Банк России

Памятка

По выявлению нелегальной финансовой деятельности в регионах

Кто такие нелегальные субъекты финансового рынка и чем они опасны для населения?

Нелегальная финансовая организация -

это компания, которая предлагает:

- **оформить займ (кредит)**
- **открыть депозит,**

но не обладает специальным разрешением на такую деятельность

!!!

не включена в реестр и/или не имеет лицензию Банка России

- Внешне могут оформлять документы в соответствии с законом
- Берут огромные проценты, назначают гигантские пени и штрафы
- Забирают у граждан квартиры/автомобили
- Не возвращают депозиты или начинают частично их возвращать с целью «выманивания» дополнительных денег
- Получение вложенных денег в принудительном порядке крайне затруднительно либо невозможно

Какие бывают
нелегальные субъекты финансового рынка

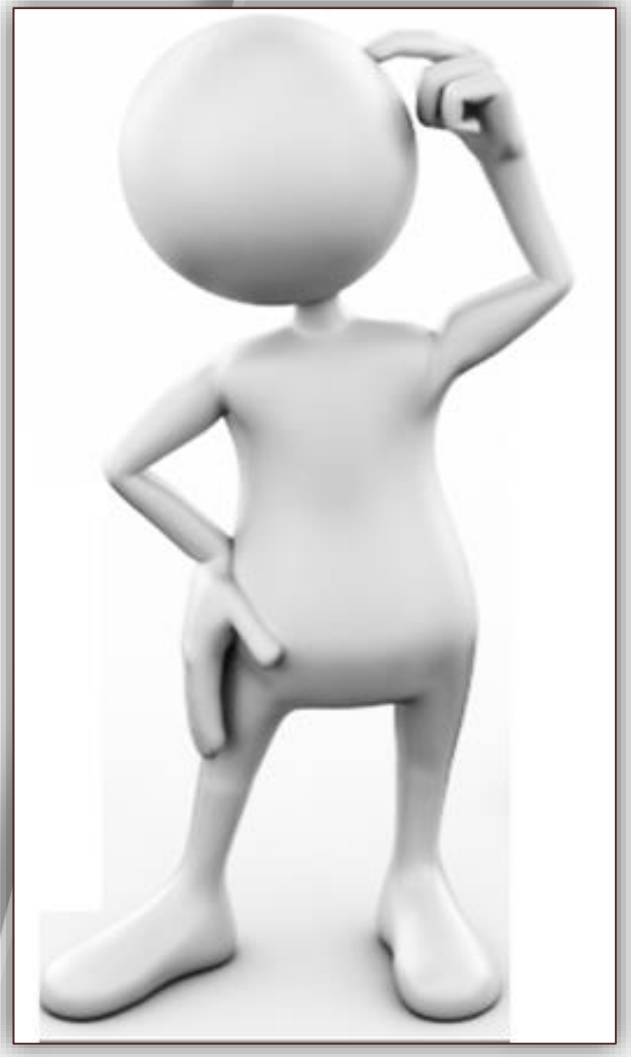
- «Черные» кредиторы

  ВЫДАЮТ деньги/займы

- «Псевдоинвестиционные» компании /Финансовые пирамиды

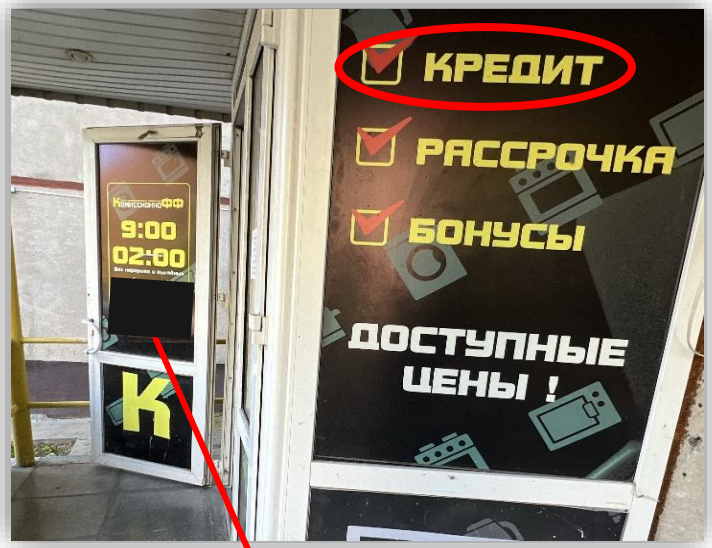
  ПРИНИМАЮТ депозиты/вклады

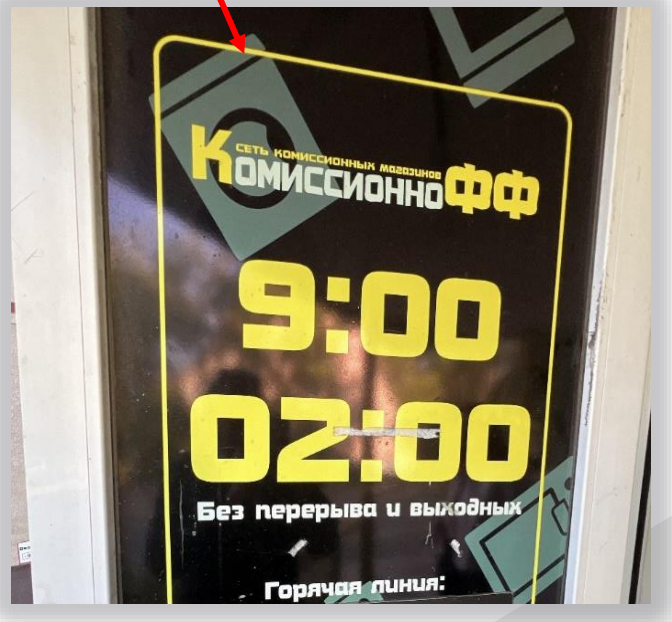
КАК РАСПОЗНАТЬ «ЧЕРНОГО» КРЕДИТОРА?



- ✓ деятельность офиса осуществляется в режиме 24/7 (ч. 3 ст. 2 Федерального закона «О ломбардах» - с 8 до 23 часов)
- ✓ на вывеске не указано фирменное наименование организации (ст. 9 Федерального закона «О защите прав потребителей»), либо на вывеске указан индивидуальный предприниматель
- ✓ на рекламе отсутствуют идентификационные данные субъекта, оказывающего финансовую услугу (ст. 28 Федерального закона «О рекламе»)
- ✓ займы оформляются с использованием иных видов договоров (купли-продажи, хранения, комиссии и т.п.)

ВНЕШНИЕ ПРИЗНАКИ «ЧЕРНЫХ» КРЕДИТОРОВ

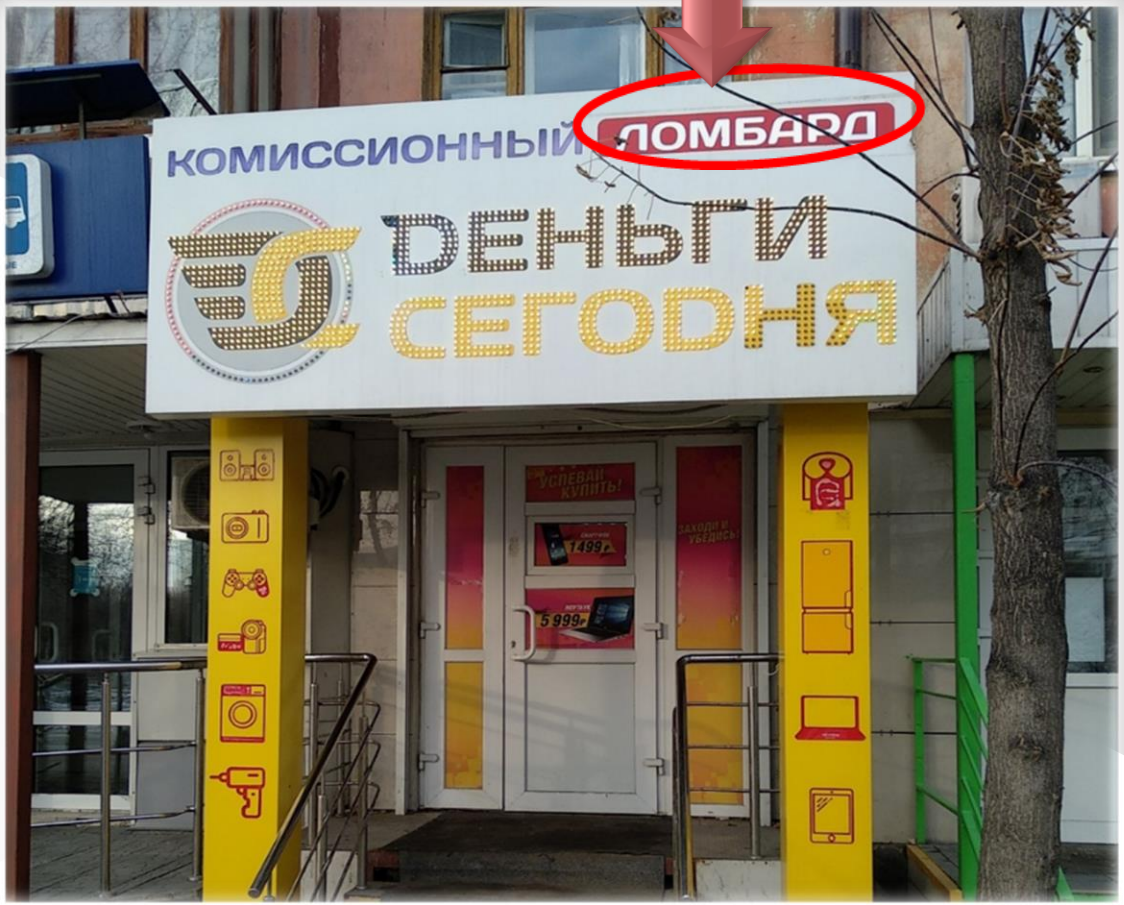




На наружной рекламе или вывесках нелегальных кредиторов, как правило, не указано фирменное наименование и идентификационные данные лица, оказывающего финансовую услугу.

«ЧЕРНЫЕ» КРЕДИТОРЫ - ПСЕВДОЛОМБАРДЫ

Комиссионные магазины под видом ЛОМБАРДА с визуальным выделением слова «ломбард» для привлечения внимания неограниченного круга лиц



Комиссионные магазины не вправе осуществлять ломбардную деятельность!!!

Ломбардную деятельность вправе осуществлять только юридическое лицо (не ИП), на комиссионную деятельность такое требование не распространяется

ВНЕШНИЕ ПРИЗНАКИ «ЧЕРНЫХ» КРЕДИТОРОВ

Для привлечения внимания к оказываемым финансовым услугам на вывесках и в рекламе содержатся слова: **«ЗАЛОГ», «ставка % в день», «деньги под залог»**

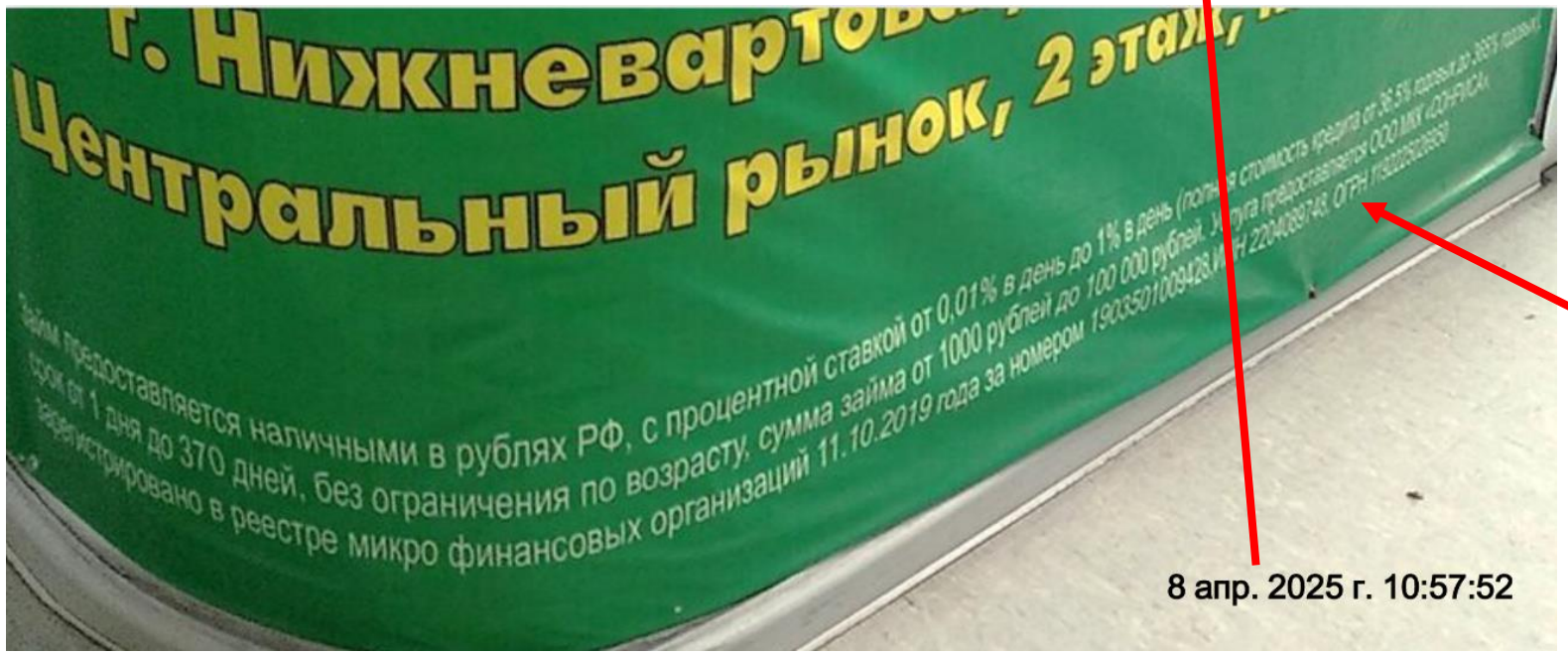
«ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ» - ИСКЛЮЧЕННЫЕ ИЗ РЕЕСТРА МФО

Пример продолжения осуществления МКК деятельности по предоставлению краткосрочных потребительских займов после ее исключения из реестра Банка России

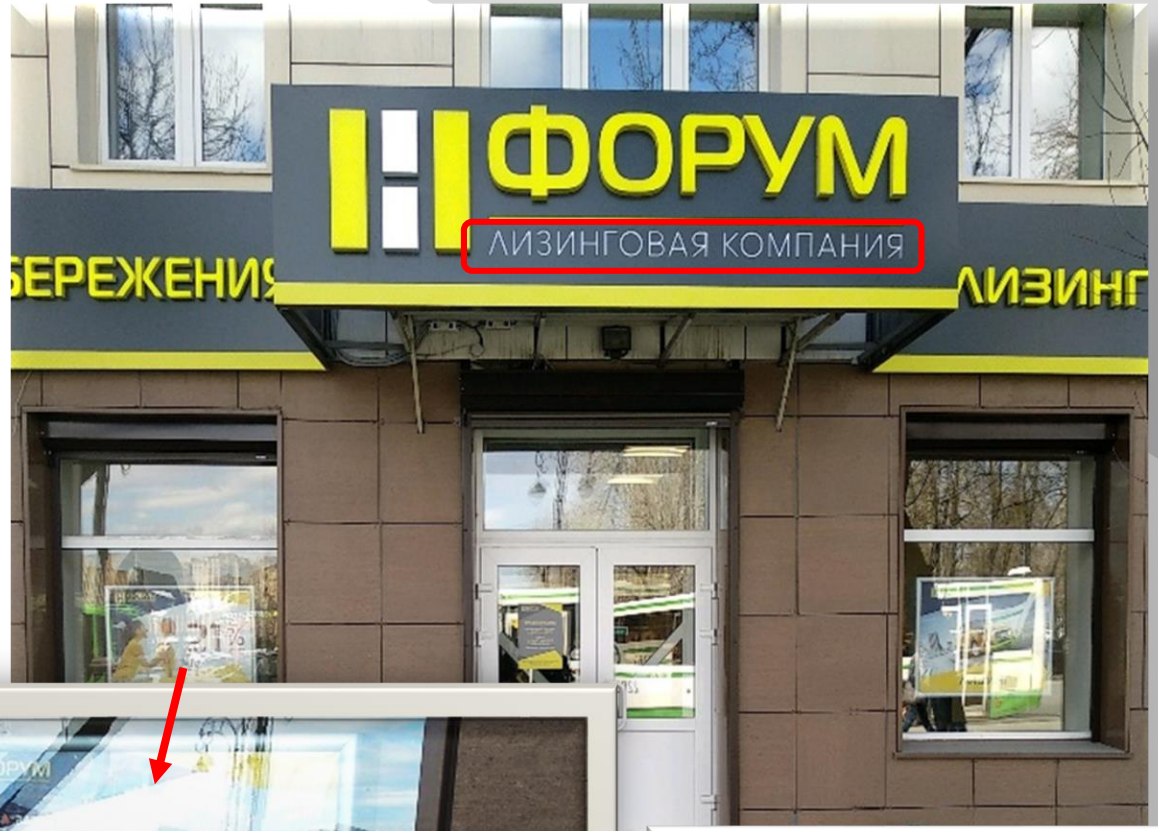
Государственный реестр микрофинансовых организаций

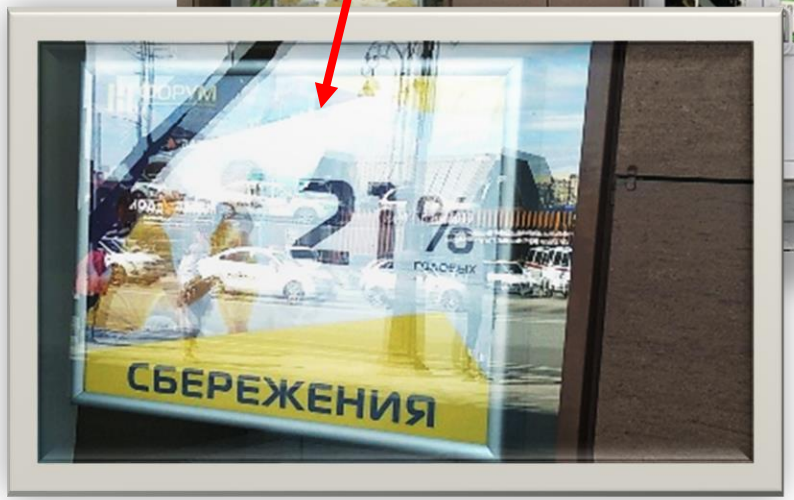
Информация об исключенных микрофинансовых организациях по состоянию на 21.04.2025

Регистрационный номер записи	Дата внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций	Вид микрофинансовой организации	Основной государственный регистрационный номер	Идентификационный номер налогоплательщика	Полное наименование	Сокращенное наименование
1903501009428	11.10.2019	28.03.2024	Микрокредитная компания	1192225026950	2204089748	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «СОНРИСА»	ООО МКК «СОНРИСА»



«ЧЕРНЫЕ» КРЕДИТОРЫ - ПСЕВДОЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ





КОМПАНИИ ВЫДАЮТ ЗАЙМЫ ПО СХЕМЕ «ВОЗВРАТНОГО» ЛИЗИНГА
(договор купли-продажи автомобиля с физическим лицом + договор лизинга этого же автомобиля)

ЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ НЕ ВЫДАЮТ ДЕНЬГИ В КРЕДИТ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ И НЕ ПРИВЛЕКАЮТ СБЕРЕЖЕНИЯ ГРАЖДАН!

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

Использование слов «вклад», «сбережения», «инвестиции». Вклад можно открыть только в банке!

Предложение чрезвычайно высокой доходности

(в несколько раз превышает процентные ставки по банковским вкладам)

Использование чужих брендов, «громких» имён, вызывающих доверие граждан

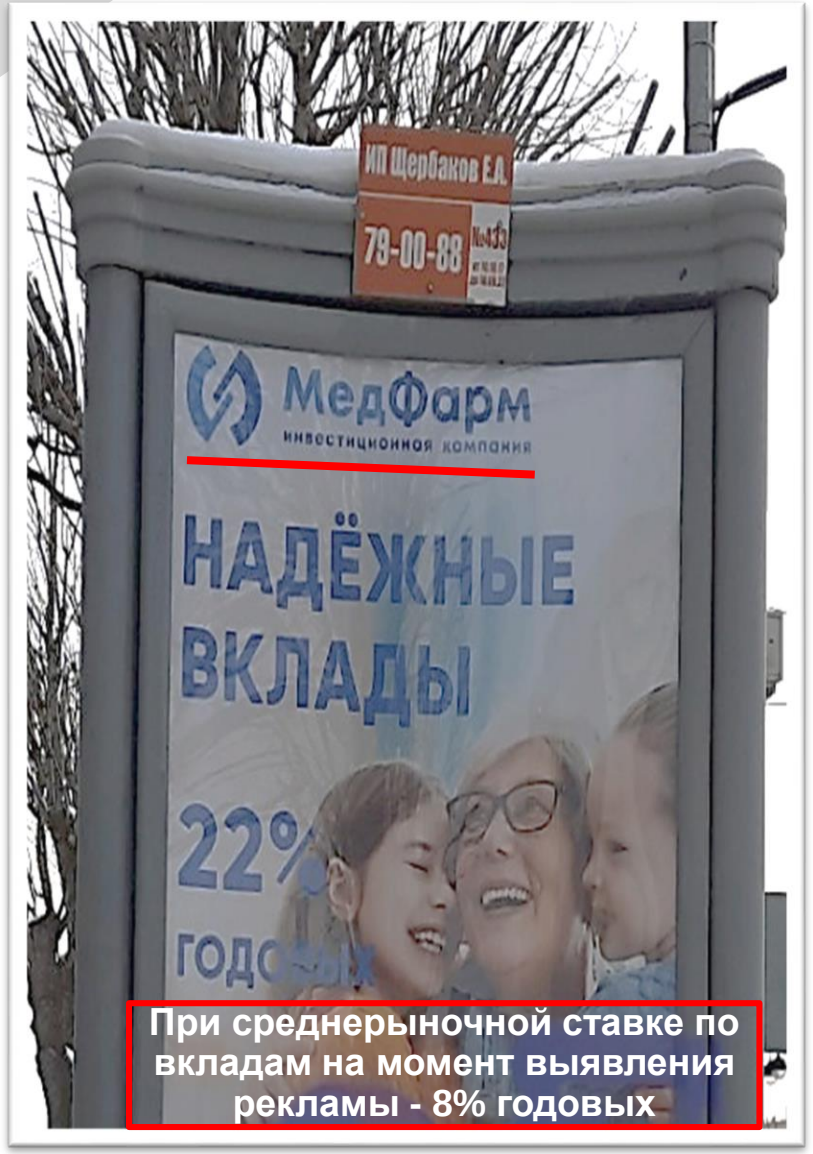
РЕКЛАМА ИНВЕСТИЦИОННЫХ КОМПАНИЙ С ПРИЗНАКАМИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Для борьбы с финансовыми пирамидами

с 08.08.2024 законодательно введены ограничения на привлечение инвестиций граждан:

организациям, не поднадзорным Банку России,
запрещается публично привлекать средства граждан в качестве инвестиций
(ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»)

Исключена возможность привлечения потребительскими обществами средств иных лиц, кроме пайщиков
(ФЗ «О потребительской кооперации»)

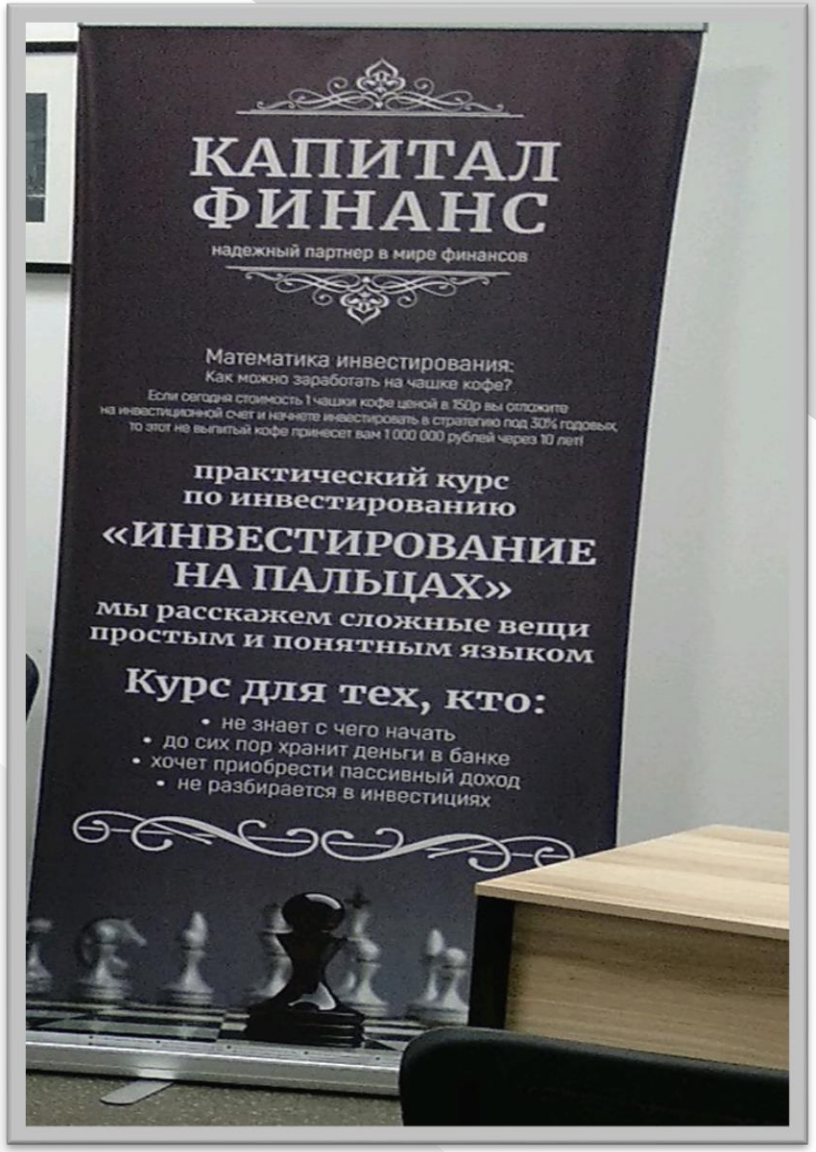


НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФОРЕКС-ДИЛЕРЫ, РАБОТАЮЩИЕ ПОД ВИДОМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Компании предлагают открыть счет и заработать высокий доход с продажи валюты.

На обучении предоставляют доступ к «торговому терминалу», на котором человек совершает сделки и видит, как растет баланс его электронного кошелька.

По факту, компания в рамках обучения предоставляет доступ к игре, чтобы разбудить азарт и заставить внести деньги на ее счет.



ВАЖНО ПОМНИТЬ!!!

Информацию о легальных форекс-дилерах можно проверить на сайте Банка России.

www.cbr.ru

Зарубежные компании не имеют права работать на российском финансовом рынке!

ВЫЯВЛЕНИЕ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

ВЫЯВЛЯЕМ

По ключевым словам:

- ЗАЙМ (или) КРЕДИТ
- Без поручителей
- С плохой кредитной историей
- Деньги всем, под 0%, под ПТС
- ДЕНЬГИ/займы всем
- От частного лица
- ЗАЛОГ

Или по-другому:

- Депозит (вклад) до 100% (или любой другой высокий %)
- Приведи друга получишь вознаграждение
- Только сегодня вложи и приумножишь свои сбережения

А еще?:

- Фиксируем только вывески (рекламу) открытых офисов

НЕ ВЫЯВЛЯЕМ

Не направляем в Банк России

Не обращаем внимание на:

1. Рекламу общеизвестных банков (кредитных организаций)
2. Рекламу и вывески без офиса компании
3. Рекламу на столбах (заборах и транспортных остановках), листовки

А еще не фиксируем:

Околофинансовые услуги: консультации в получении займа, «помогу оформить кредит (одобрение банков)», списание долгов

АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Если субъект находится на территории вашего района/города

Выявление

1

При инспектировании территории Вы **заметили** офис финансовой компании

Есть ли признаки?

2

Проверяем субъект по «ключевым словам» (по внешним признакам)

Фиксация

3

Фотографируем

- Наружные вывески офиса, рекламу;
- Табличку с адресом, где располагается офис

Передача данных

4

Направляем информацию в Отделение Тюмень (эл. почта 71svcoffice@cbr.ru):

- Название компании (как указано в вывеске);
- Точный адрес
- Прикрепляем фотографии

ГОТОВО!

5

Банк России начинает работу

СПАСИБО!
Теперь мы знаем о «нелегальной» компании!

Примерная форма фиксации результата

Обязательные поля

Не обязательно

(при наличии)

Наименование субъекта, Регистрационные данные	Адрес офиса	Краткое содержание вывески/ рекламы	Контактные данные (на рекламе)	Контакты лица, выявившего офис или представителя МО
«ДЕНЬГИ ДАРОМ» (ИНН, ОГРН)	Верх – Исетский район, ул. Ленина, д. ХХ (пересечение улиц)	«Деньги ДАРОМ, МИГОМ, с любой КИ, без справок и поручителей»	8(343)ХХХ-ХХ-ХХ	Только для уточнения направленной информации (если будут возникать вопросы)