



НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК РАСПОЗНАТЬ И ЗАЩИТИТЬСЯ

В рамках системной работы по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке Банком России отмечается рост числа осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации организаций (лиц) и интернет-проектов, в деятельности которых имеются признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке.

К нелегальной деятельности на финансовом рынке относится деятельность физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, включая резидентов иностранных юрисдикций, интернет-проектов, осуществляемая без регистрации или специального разрешения (лицензии) в случаях, когда наличие такого разрешения (лицензии) является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо лиц, не включенных Банком России в соответствующие реестры (перечни, списки) поднадзорных организаций (лиц), если для данной деятельности указанное обязательно; деятельность с признаками финансовой пирамиды, а также распространение информации, побуждающей к участию в такой деятельности.

В целях снижения риска вовлечения граждан и организаций в нелегальную деятельность на финансовом рынке, Банк России рекомендует до совершения операций, до заключения договора, до установления правовых отношений проявлять должную осмотрительность и проверять контрагента с использованием размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» **списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке**

<https://cbr.ru/inside/warning-list/#csv>



Обращаясь за финансовой услугой можно столкнуться с организацией, нелегально действующей на финансовом рынке, например, с нелегальным кредитором, финансовой пирамидой, псевдо-участником профессионального рынка ценных бумаг или нелегальным оператором инвестиционной платформы. Быстро приспосабливаясь к текущим условиям, недобросовестные участники финансового рынка применяют новые способы и инструменты для вовлечения граждан в нелегальные схемы.

КАКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОТНОСЯТСЯ К НЕЛЕГАЛЬНЫМ



Если организация отсутствует в открытом [реестре](https://www.cbr.ru/finorg/) Банка России (<https://www.cbr.ru/finorg/>), **то ее деятельность незаконна!** Помимо реестра, Банк России публикует список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. 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

Финансовая пирамида

Финансовая пирамида — это схема по привлечению средств граждан, при которой «прибыль» от вложенных денег выплачивается за счет новых участников. За организацию финансовых пирамид предусмотрена ответственность, которая определена статьями 14.62 КоАП РФ, 172.2 или 159 УК РФ.

Пирамиды обещают супервысокую доходность вложений. Но часто для участия в схеме требуется некий первоначальный взнос. Пирамиды агрессивно рекламируют свою деятельность, используя современные технологии и самые популярные темы — такие, как криптовалюта, получение кешбэка за дорогостоящую покупку. Они могут маскироваться под экономические игры. Многие проекты действуют исключительно в мессенджере Телеграм, без собственных сайтов. Еще один признак пирамиды — это анонимность: как правило, нет конкретной информации о руководителе проекта, достоверных сведений о финансовом положении организации.

Нелегальный кредитор

Выдавать кредиты и займы на профессиональной основе могут только кредитные организации и микрофинансовые институты. Банки всегда действуют на основании лицензии Банка России, микрофинансовые организации, кредитные и сельскохозяйственные потребительские кооперативы, жилищно-накопительные кооперативы и ломбарды — включены в реестры.

Нелегальный кредитор — компания, ИП, физическое лицо или интернет-проект, которые выдают потребительские займы, хотя законом им такое право не предоставлено. Нелегальные кредиторы действуют вне правового поля, могут использовать неправомерные методы взыскания задолженности.

Популярные схемы работы:

- взимают различные комиссии, необоснованные штрафы, берут предоплату за кредит/займ, вознаграждение за проверку кредитной истории или страховку, а получив деньги, компания может исчезнуть;
- подделывают/подменяют документы, препятствуют оплате долга, в результате клиенту приходится отдать залоговое имущество;
- запугивают должников;
- прописывают условия договоров, которые в итоге не соответствуют рекламе и обещаниям представителей компании;
- оформляют займы с использованием других видов договоров (купли-продажи, хранения, комиссии и прочих).

**Нелегальный
профессиональный
участник рынка
ценных бумаг**

Нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг (в том числе нелегальный форекс-дилер) — компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги, определенные законом «О рынке ценных бумаг».

Популярные схемы работы:

- предлагают услуги на форекс-рынке, включая торги криптовалютой;
- настойчиво рекомендуют клиенту срочно увеличить сумму вложений на торговом счете, при отсутствии средств стимулируют оформить кредит для пополнения торгового счета, например, чтобы отыграть потери;
- предлагают помощь в приобретении высокодоходных ценных бумаг через ответы на заявки, оставленные на сайте, телефонные звонки, сообщения в мессенджерах;
- привлекают клиентов под видом трудоустройства, обязательное условие — соискатель должен пройти обучение и начать торговать;
- предлагают зачислить средства в «личный кабинет» через перевод на карту физического лица;
- обнуляют счет в личном кабинете, ссылаясь на рыночную конъюнктуру.

Многие нелегалы уверяют, что они имеют лицензию зарубежного регулятора. Но такие утверждения часто невозможно проверить. А если возникнет проблема, человеку придется решать ее в иностранной юрисдикции, по «месту прописки» компании.

**Нелегальный
оператор
инвестиционной
платформы**

С помощью инвестиционной платформы юридические лица и индивидуальные предприниматели могут привлекать средства в долг или капитал от множества различных инвесторов. Эта деятельность регулируется Банком России, существует реестр операторов инвестиционных платформ.

Нелегальный оператор инвестиционной платформы — компания, которая привлекает деньги под видом оказания услуг по содействию в инвестировании с использованием специальной информационной системы, но разрешения Банка России на такой вид деятельности у организации нет.

Нелегальные операторы инвестиционных платформ предлагают высокий гарантированный доход, но при этом у инвестора нет возможности проверить реальность и качество предлагаемого ему проекта, отследить движение вложенных средств.

Важно знать, что по закону инвестиции можно перечислять только на номинальный счет оператора инвестиционной платформы, а не напрямую компании, привлекающей средства. И тем более — не на счет физического лица.

Если вы решили инвестировать в проект с помощью какой-либо платформы, обязательно проверьте, включена ли компания-организатор в реестр операторов инвестиционных платформ.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ЕСТЬ СОМНЕНИЯ В ЛЕГАЛЬНОСТИ КОМПАНИИ?

Проверить компанию можно на сайте Банка России в разделе [«Справочник финансовых организаций»](#).

Посмотреть [Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке](#). Если компания есть в этом списке, сотрудничать с ней опасно.

Однако отсутствие компании в этом списке не означает, что ее деятельность легальна. Поэтому вы можете сообщить о ней в Банк России через [Интернет-приемную](#) или [форму анонимного информирования](#). Регулятор проверит информацию, и, если подозрения подтвердятся, наименование компании будет внесено в «предупредительный список», а информация о ней — передана в уполномоченные органы.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ Я ПОСТРАДАЛ ОТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕЛЕГАЛЬНОГО УЧАСТНИКА ФИНАНСОВОГО РЫНКА ИЛИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ?

Необходимо обратиться с заявлением в полицию. Это можно сделать лично в любом отделении органа полиции или онлайн через сайт МВД России.

Заявление составляется в свободной форме, на имя руководителя отдела полиции, в который вы обращаетесь.

В заявлении необходимо указать:

- свои полные данные — Ф.И.О., место проживания, контакты (телефон, электронная почта);
- обстоятельства, при которых вы стали взаимодействовать с компанией;
- сайт компании, от которой вы пострадали, все известные вам контакты, адреса, данные представителей, ссылки в социальных сетях. Если сайт компании работает, сделайте скриншоты экрана. При наличии приложите переписку с представителями компании, аудиозаписи и любые документы, которые вам присылали представители компании;
- полные реквизиты счетов (банковских карт) с которых и на которые вы переводили денежные средства, а также выписки по счету (карте), чеки и иные документы, которые могут подтвердить платеж.

Сообщите также сведения о пирамиде или нелегале в Банк России через [Интернет-приемную](#) или [форму анонимного информирования](#). Эта информация поможет регулятору в работе и позволит предупредить других граждан.

Банк России не выплачивает компенсации пострадавшим. Регулятор проверяет информацию, которая содержится в жалобах и обращениях, если она подтверждается — название компании вносится в «предупредительный список», а сведения о ней — передаются в уполномоченные органы.

Источники:

https://www.cbr.ru/inside/k_illegals/

<https://www.cbr.ru/inside/warning-list/>

<https://fincult.info/article/kak-otlichit-chestnye-mfo-ot-moshennikov/?ysclid=m8prhunbje97492318>