



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

«Черные» кредиторы

ВЫДАЮТ деньги/займы

Они могут быть в форме:

- Ломбарда;
- Комиссионного магазина (где на вывесках слово «Залог»);
- Микрокредитной компании (или МФО);
- Лизинговой компании;
- Или просто «займ» под любое имущество.

«Псевдоинвестиционные» компании

ПРИНИМАЮТ депозиты/вклады

Они могут быть в форме:

- Кооператива;
- Инвестиционной компании;
- Образовательной организации, предлагающей сделки на рынке FOREX/ спекуляцию на валюте.

Какие бывают нелегальные субъекты финансового рынка

на территории муниципального образования





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 «нелегала»

Если субъект находится на территории
вашего района города



Есть ли признаки?

Фиксация

Заполнение данных

ГОТОВО!

5

Центральный Банк
начинает работу

СПАСИБО!
Теперь мы
знаем о
«нелегальной»
финансовой

Выявление

1

При инспектировании территории Вы **заметили** офис финансовой

2

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

3

Фотографируем

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

4

Указываем в таблице

Данные:

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



Примерная форма фиксации результатов



Обязательные поля

Не обязательно

(при наличии)

Наименование субъекта	Адрес офиса	Краткое содержание вывески/рекламы	Контактные данные (на рекламе)	Контакты лица, выявившего офис или представителя МО**
«ДЕНЬГИ ДАРОМ»	Верх –Исетский район, ул. Ленина, д. XX (пересечение улиц)	«Деньги ДАРОМ, МИГОМ, с любой КИ, без справок и поручителей»	8(343)XXX-XX-XX	

*Возможны любые другие формы обмена (по согласованию сторон)

**Не обязательное поле. Только для уточнения направленной информации (если будут возникать вопросы)

Заполненную форму фиксации результатов мониторинга территории с фотоматериалами (при наличии) направлять на официальную электронную почту Уральского ГУ Банка России: 65 Bank@cbr.ru с темой сообщения «Для Управления противодействия нелегальной деятельности».

Контактные данные для связи по возникающим вопросам:
Бирючев Александр Николаевич: 8 (343) 269-67-80;
Шапель Анастасия Сергеевна: 8-912-615-77-23.



Банк России

**Спасибо
за внимание!**