

Памятка

По выявлению
нелегальной финансовой
деятельности

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

Нелегальная финансовая организация -

это компания, которая предлагает:

но не обладает специальным разрешением на такую деятельность



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)

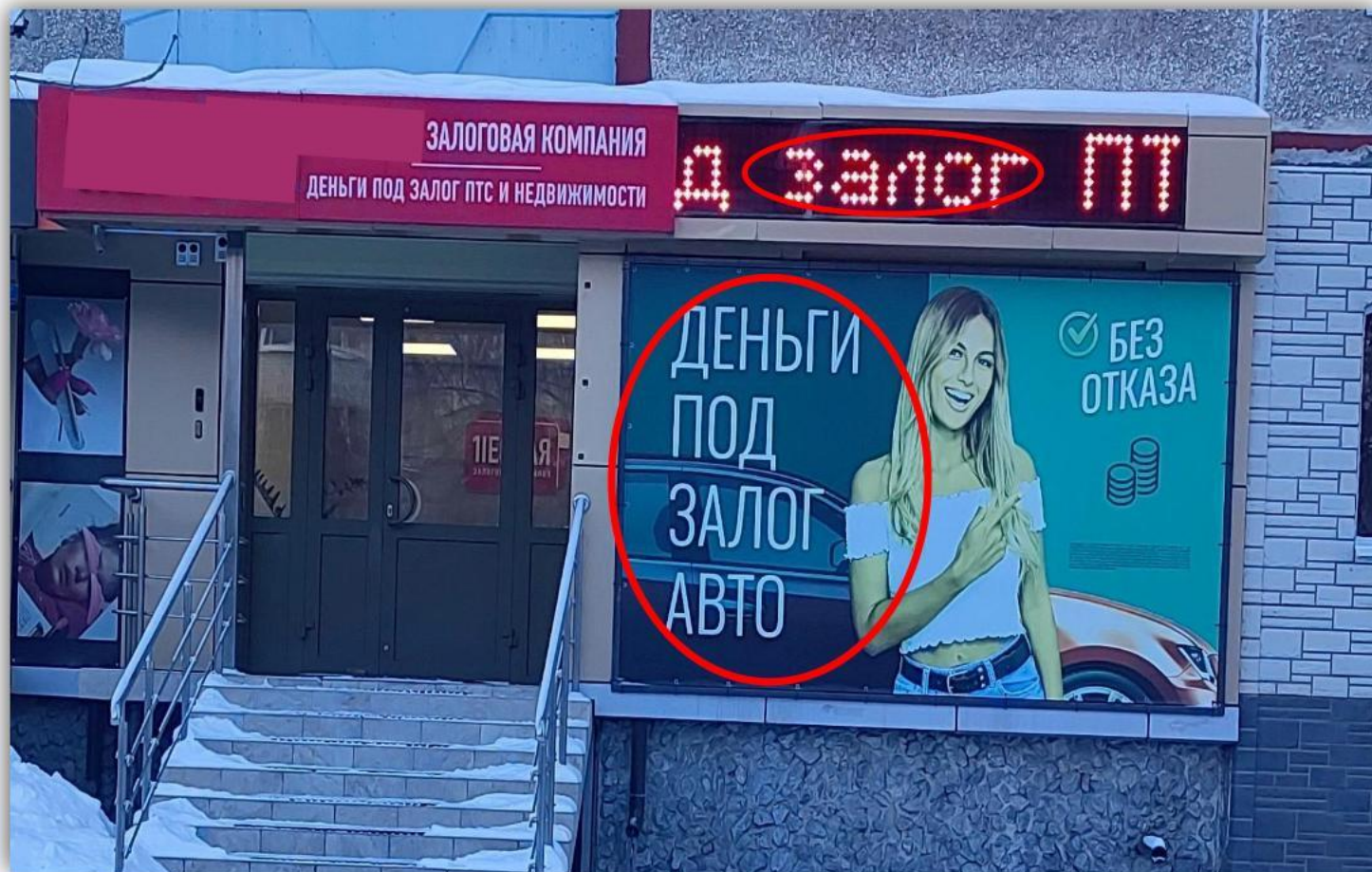
✓ на вывеске не указано фирменное наименование организации
(ст. 9 Федерального закона «О защите прав потребителей»),
либо на вывеске указан индивидуальный предприниматель

✓ 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 не вправе осуществлять ломбардную деятельность!!!

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

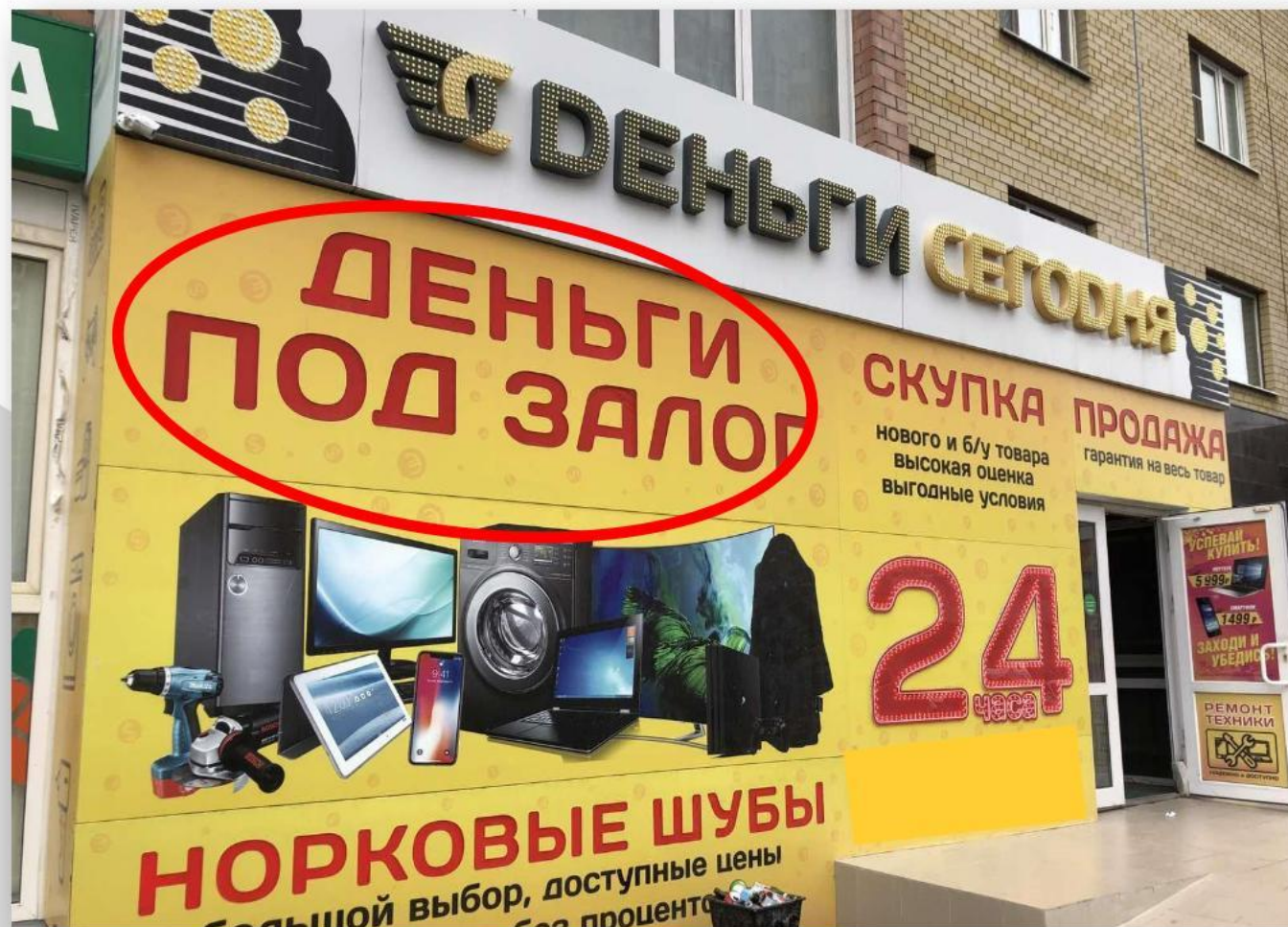
Комиссионные магазины под видом ЛОМБАРДА с визуальным выделением слова «ломбард» для привлечения внимания неограниченного круга лиц





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»



8 апр. 2025 г. 10:57:52





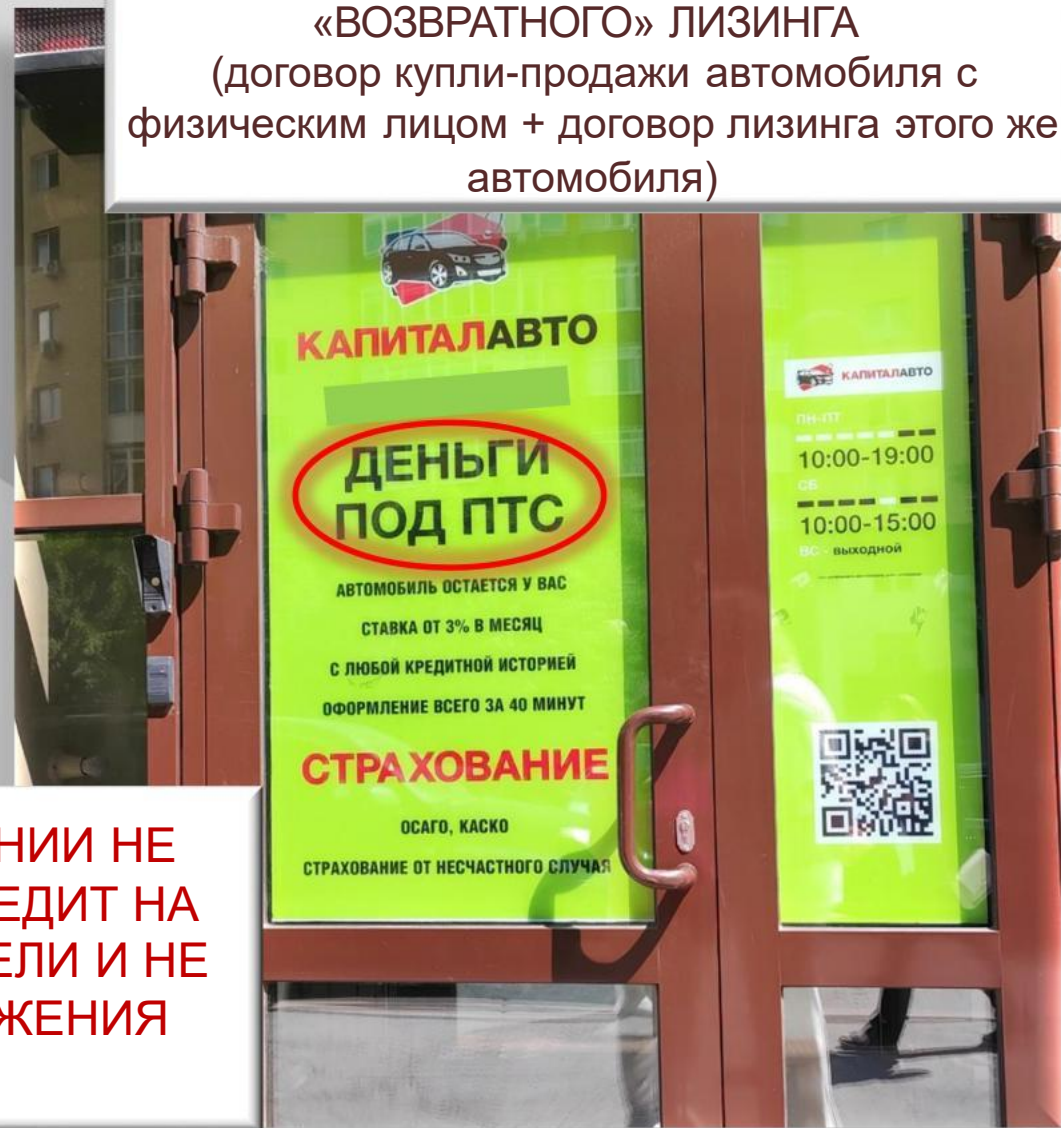
«ЧЕРНЫЕ» КРЕДИТОРЫ - ПСЕВДОЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ



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



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!