

## **Компании продолжают работать вне реестра ЦБ и закона**

Четверть микрофинансовых организаций (МФО), исключенных за последние два месяца из реестра ЦБ, продолжают выдавать займы, работая вне закона. ЦБ повлиять на них не может, но информирует правоохранительные органы. Впрочем, и те изменить ситуацию не в силах — за незаконную выдачу займов предусмотрены лишь штрафы.

Специалисты портала Zaim.com проверили 272 микрофинансовых организации, исключенные из реестра Банка России в июне и июле этого года. Всего в реестре ЦБ по состоянию на 5 августа 3401 МФО. После исключения из реестра компания теряет статус МФО и по закону не имеет права выдавать займы. Специалисты Zaim.com выяснили, что 90% исключенных из реестра компаний продолжают существовать как юридические лица, а каждая четвертая имеет действующий сайт и до сих пор выдает займы. Только 2,2% исследуемых МФО находятся в процессе ликвидации; 8% компаний приняли решение о ликвидации в ближайшее время и 2,6% уже исключены из ЕГРЮЛ. Исследование проводилось путем обращения под видом потенциальных клиентов. «Многие МФО понимают, что работают незаконно, — говорит главный редактор Zaim.com Екатерина Романова. — Например, на звонок «тайного покупателя» в МФО следует ответ, что организация больше не работает, но после сообщения о том, что туда порекомендовали обратиться знакомые, предлагают оформить у них заем и называют возможную сумму».

По мнению экспертов, исследование в целом отражает текущую ситуацию с серыми МФО. По словам члена экспертного совета при комитете Госдумы по финансовому рынку Расима Исмаилова, представленная статистика выглядит реалистично. «Покидая реестр, многие компании продолжают вести деятельность по выдаче займов, формально ничего не нарушая. Например, выступая как агенты других МФО, которые есть в реестре, или создав новое юрлицо, заново регистрируясь в реестре, — отмечает господин Исмаилов. — Но есть и те, кто продолжает выдавать займы, уже не имея на то оснований». Проблема в том, что после исключения из реестра МФО компании выпадают из-под надзора ЦБ, заключает господин Исмаилов.

ЦБ пытается бороться с теневыми МФО. Весной на платформе, разработанной компанией «Яндекс», Банк России запустил проект по выявлению серых МФО. Система осуществляет поиск в интернете и выявляет страницы, которые содержат рекламу потребительских кредитов (займов) и предложения о привлечении средств граждан.

Сверка их с реестром ЦБ позволяет выявить нелегальных кредиторов. «Юрлица, сведения о которых исключены из госреестра МФО, не отнесены к поднадзорным Банку России организациям, у ЦБ отсутствуют самостоятельные полномочия и функции по осуществлению контроля и надзора, а также по применению к ним мер воздействия, — сообщили в пресс-службе ЦБ. — Вместе с тем Банк России продолжает информировать органы прокуратуры о деятельности нелегальных кредиторов». По итогам первого квартала ЦБ направил более 180 писем в отношении таких организаций в уполномоченные органы, из них 140 в отношении более 250 нелегальных кредиторов адресовано в правоохранительные органы.

В Генпрокуратуре и МВД не ответили на запрос о результатах борьбы с нелегальными кредиторами. Впрочем, существенно изменить ситуацию, даже в случае выявления таких компаний, правоохранительные органы не в силах из-за довольно мягкого наказания за такую деятельность. «В Кодексе об административных нарушениях есть статья 14.56 «Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов», по которой юрлица могут быть оштрафованы на сумму от 200 тысяч до 500 тысяч рублей, притом такие дела возбуждаются прокурором», — отмечает директор Российского микрофинансового центра Елена Стратьева. По словам экспертов, такие штрафы не являются преградой для нелегальных кредиторов.

Исправить ситуацию могло бы ужесточение наказания. По мнению госпожи Стратьевой, к собственникам и руководителям МФО можно применить ст. 171 УК (незаконное предпринимательство), по которой следует наказание вплоть до лишения свободы на срок до пяти лет со штрафом.

В ЦБ же считают, что необходим контроль СРО за их бывшими членами. «Саморегулируемым организациям МФО предоставлено право по контролю за своими членами, полагаем, что им необходимо применять меры, направленные на пресечение деятельности нелегальных кредиторов, в частности — путем своевременного информирования правоохранительных органов», — сообщили в ЦБ.

*(www.kommersant.ru)*