



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?

### Выявление

1

При инспектировании территории Вы **заметили** офис финансовой

2

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

Фиксация

3

### Фотографируем

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

Заполнение данных

4

### Указываем в таблице

Данные:

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

ГОТОВО!

5

Центральный Банк  
начинает работу

СПАСИБО!  
Теперь мы знаем о  
«нелегальной»  
офисе!



# 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. ХХ (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](mailto: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!**