрудничестве Правительства Пермского края и Центрального банка Российской Федерации в области повышения финансовой грамотности населения Пермского края**
- **Межведомственный план мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Пермского края**

Банк России

# Онлайн-уроки

- **Доступность**
  Подключиться могут обучающиеся на территории всей страны, от Калининграда до Петропавловска-Камчатского
- **Интеграция**
  Темы соответствуют учебникам по финансовой грамотности, что позволяет легко встраивать их в образовательную программу
- **Живые коммуникации**
  Возможность задать вопрос и получить ответы в прямом эфире

## Как принять участие?

**Выбрать тему, дату и время урока на сайте https://dni-fg.ru**

**Подать заявку для предварительной регистрации**

**Принять участие в онлайн-уроке**

**Отправить отзыв на электронную почту: basewebinar@fincult.com**

**Получить сертификат**

# Игры по финансовой грамотности



## Дол-игра

### Как принять участие?

1. Скачать игру на сайте http://doligra.ru
2. Провести игру с обучающимися
3. Отправить организаторам заполненную форму отчета и несколько фотографий процесса игры по адресу otchet@doligra.ru
4. После обработки отчета в ответ будет направлен сертификат

# Цикл вебинаров Банка России «Финтрек»



## Финтрек

### 1 Личный финансовый план

**Михаил Мамута**, член Совета директоров, руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Банк России

15 марта, 10:00

### 2 Финансовый рынок в текущей реальности

**Сергей Швецов**, председатель Наблюдательного совета Московской биржи

22 марта, 10:00

### 3 Финансовые технологии

**Григорий Гашников**, начальник Финтех Хаба, Департамент финансовых технологий, Банк России

29 марта, 10:00

### 4 Кибербезопасность

**Алексей Голенищев**, начальник Центра мониторинга и анализа информационной безопасности и киберустойчивости, Департамент информационной безопасности, Банк России

5 апреля, 10:00

### 5 Общественные финансы

**Михаил Котюков**, заместитель Министра финансов Российской Федерации

11 апреля, 10:00

### 6 Рубль: безналичный и цифровой

**Михаил Мызников**, экономический советник, Департамент национальной платёжной системы, Банк России

13 апреля, 10:00

### 7 Открываем свой бизнес

**Александр Коланьков**, советник руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Банк России

19 апреля, 10:00

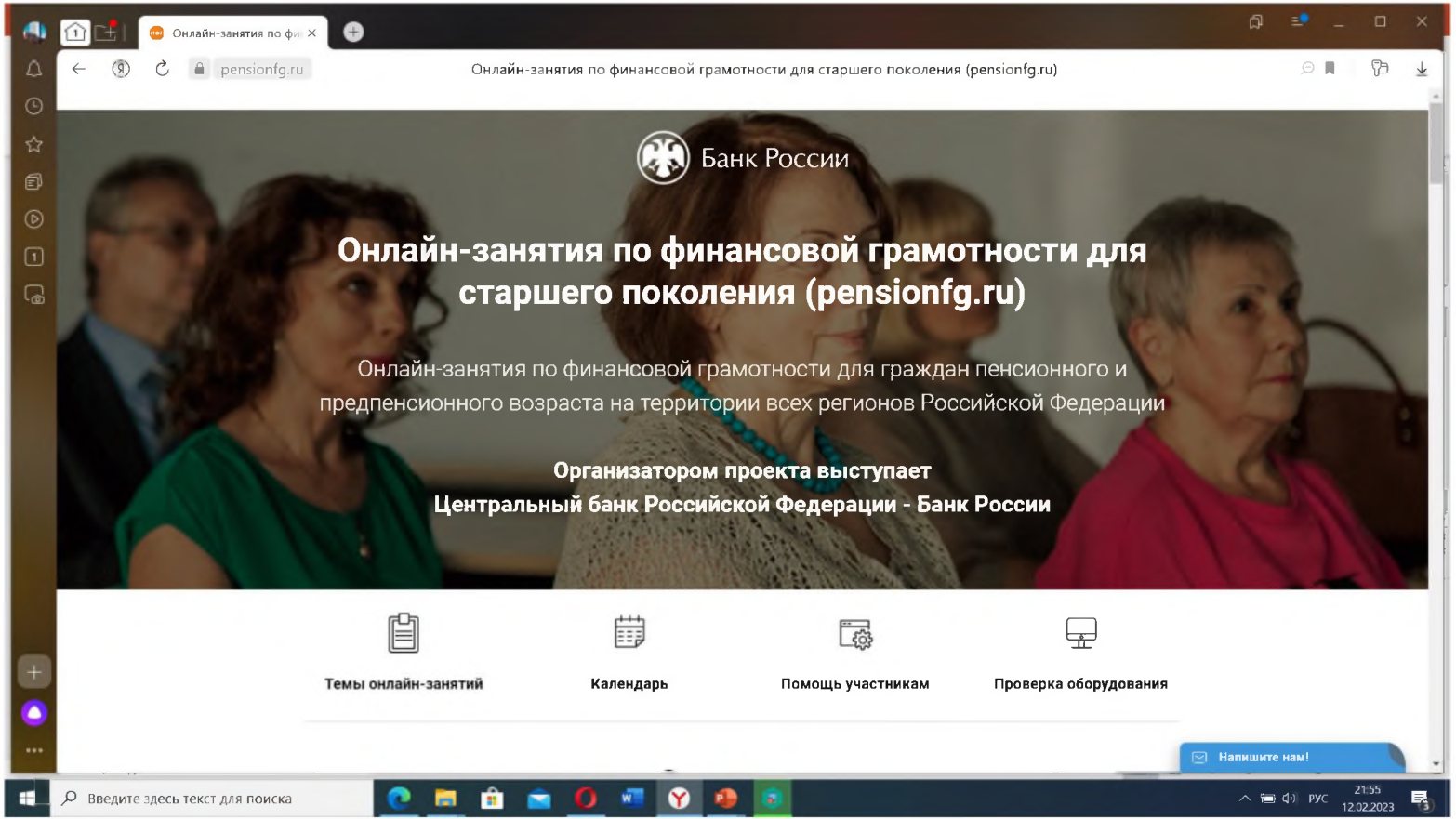
### 8 Недобросовестные и нелегальные практики на рынке ценных бумаг

**Валерий Лях**, директор Департамента противодействия недобросовестным практикам, Банк России

26 апреля, 10:00

# Онлайн-занятия для старшего поколения «Пенсион ФГ»





ПРИВИВАЕМ КУЛЬТУРУ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ
УРОК 1
УРОК 2
УРОК 3
УРОК 4

# Курс для взрослого населения «Финансовый навигатор»



1-2 часа на занятие | Очно/онлайн | Группа

#1 Личное финансовое планирование

#2 Выбор финансовых услуг и оценка рисков

#3 Противостояние мошенничеству и защита прав потребителей

# Мероприятия по финансовой грамотности, проводимые Отделением Пермь



## Цикл вебинаров с 15.06.2023 по 07.09.2023:

- **Июнь:** Единый налоговый счет
  Система быстрых платежей
  Материнский капитал
- **Июль:** Пособия по временной нетрудоспособности
  Индивидуальный лицевой счет в СФР
  Пособия в связи с материнством
  Как сохранить капитал
- **Август:** Кибер-социальные угрозы
  Пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка
  Налогообложение НДФЛ сделок с недвижимостью
  Меры обеспечения инвалидов техническими средствами реабилитации
  Все о будущей пенсии
- **Сентябрь:** Вопросы выплаты страховых и государственных пенсий

# Информационные каналы Банка России

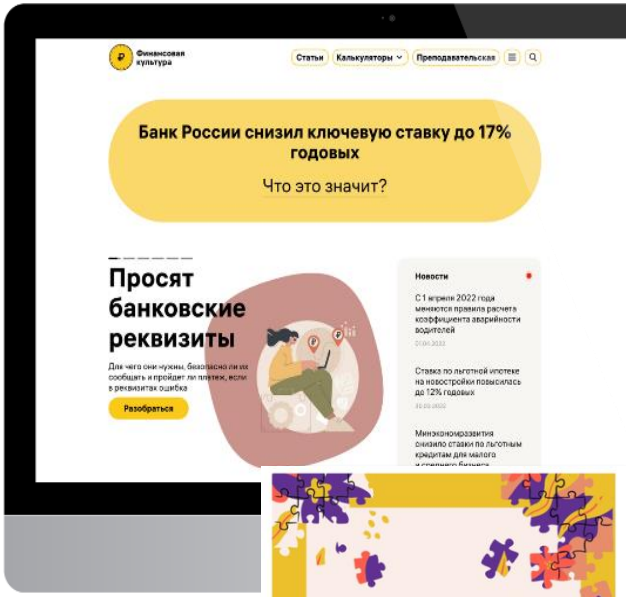


## Портал «Финансовая культура»:

**Статьи о финансах**
Актуальная информация простым языком в доступной форме

**Преподавательская**
Учебно-методические материалы для педагогов, обучающихся и их родителей

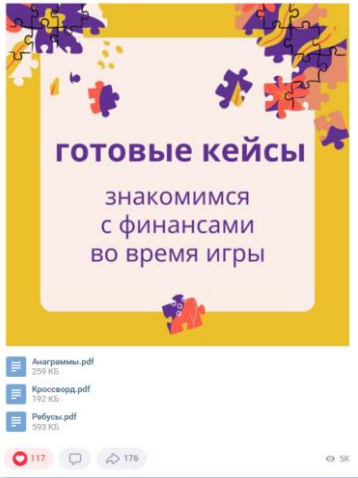
**Грабли**
Учимся на чужих ошибках (каталог мошеннических схем)




## Telegram-канал Банка России
Оперативная информация о последних изменениях

## Мобильное приложение ЦБ онлайн
Канал для обращений граждан

## Комьюнити в соцсети «ВКонтакте»
Обмен опытом и знаниями.
Размещаем готовые кейсы, которые можно использовать во время уроков и лекций, на школьных площадках и в летнем лагере



# Аудиолекции по финансовой грамотности



Финансовая культура

Всё о финансах | Сервисы | Преподавание

ГЛАВНАЯ › ПРЕПОДАВАНИЕ › ЦИКЛ АУДИОЛЕКЦИЙ «ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА»

## Цикл аудиолекций «Финансовая культура»

О сложном мире финансов простым и доступным языком

Время звучания: 3 часа 18 минут

Год издания: 2020

Жанр: аудиолекция

Возрастные ограничения: 12+

Исполнители: А. Рашидов, М. Зикеева

## Список лекций

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества? | 14:00 |
| 2 | Как распознать финансовую пирамиду? | 09:58 |
| 3 | Что делать, если вы стали жертвой финансовой пирамиды? | 05:04 |
| 4 | Зачем мошенники выдают себя за юристов? | 12:52 |
| 5 | Что делать, если вам звонят с номера банка и просят предоставить конфиденциальные данные? | 05:55 |
| 6 | Кто и как охотится за вашими банковскими картами? | 10:49 |
| 7 | Мошенничество с банковскими картами онлайн | 07:00 |
| 8 | Что делать, если вы потеряли карту? | 08:13 |
| 9 | Что делать, если с банковской карты украли деньги? | 11:02 |
| 10 | Лжебанки. Как избежать ловушки мошенников? | 05:09 |
| 11 | Что делать, если на ваш паспорт взяли кредит? | 10:00 |
| 12 | Как взять кредит и не увязнуть в долгах? | 08:31 |
| 13 | Хочу взять кредит. Какой выбрать? | 08:47 |
| 14 | Кредитная история | 20:10 |
| 15 | Микрозаем. Как это работает и что нужно знать о займе в микрофинансовой организации? | 07:33 |
| 16 | Как отличить честные микрофинансовые организации от мошенников? | 10:17 |
| 17 | Кредитный потребительский кооператив. Что это и зачем он нужен? | 13:43 |
| 18 | Ломбард. Как это работает и в каких случаях пригодится? | 06:23 |
| 19 | Кредит есть, а денег нет. Что делать? | 14:40 |
| 20 | Что делать, если ваши права нарушены? | 08:08 |

# Игры по финансовой грамотности

## Три кота

для детей старше 4 лет

## Тайна потерянной копилки

для детей старше 6 лет

## Космический детектив: тайна семи банкнот

для детей старше 7 лет

# Проверенные источники



Банк России

Официальный сайт Банка России
cbr.ru

Финансовая культура

Информация доступным языком
fincult.info

ОБЪЯСНЯЕМ.РФ

Официальный портал о социально-экономической ситуации в России
объясняем.рф

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Официальный сайт Ассоциации развития финансовой грамотности
fincubator.ru

мои финансы

Персональный навигатор по финансам
моифинансы.рф

# Контакты Отделения Пермь



Руководитель направления экономического отдела Оксана Юрьевна Секлецова
8 (342) 218-74-75

Главный экономист экономического отдела Ася Анастасовна Барт
8 (342) 218-75-68

Ведущий экономист экономического отдела Марина Александровна Удинцева
8 (342) 218-71-38

Адрес электронной почты:
57svc_gramota@cbr.ru

Банк России

# АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОТДЕЛЕНИЯ ПЕРМЬ, ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ, ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ В ЦЕЛЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ И СНИЖЕНИЯ СРОКОВ АКТИВНОСТИ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ПРОФИЛАКТИКИ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВА

Июнь 2023 г.

# Нормативно-правовая база межведомственного взаимодействия



**В целях организации и координации эффективного сотрудничества всех заинтересованных сторон разработаны и утверждены:**

- ✓ **Приказ Министерства территориальной безопасности Пермского края от 02.03.2021 №10-04-01-43 «О создании межведомственной рабочей группы по профилактике правонарушений в финансовой сфере»;**
- ✓ **С ГУ МВД России по Пермскому краю разработан и реализуется «Межведомственный план предупредительно-профилактических мероприятий по противодействию совершению преступлений в сфере информационно-телекоммуникационных технологий, осуществлению нелегальной деятельности на финансовом рынке Пермского края на 2022-2023» от 12.04.2022 № 5-31587**
- ✓ **«Соглашение о межведомственном взаимодействии уполномоченных органов по вопросам профилактики правонарушений в сфере оказания микрофинансовых услуг на территории Пермского края» от 20.03.2018 № СЭД-10-03.3-02-240;**
- ✓ **Протокол заседания Совета глав муниципальных районов, муниципальных и городских округов при губернаторе Пермского края от 28 декабря 2021 года № 12**

**В рамках разработанной нормативно-правовой базы организован регулярный обмен информацией с ОМСУ в отношении нелегальных участников финансового рынка для обеспечения защиты прав жителей региона от их неправомерных действий**

# Межведомственное взаимодействие с ОМСУ



**В результате межведомственного взаимодействия из ОМСУ в Отделение Пермь поступают материалы в целях выявления признаков нелегальных участников финансового рынка, реализации недобросовестных практик :**

| | Данные в отношении действующих на подведомственных территориях участниках финансового рынка | Материалы о фактах распространения рекламы |
|---|---|---|
| **2020 г.** | 339 | 223 |
| **2021 г.** | 397 | 546 |
| **2022 г.** | 880 | 560 |

**Результаты анализа данных о признаках противоправной деятельности направляются Отделением Пермь в Прокуратуру, ГУ МВД России по Пермскому краю для проведения проверки и принятия мер в соответствии с компетенцией.**

**Отделение Пермь на постоянной основе проводит семинары/совещания для представителей ОМСУ, региональных и муниципальных СМИ**

**В ходе коммуникаций:**

**рассматриваются актуальные вопросы взаимодействия правоохранительных, государственных органов и ОМСУ**

**доводятся признаки нелегальных участников финансового рынка, рассматривается практика привлечения к административной ответственности за размещение рекламных объявлений в неустановленных местах**

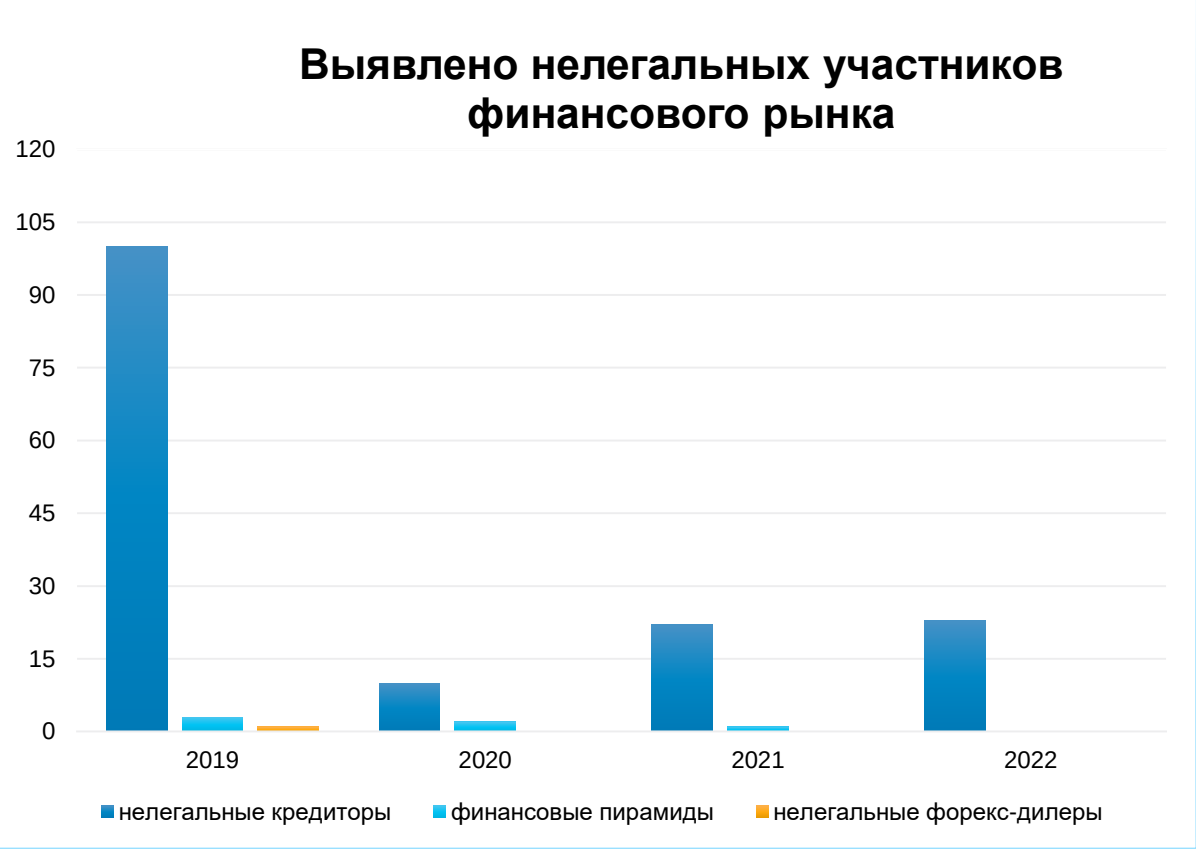
**проводятся мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и предпринимателей Пермского края**

**доводится информация о принятых правоохранительными органами правоприменительных мерах в отношении нелегальных участников финансового рынка**

# Результаты и эффективность мероприятий



| Период проведения мероприятий | Выявлено организаций, которые действовали на ФР нелегально | | |
|---|---|---|---|
| | Нелегальные кредиторы | Финансовые пирамиды | Субъект, маскирующийся под профессионального участника рынка ценных бумаг |
| 2019 | 104 | 3 | 1 |
| 2020 | 12 | 2 | - |
| 2021 | 23 | 1 | - |
| 2022 | 23 | - | - |



# Результаты правоприменительной практики



**По итогам рассмотрения правоохранительными, контролирующими и надзорными органами Пермского края в 2019 – 2022 годах информации, поступающей из Отделения Пермь:**

**42 – возбуждено дел об административных правонарушениях**

**33 – направлено представлений (предписаний)**

**6 – нарушений устранены без предписаний**

**6 – направлено в мировой суд**

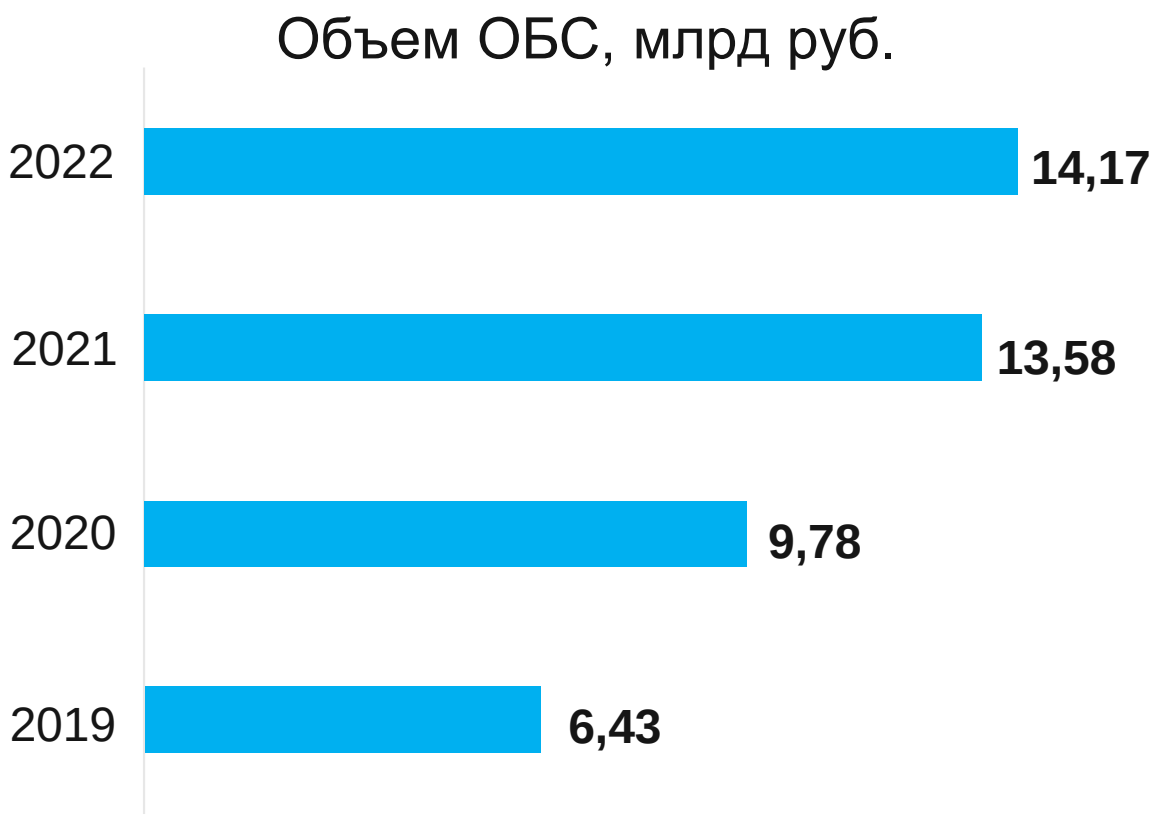
**5 – по обращению прокуроров закрыто сайтов в сети Интернет**

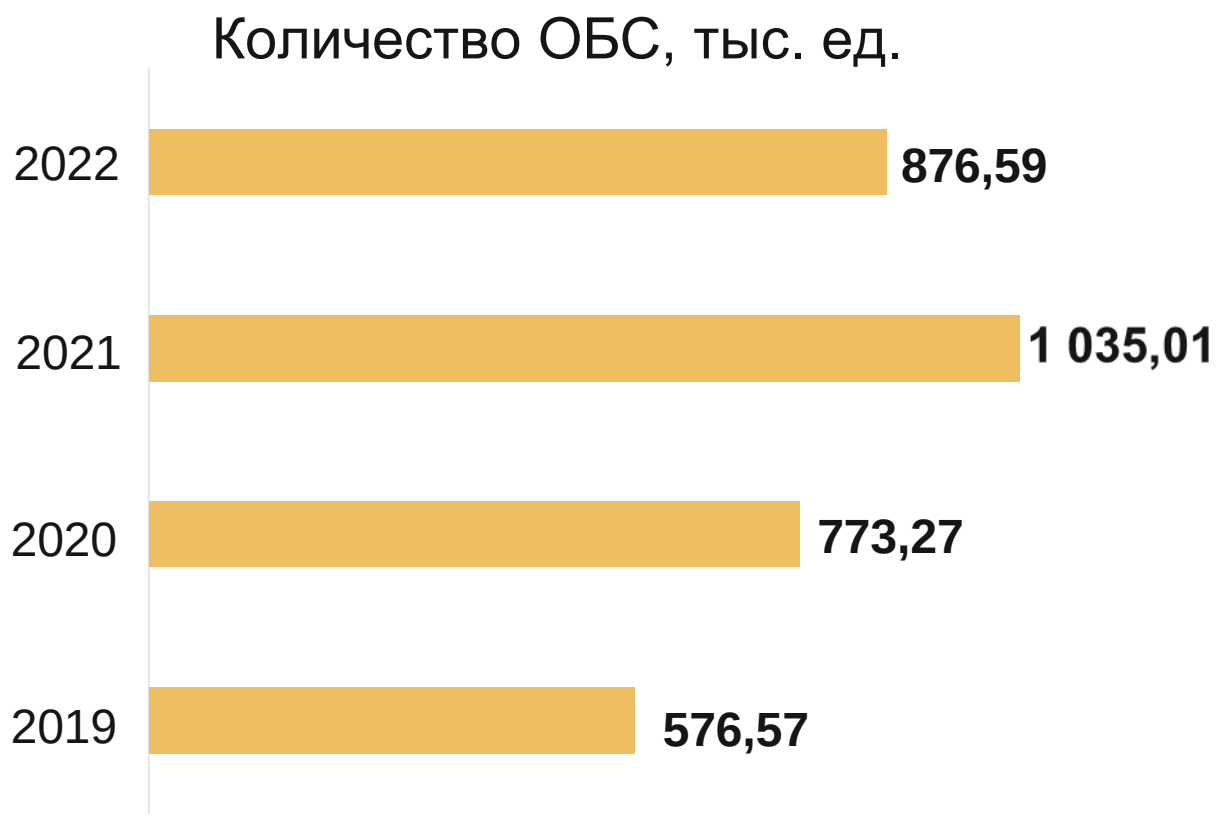
**6 – мировыми судьями назначены штрафы**

**7 – возбуждено уголовных дел**

# Динамика операций без согласия клиентов (физ. и юр. лица)



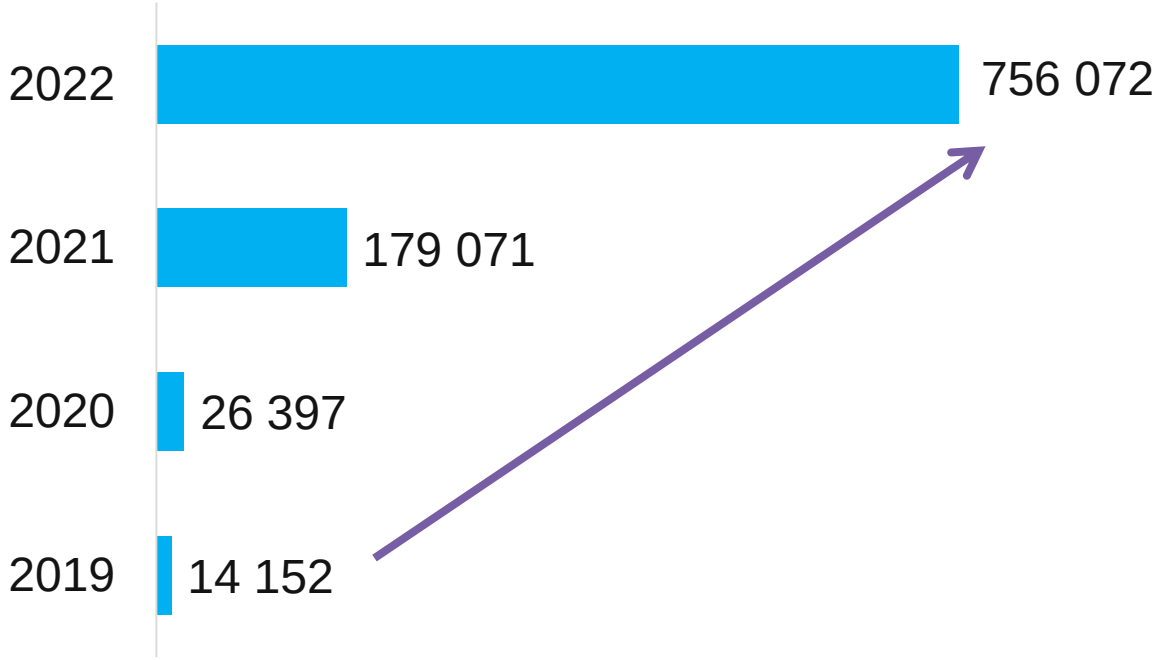


# Телефонное мошенничество



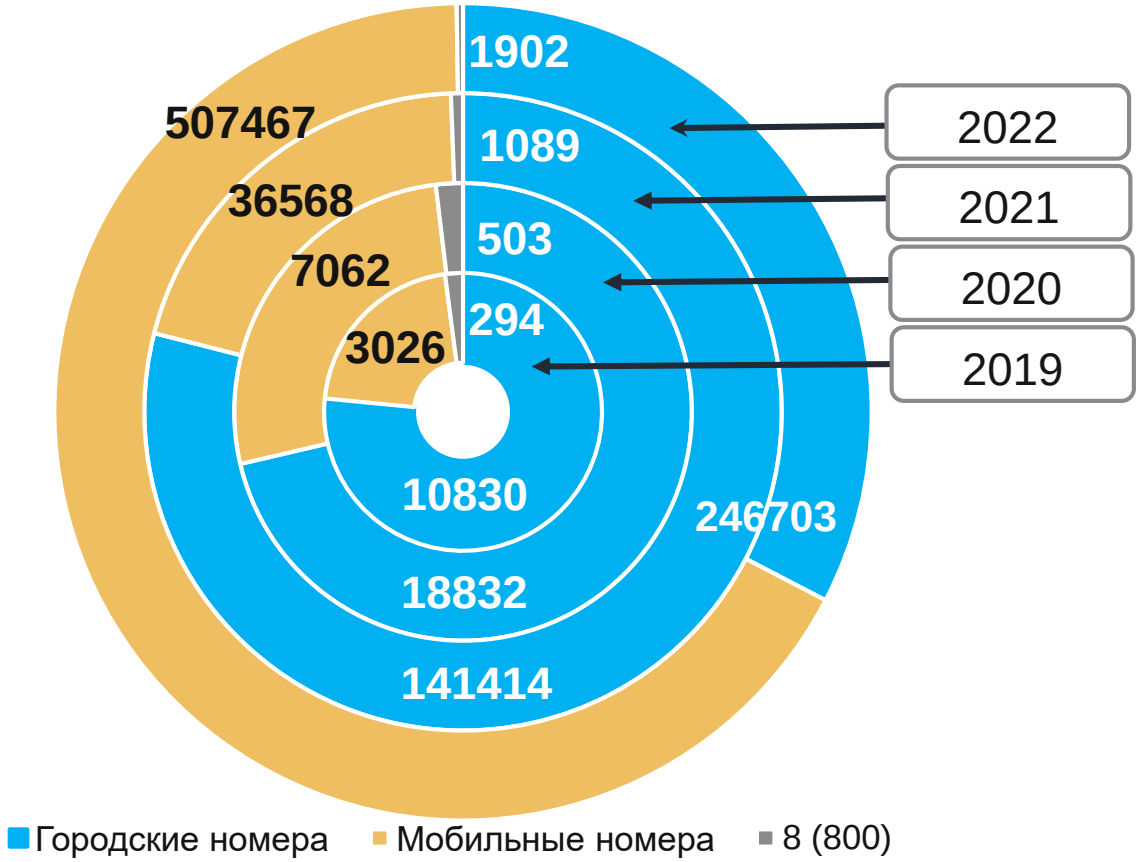
**Количество телефонных номеров, направленных операторам связи в целях блокировки, ед.**




**Звонки от «якобы» представителей банков, правоохранительных органов, Банка России, а также роботизированных помощников**

**Хищение денежных средств без данных карты (с применением QR-кода)**

**Статистика по видам мошеннических телефонных номеров**



# Официальные ресурсы Банка России



Финансовая культура

Информация доступным языком
fincult.info

**Telegram – канал Банка России**

@FINCULT_INFO

# Механизмы



- Обмен информацией с МВД России
- Самоограничение онлайн-операций
- Отключение каналов ДБО «дроппам»
- Новый порядок возврата похищенных денежных средств
- Внедрение «периода охлаждения»

# Финансовая киберграмотность



- МФЦ
- Поликлиники
- Дома культуры
- Библиотеки
- Центры работы с населением
- ВУЗы
- Транспорт
- ЦБ РФ, ФОИВ
- Банки

**Видео-ролики, плакаты**

**Online-уроки**

**Телевизор, газеты, журналы**

**Методические рекомендации № 3-МР**
по усилению банками информационной работы с клиентами для противодействия несанкционированным операциям

**Раздел «Противодействие мошенническим практикам» на сайте Банка России, сайт «Финансовая культура» https://fincult.info, Telegram-канал Банка России**

# Освещение результатов противодействия нелегальной деятельности и межведомственного взаимодействия в СМИ



**2019 год - 34 публикации (на официальных сайтах органов власти и ОМСУ, в региональных СМИ, в социальных сетях)**

**2020 год - более 100 публикаций (печатные (сетевые) СМИ, ТВ-эфиры, интернет-сайты/новостные порталы органов государственной власти и ОМСУ в социальных сетях)**

**2021 год - 113 публикаций информационных материалов (региональные и муниципальные СМИ, радио-выступления, трансляция по телевидению)**

**2022 год - 672 публикации информационных материалов, в том числе 239 печатных публикаций; 24 ТВ-публикаций; 21 радио-публикация по тематикам «Нелегальные участники финансового рынка», «Противодействие мошенничеству, совершаемому с использованием информационно-телекоммуникационных технологий» в региональных СМИ (на сайтах/в соцсетях, используемых ОМСУ и ГУ МВД по Пермскому краю)**

# Оценка эффективности межведомственного взаимодействия



| | |
|---|---|
| **2020 год** | **Деятельность по профилактике и снижению преступности в финансовой сфере, сотрудничеству с ГУ МВД России по Пермскому краю, ОМСУ отмечена на расширенном координационном совещании правоохранительных органов при Прокуратуре Пермского края** |
| **2021 год** | **Благодарность Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России за инициативность и реализацию мероприятий по профилактике (предупреждению) нелегальной деятельности на финансовом рынке** |
| **2023** | **Деятельность Отделения Пермь по профилактике и снижению преступности в финансовой сфере, организации межведомственного взаимодействия отмечена руководством ГУ МВД России по Пермскому краю** |

## ОРГАНИЗОВАННОЕ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ:

- ✓ **Повышает эффективность деятельности по профилактике правонарушений в финансовой сфере**
- ✓ **Реализует меры противодействия преступлениям в сфере экономики**
- ✓ **Позволяет сдержать рост и существенно снизить количество нелегальных участников рынка и размер ущерба от их мошеннических схем**

# Предложения по эффективной реализации мероприятий



- ✓ **продолжить мероприятия по выявлению нелегальных участников финансового рынка в ходе мониторинга подведомственной территории**
- ✓ **при получении работниками ОМСУ данных о признаках нелегальной деятельности, сведений об используемых ресурсах в информационно-телекоммуникационных сетях, направлять информацию в Отделение Пермь**
- ✓ **активизировать коммуникационное сопровождение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, формированию ответственного отношения граждан при использовании финансовых инструментов**
- ✓ **расширить практику информирования с использованием средств массовой информации о признаках нелегальной деятельности, недобросовестных практиках, схемах кибермошенничества для формирование готовности граждан противостоять противоправной деятельности**

Банк России

# БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ

**Отделение по Пермскому краю**
**Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации**

Банк России

# ПРИЗНАКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЕАЛИЗАЦИИ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПРАКТИК НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2023 г.

## 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

### Распространенные виды нелегальной деятельности на финансовом рынке

- **Финансовая пирамида**
- **Нелегальный кредитор**
- **Нелегальный участник рынка ценных бумаг***

** В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» иностранные организации не вправе осуществлять деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также предлагать услуги иностранных организаций на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории Российской Федерации или распространять информацию о таких организациях на территории Российской Федерации*

Банк России

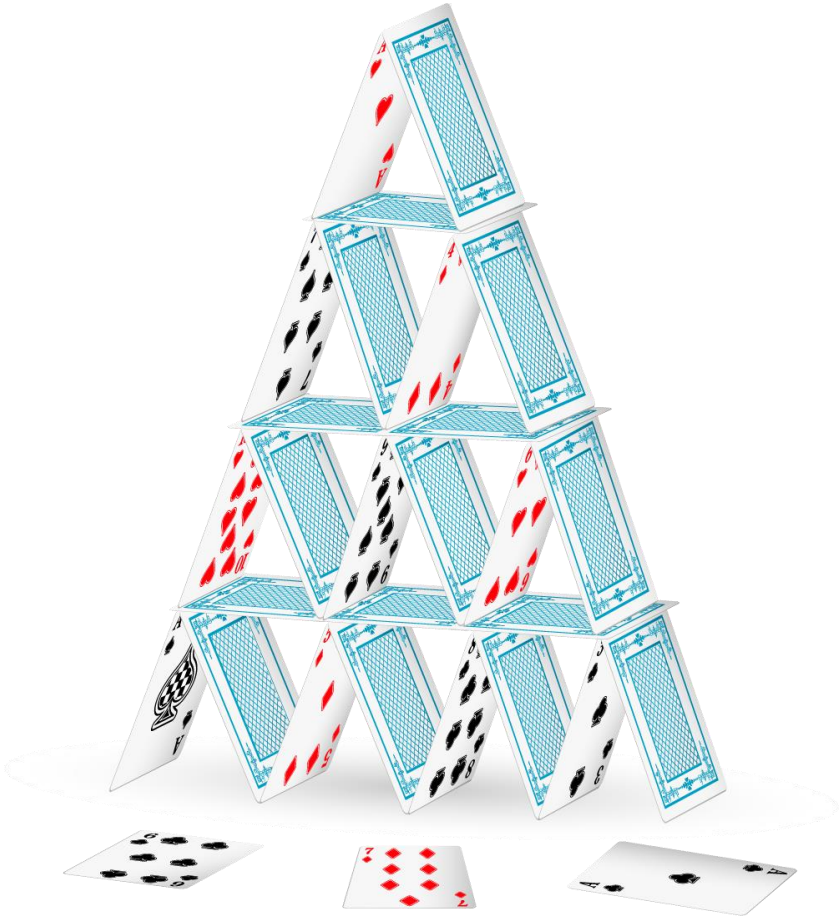
# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

# Финансовая пирамида

- Мошенническая схема получения дохода
- Организация не ведет реальной экономической деятельности
- Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников
- Участники вносят деньги, затем привлекают новых людей — пирамида растет

# Признаки финансовой пирамиды

- Компания-«новичок» (отсутствие собственных основных средств и активов и т.д.)
- Обещание гарантированного сверхдохода и полной безопасности вложений
- Предварительные взносы
- Массированная агрессивная реклама
- Размытые формулировки инвестиционной деятельности, анонимность
- В договоре четко не прописаны обязательства организации перед инвестором
- Вас просят приводить новых клиентов



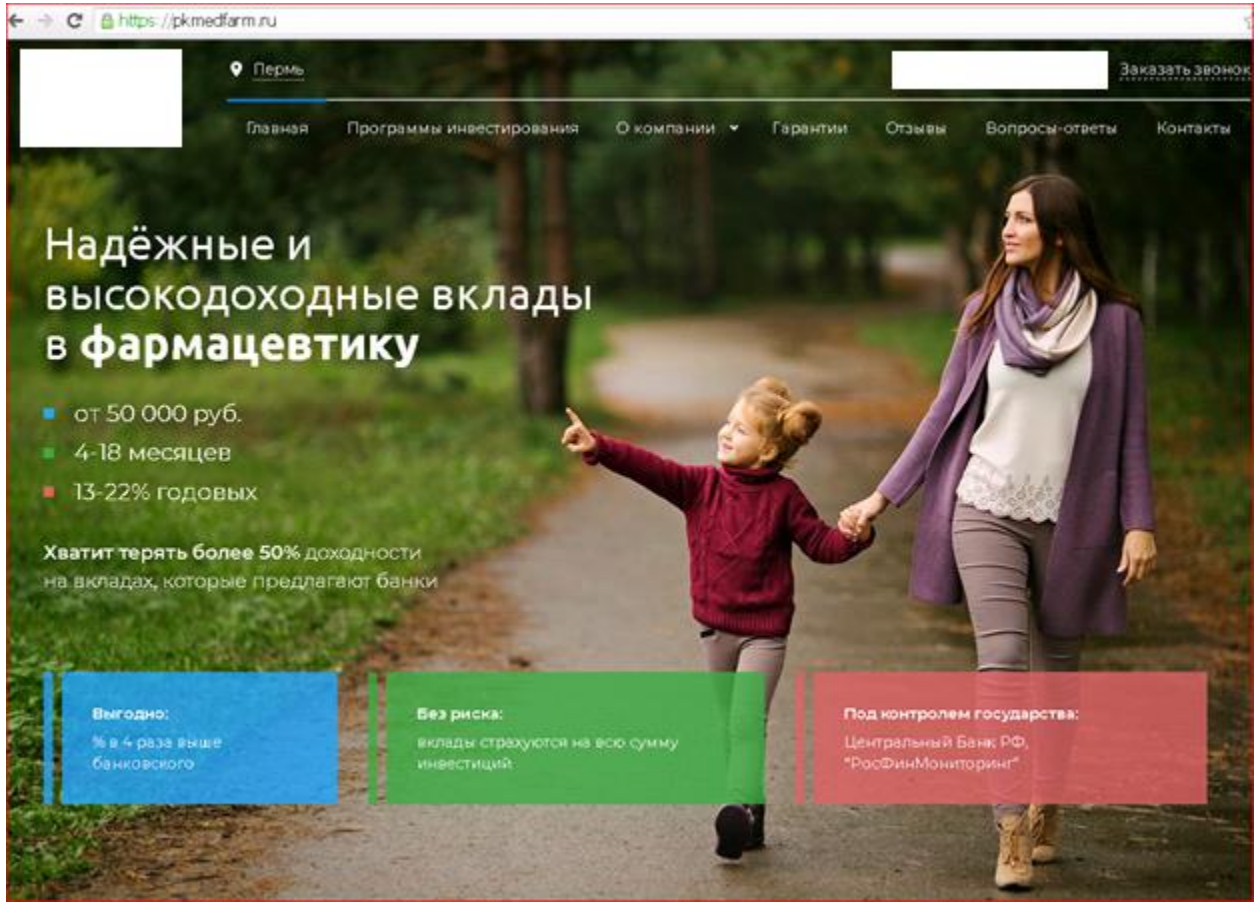
## Признаки финансовой пирамиды:

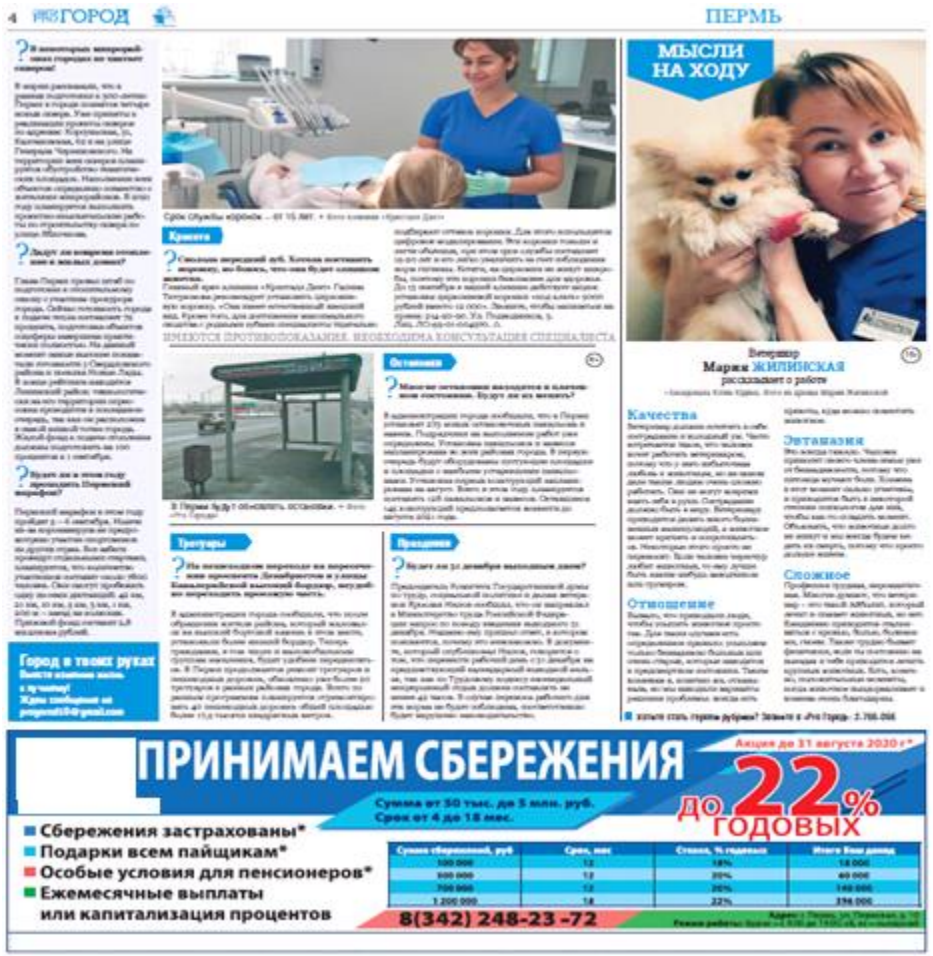
- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки
- Используется узнаваемое средство индивидуализации, схожее до степени смешения с товарным знаком, исключительное право на которое принадлежит известному банку (запрет установлен ст. 14.6 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»)

## Признаки нарушения Закона о рекламе:

- В рекламе используется слово «вклад». Привлечение денежных средств во вклады является банковской услугой и осуществляется на основании соответствующей лицензии Банка России. У данного ООО лицензия Банка России отсутствует (ч.14 ст. 28)

# Финансовые пирамиды



Банк России

# НЕЛЕГАЛЬНЫЙ КРЕДИТОР

# Профессиональную деятельность

по предоставлению потребительских кредитов (займов)

**вправе** осуществлять

**банки**

**НФО:**

- микрофинансовые организации,
- кредитные потребительские кооперативы,
- сельскохозяйственные потребительские кооперативы,
- ломбарды

ст. 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

# Нелегальные кредиторы:

Указанные ООО и ИП не вправе предоставлять потребительские займы, так как сведения о них не содержатся в соответствующих государственных реестрах Банка России* (ч. 13 ст. 28)

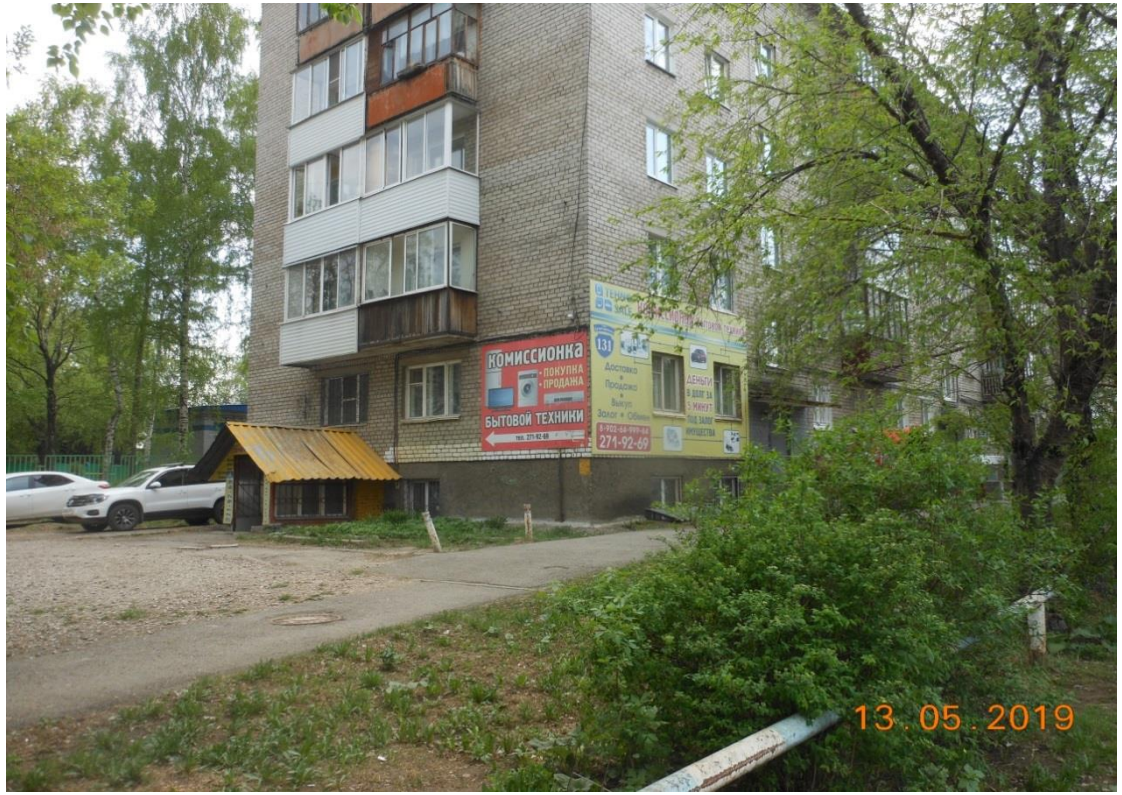
** Проверить наличие сведений об организации в государственных реестрах Банка России можно на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Проверить финансовую организацию»*

# Образец ненадлежащей рекламы

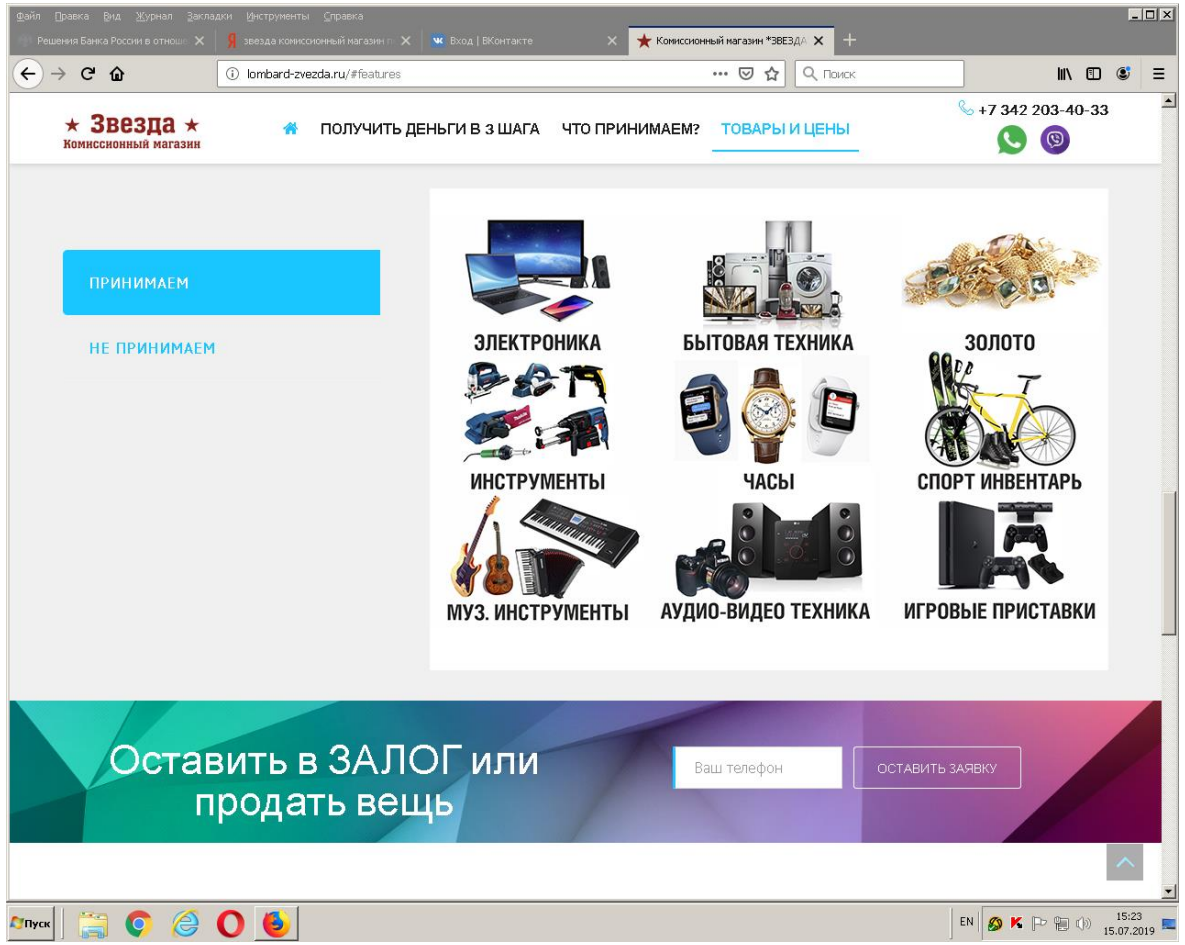
- Отсутствует наименование или имя лица, предоставляющего денежные средства по кредиту (нарушение ч. 1 ст. 28 № 38-ФЗ);
- Содержится сумма кредита, но отсутствуют остальные условия, определяющие его полную стоимость, в частности – процентная ставка, срок предоставления кредита (нарушение ч. 3 ст. 28 № 38-ФЗ)
- Отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре (нечитаема информация об ИП, оказывающем консультационные услуги) (нарушение ч. 7 ст. 5 № 38-ФЗ)

# Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка

# Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка



# Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка



# Примеры рекламы нелегальных участников финансового рынка

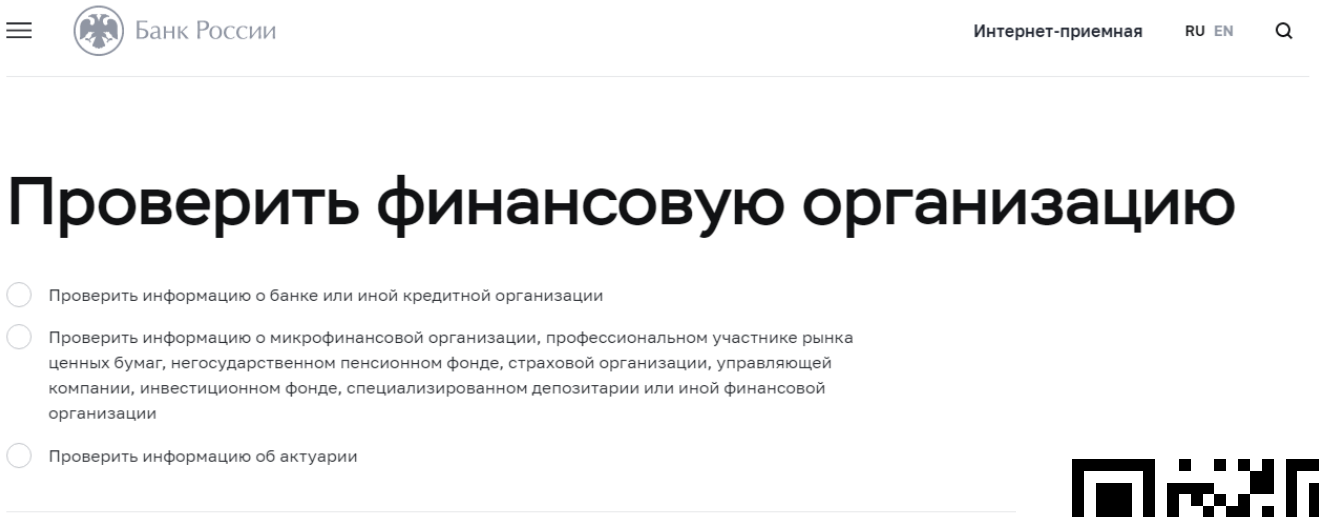
Банк России

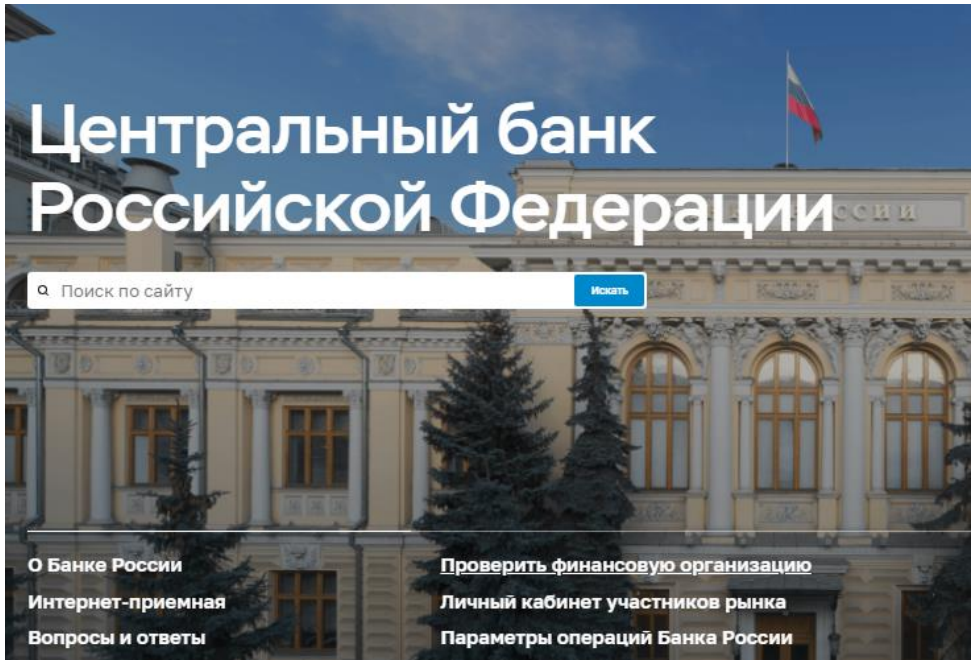
# КАК ПРОВЕРИТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА РОССИИ

# Как проверить организацию

**На официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) раздел:**

- Проверить финансовую организацию



## Как проверить организацию

# Проверить финансовую организацию

- ○ Проверить информацию о банке или иной кредитной организации
- ◉ Проверить информацию о микрофинансовой организации, профессиональном участнике рынка ценных бумаг, негосударственном пенсионном фонде, страховой организации, управляющей компании, инвестиционном фонде, специализированном депозитарии или иной финансовой организации
- ○ Проверить информацию об актуарии

Поиск возможен по любому из перечисленных ниже реквизитов.

Название

ОГРН

ИНН

Регистрационный номер

Найти

# Как проверить организацию

| | |
|---|---|
| Полное наименование финансовой организации | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД [redacted] |
| ИНН | 59[redacted] |
| ОГРН | 11[redacted] |
| Адрес юридического лица | [redacted], Пермский край, г. ПЕРМЬ, УЛИЦА [redacted], ДОМ [redacted] |
| Субъект РФ | Пермский край |
| Тип финансовой организации | **Ломбарды** |
| Статус | действующая |

# Как проверить организацию

Название

Мо[redacted]

ОГРН

ИНН

Регистрационный номер

Адрес

Номер лицензии

Тип организации

Статус

- Все -

Субъект РФ

Получить данные XLS

Нет данных.

# Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Всего выбрано организаций: 3755

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Fora Trade, ForaTrade, Fora Trade Ltd | 13.01.2022 |
| 2 | NovaVi | 13.01.2022 |
| 3 | Tutankhamun | 13.01.2022 |
| 4 | Your Finance Space | 13.01.2022 |
| 5 | Комиссионный магазин "Лом-бартер" | 13.01.2022 |
| 6 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТИВ ЛОМБАРД ПОБЕДА" (АЛП) | 13.01.2022 |
| 7 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД "МФЦ" (ЛОМБАРД МФЦ) | 13.01.2022 |
| 8 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД ГАРАНТ-ЮГ" (ГАРАНТ-ЮГ) | 13.01.2022 |
| 9 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД ФИНЛАЙН-ЮГ" (ФИНЛАЙН-ЮГ) | 13.01.2022 |
| 10 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СМАРТ ЛОМБАРД" | 13.01.2022 |
| 11 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЛОМБАРД" | 13.01.2022 |
| 12 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "КАРАТ" | 13.01.2022 |
| 13 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "ЛИДЕР" | 13.01.2022 |
| 14 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "СТАРЫЙ ЛОМБАРДЪ" (СТАРЫЙ ЛОМБАРДЪ) | 13.01.2022 |
| 15 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД "СТОЛИЦА ЮЖНАЯ" (СТОЛИЦА ЮЖНАЯ) | 13.01.2022 |
| 16 | Actual-nova.vip | 12.01.2022 |
| 17 | BDT Company Europe, BDT | 12.01.2022 |
| 18 | Fenix Group | 12.01.2022 |
| 19 | Lionetix | 12.01.2022 |
| 20 | LiquidShells | 12.01.2022 |

Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ