**О нелегальной финансовой деятельности**

Банк России совместно с Правительством Российской Федерации и Генеральной прокуратурой Российской Федерации реализует комплекс мероприятий, направленных на выявление и пресечение нелегальной деятельности субъектов на финансовом рынке¹, несущих повышенные потенциальные риски мошенничества в отношении граждан.

Деятельность нелегальных субъектов простроена на обмане потребителей финансовых услуг, нарушает права потребителей, оказывает негативное влияние на их благосостояние, и как следствие, подрывает доверие к региональным и муниципальным органам власти.

Материалы о негативных последствиях взаимодействия с субъектами нелегальной финансовой деятельности, критериях отнесения субъектов к субъектам нелегальной финансовой деятельности размещенные на сайте - <https://fincult.info/> .

Критерии отнесения субъектов к субъектам нелегальной деятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Значение (содержание) | Наиболее часто встречающиеся примеры |
| 1.Виды услуг | Выдача займов (кредитов) населению | Выдача займов индивидуальными предпринимателями и организациями (микрофинансовыми организациями, микрокредитными компаниями, ломбардами), не включенными в реестр Банка России |
| Привлечение займов у населения | Потребительские и кредитные потребительские кооперативы, не включенные в реестр Банка России2 |
| Страхование | ОСАГО по тарифу ниже базового |
| Операции с ценными бумагами | -Трейдбоксы по торговле опционами/векселями-Обучение работе на рынке ценных бумаг |
| Услуги на рынке Форекс | -Образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс-Работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс3 |
| Банковские услуги | Реклама, содержащая предложения о размещении вкладов, выпуске платежных карт |
| Финансовые пирамиды | Привлечение средств населения по сетевому принципу (MLM бизнес), не предполагающее поставку товара |
| 2.Отсутствие лицензии Банка России | Организация, оказывающая услуги, приведенные в пункте 1, не имеет (не имела) на момент оказания услуги) лицензии Банка России или не была включена в реестр Банка России |

Примечания:

1. критерии 1 и 2 должны выполняться одновременно;
2. перечень критериев может применяться к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 Деятельность компаний, не имеющих лицензии Банка России, если для данной деятельности лицензия обязательна, либо не включенных в соответствующие государственные реестры; деятельность финансовых организаций, исключенных из государственных реестров; деятельность зарубежных компаний, оказывающих финансовые услуги на российском рынке, подлежащая лицензированию; деятельность мошеннических организаций, действующих под видом оказания услуг на финансовом рынке.

2 Источник информации-официальный сайт Банка России ([www.cbr.ru/Финансовые](http://www.cbr.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5) рынки/Надзор за участниками/Микрофинансирование).

3 За исключением лиц, внесенных в реестры субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка, профессиональных участников рынка ценных бумаг ([www.cbr.ru/Финансовые](http://www.cbr.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5) рынки/Надзор за участниками/Рынок ценных бумаг и товарный рынок).