

# ПАМЯТКА ПО НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

# НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК РАСПОЗНАТЬ И ЗАЩИТИТЬСЯ



Помимо крупных и авторитетных банков и финансовых компаний, свои услуги рекламируют сотни небольших и малоизвестных финансовых организаций, привлекая клиентов более выгодными условиями или обещаниями высоких доходов. Прежде чем обратиться к их услугам, убедитесь, что они осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это намного снизит ваши финансовые риски и в случае возникновения споров позволит решать дело в суде.



# КАКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОТНОСЯТСЯ К ФИНАНСОВЫМ



Это кредитные и не кредитные организации, оказывающие финансовые услуги физическим и юридическим лицам:

- ✓ Банк (кредитная организация);
- ✓ Профессиональный участник рынка ценных бумаг;
- ✓ Организатор торговли;
- ✓ Клиринговая организация;
- ✓ Микрофинансовая организация;
- ✓ Кредитный потребительский кооператив;
- ✓ Субъект страхового дела;
- ✓ Негосударственный пенсионный фонд;
- ✓ Управляющая компания инвестиционных фондов/паевых инвестиционных фондов/ негосударственных пенсионных фондов;
- ✓ Специализированный депозитарий инвестиционных фондов/паевых инвестиционных фондов/ негосударственных пенсионных фондов;
- ✓ Ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации);
- ✓ Лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

Оказывать финансовые услуги могут как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Для каждого типа организации определены разрешенные виды деятельности. Например, вклады имеют право принимать только банки. Ломбарды вправе выдавать только займы под залог имущества.

# КАК ПОНЯТЬ, ЧТО ОРГАНИЗАЦИЯ ЛЕГАЛЬНАЯ



Все организации, которые предоставляют финансовые услуги, — банки, небанковские кредитные организации (НКО), негосударственные пенсионные фонды (НПФ), страховые организации (СО), управляющие компании (УК), профессиональные участники рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) (в том числе брокеры, дилеры, инвестиционные советники), операторы финансовых платформ (ОФП) и другие операторы финансовых услуг, микрофинансовые организации (МФО), кооперативы (ЖНК, КПК, СКПК), ломбарды, бюро кредитных историй (БКИ), актуарии и другие — должны получить разрешение Банка России о допуске на финансовый рынок. В зависимости от вида организации это может быть, как лицензия, так и включение сведений в реестр или аккредитация.



# ПРОВЕРИТЬ ЛЕГАЛЬНОСТЬ РАБОТЫ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА РЫНКЕ



(имеющиеся лицензии, виды деятельности) можно на сайте Банка России в разделе «Проверить участника финансового рынка», перейдя по ссылке: <http://www.cbr.ru/finorg/> или QR-коду.



Укажите в поисковой строке ее название, адрес, ИНН или ОГРН, регистрационный номер (для кредитных организаций и страховых компаний) или лицензию и нажмите «искать».

Если в справочнике по введенным реквизитам вы не смогли проверить информацию о наличии у организации лицензии, аккредитации или сведений о ее включении в реестр, то высока вероятность, что компания ведет свою деятельность без необходимого разрешения Банка России. Сотрудничество с такой организацией может повлечь за собой нарушение ваших прав.



# КАКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОТНОСЯТСЯ К НЕЛЕГАЛЬНЫМ



Если организация отсутствует в реестре Банка России, то ее деятельность незаконна. Помимо реестра, Банк России публикует список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. На сайте Банка России размещен «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке». Список доступен по ссылке: <http://cbr.ru/inside/warning-list> или QR-коду:



Для поиска по списку нажмите «Перейти к поиску», а после введите название компании/ИНН/адрес/наименование сайта в поисковую строку. Если компания найдена в списке, то она занимается нелегальной деятельностью на финансовом рынке по данным Банка России.

Самые распространенные типы нелегальных финансовых организаций — финансовые пирамиды, нелегальные кредиторы и нелегальные участники рынка ценных бумаг, такие как брокеры или инвесторы.

# ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА



Финансовые пирамиды предлагают инвестировать денежные средства в несуществующие проекты или в собственные ценные бумаги. Вырученные средства выплачиваются первым участникам в качестве дохода. Когда такая организация привлекает достаточное количество участников, она перестает выполнять свои обязательства перед клиентами, и основная масса вкладчиков не получает обратно вложенные денежные средства.

Финансовые пирамиды в Российской Федерации законодательно запрещены. Тем не менее они периодически появляются. Вот несколько признаков, которые помогут распознать финансовую пирамиду:

- ! Реклама с обещаниями высокой доходности и получения сверхприбыли в короткие сроки;
- ! В рекламе часто используется слово «вклад», при этом организация не является банком;
- ! Одно из условий участия — предварительный взнос;
- ! На сайте — минимум деталей об организации (нет полного наименования, адреса, контактных данных) и сути продукта;
- ! С момента регистрации организации прошло менее года.

# НЕЛЕГАЛЬНЫЙ КРЕДИТОР



Нелегальным кредитором считается компания, которая выдает займы, кредиты, ссуды гражданам, не имея на это лицензии Банка России. Иногда этим занимаются физические лица — ростовщики. Они дают деньги в долг с минимальными проверками кредитоспособности и под высокий процент. Одна из самых распространенных мошеннических схем — займы под залог имущества под видом договора возмездного хранения или купли-продажи с последующим выкупом. Жертвы не только лишаются имущества, но и имеют долговые обязательства перед кредитором.

Нелегального кредитора можно узнать, не только проверив его на наличие в реестре Банка России. Вот еще несколько признаков, с высокой долей вероятности указывающих, что индивидуальный предприниматель или организация работают незаконно:

- ! Организация оформляет заем по договорам комиссии, купли-продажи и другим формам договора, не связанных с займами;
- ! Организация просит внести предоплату или работает за высокую комиссию;
- ! Агрессивная, массированная реклама в интернете и печатных газетных изданиях, часто объявления содержат фразы вроде «даем деньги до зарплаты», «деньги в день обращения без справок и поручителей», «займы лицам без прописки РФ» и т.д.



# НЕЛЕГАЛЬНЫЙ БРОКЕР



Популярность инвестиций среди частных лиц выросла на фоне высокого спроса на криптовалюты и активной рекламы инвестиционных услуг. Но вместе с этим выросло и количество нелегальных инвестиционных брокеров и форекс-дилеров, которые, предлагают «быстро заработать», но перестают выходить на связь, как только клиент хочет воспользоваться вложенными денежными средствами.

Первое, что стоит сделать — проверить, есть ли брокер в списке Банка России. Также обратите внимание на следующие признаки, которые могут указывать, что перед вами брокер-мошенник:

- ! На сайте нет детальной информации об организации или индивидуальном предпринимателе (полного наименования, адреса, контактных данных), либо данные фиктивны. Нередко указана иностранная организация;
- ! Брокер обещает сверхдоходность за короткий срок;
- ! Предлагают использовать «торговый капитал» для совершения сделок. Нередко брокер предлагает оформить крупный кредит в банке.

Для наглядности, в Приложении 1 представлены конкретные примеры ненадлежащей рекламы.

# ПОСТРАДАЛ ОТ ДЕЙСТВИЙ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ЧТО ДЕЛАТЬ?



Если вы столкнулись с мошенническими схемами или потеряли денежные средства из-за деятельности нелегальной финансовой организации, первым делом необходимо обратиться в правоохранительные органы. Подать заявление можно лично в ближайшем отделении полиции либо онлайн через официальный сайт МВД России.

Заявление оформляется в свободной форме, адресуется руководителю подразделения полиции, в которое направляется обращение. Важно включить в него следующие данные:

- ✓ Ваши ФИО, адрес проживания, контактный телефон и E-mail;
- ✓ Описание ситуации: как и при каких обстоятельствах вы начали сотрудничество с компанией;
- ✓ Название, сайт организации, контактные данные, адреса, ссылки на соц. сети и любые другие сведения о компании. Если ее сайт еще доступен, рекомендуется сделать скриншоты;
- ✓ Все возможные доказательства: переписка с представителями компании, аудиозаписи разговоров, документы, отправленные вам мошенниками;
- ✓ Информацию о финансовых переводах: номера счетов и карт, с которых и на которые перечислялись деньги, выписки, квитанции и прочие платежные документы..

# ПОСТРАДАЛ ОТ ДЕЙСТВИЙ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ЧТО ДЕЛАТЬ?



Помимо обращения в полицию, следует передать сведения о подозрительной организации в Банк России. Это можно сделать через Интернет-приемную или специальную анонимную форму. Эта информация поможет в расследовании и защитит других граждан от возможных потерь.

Стоит учитывать, что Банк России не компенсирует убытки потерпевшим. Однако если жалобы подтверждаются, организация вносится в «предупредительный список», а данные о ней передаются в компетентные структуры для дальнейших действий.



***Обращаясь к нелегальным поставщикам финансовых услуг, вы рискуете потерять свои деньги.***

# ПРИЗНАКИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНА О РЕКЛАМЕ:



## ЗАЙМЫ ПЕНСИОНЕРАМ

СТАВКА

0%

- ✓ Без справок
- ✓ Без поручителей
- ✓ Одобрение за 24 ч.
- ✓ По паспорту

8-800-111-22-33



подробности на сайте [obman.ru](http://obman.ru)



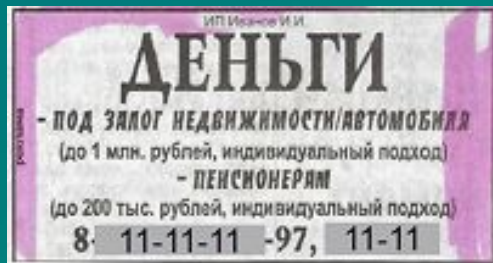
Отсутствует наименование юридического лица (ч.1 ст. 28)



Не содержит все условия, определяющие полную стоимость кредита (займа), определяемую в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее (например, условия о размере процентной ставки, сумме и сроке кредита) (ч.3 ст. 28).



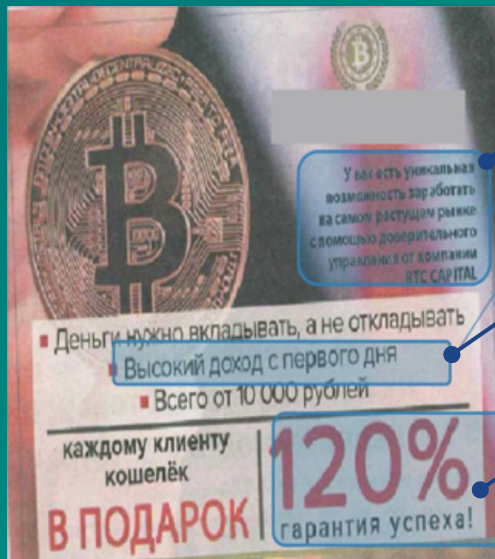
# ПРИЗНАКИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНА О РЕКЛАМЕ:



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](http://www.cbr.ru)) в разделе «Проверить финансовую организацию».

# ПРИЗНАКИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНА О РЕКЛАМЕ:



## Признаки нарушения Закона о рекламе:

- Деятельность по доверительному управлению в соответствии с ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» подлежит лицензированию. Юридическое лицо не вправе оказывать данную услугу в связи с отсутствием соответствующей лицензии Банка России (ч. 14 ст. 28)
- Реклама не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений) (ч. 2 ст. 28)

## Социальные риски:

- Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России\*, а также средневзвешенные процентные ставки\*\*

\* Информация о ключевой ставке Банка России (%) публикуется на главной странице официального сайта Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))

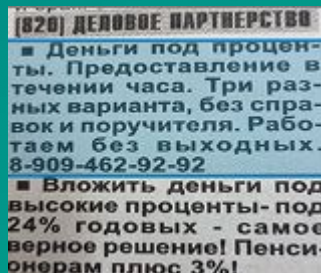
\*\* Информация о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц публикуется на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе Документы и данные / Статистика / Календарь публикации

# ПРИЗНАКИ НАРУШЕНИЯ ЗАКОНА О РЕКЛАМЕ:



Объявления о предоставлении финансовых услуг не содержат наименование лица, оказывающего услугу (ч. 1 ст. 28).

## Анонимные кредиторы



- ! Публикация объявлений «анонимных кредиторов» помогает нелегальным участникам привлекать новых клиентов.
- ! Такую рекламу, в целях противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке, эффективно не допускать на этапе ее распространения.



# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ:



## 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)

ООО «Самый хитрый»  
(ИНН 7868768768)  
8 800 999-66-99

**55%**  
ГОДОВЫХ  
ПО ВКЛАДАМ

**ВКЛАДЫ ЗАСТРАХОВАНЫ**

Условия вкладов  
на 3 месяца – 28%  
на 6 месяцев – 40%  
на 12 месяцев – 55%  
Сумма от 30 до 900 тыс. руб.

При досрочном расторжении договора  
проценты пересчитываются по ставке 0,1%

[www.lisa-alisa.ru](http://www.lisa-alisa.ru)



# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ:



Потребительский кооператив  
«Кооператив»

ДО  
**13,05%**  
ГODOVЫХ

**СБЕРЕЖЕНИЯ  
ЗАСТРАХОВАНЫ**

**СБЕРЕЖЕНИЯ ПОД ВЫГОДНЫЕ ПРОЦЕНТЫ**

КАЖДОМУ НОВОМУ ПАЙЩИКУ -  
ПОДАРОЧНАЯ КАРТА В  
ГИПЕРМАРКЕТЕ!

ГЛАВНЫЙ ПРИЗ ПО ИТОГАМ  
АКЦИИ - БЫТОВАЯ ТЕХНИКА!

ул. Ставропольская, 62 ул. Северная, 510  
ул. Ставропольская, 181 ул. 40 лет Победы, 63  
ул. Октябрьская, 179 ул. Герцена, 186

список всех филиалов  
см. на сайте:  
**Кооператив.ру**

**8-800-111-111-77**

БЕСПЛАТНЫЙ ЗВОНОК ПО РОССИИ

Информация о страховании сбережений может вводить потребителя в заблуждение и восприниматься им как аналогия системы страхования вкладов, участниками которой являются только банки.

# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ:



Обещание высокой доходности, значительно превышающей ключевую ставку Банка России, а также средневзвешенные процентные ставки.

Информация о страховании сбережений может вводить потребителя в заблуждение и восприниматься им как аналогия системы страхования вкладов, участниками которой являются только банки.

Advertisement for a financial company, likely a pyramid scheme, featuring a smiling family and a Christmas tree. The text includes:

- ООО «XXXXX»
- Высокий процент уверенности в завтрашнем дне!
- www. XXXXXX
- НОВОГОДНЯЯ АКЦИЯ ДО 10% В МЕСЯЦ
- 6% В МЕСЯЦ на ваши сбережения\*
- Наша офисы: г. Краснодар, г. Новороссийск, г. Симферополь, г. Севастополь с 9:00 до 18:00, без выходных
- 8-800-111-111-40
- сбережения застрахованы
- ОРБИТА

Arrows point from the text blocks on the left to specific elements in the advertisement: the first arrow points to the company name, the second to the website, the third to the 6% interest rate, and the fourth to the insurance claim.

НАШ САЙТ

VK

TG

**8 800 777-70-01**

Единый номер для звонков по России