

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

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

Банк России с помощью специальной системы мониторинга, а также по обращениям граждан и организаций выявляет (в том числе в Интернете) компании и проекты с признаками нелегальной деятельности.

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную деятельность, Банк России раскрывает список¹ компаний с признаками «финансовой пирамиды»², нелегального кредитора³, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг⁴ (в том числе нелегального форекс-дилера). Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях.



Как не стать жертвой нелегальных финансовых компаний: запоминаем четыре важных правила

Среди всех видов мошенничеств финансовое занимает особое место. Какие только хитрости не используют охотники за чужими деньгами, чтобы обогатиться. В наши дни их уловки становятся все более интеллектуальными - злоумышленники используют новые технологии и самые современные психологические методики. И вроде бы тема не сходит с лент новостей, все социальные сети переполнены предупреждениями, а все равно находятся те, кто доверчиво рассчитывает на высокие дивиденды от вложенных в финансовые пирамиды средств или на то, что необдуманная сделка с «черным» кредитором поможет им в решении финансовых вопросов. А все, как правило, происходит совсем иначе.

Первое правило: пользуйтесь услугами только легальных участников финансового рынка!

Прежде чем обращаться в финансовую организацию, проверьте ее с помощью «фильтра»:

- найдите компанию в [Справочникеⁱ](#) финансовых организаций на официальном сайте Банка России;
- проверьте, нет ли ее в [Спискеⁱⁱ](#) финансовых организаций с признаками нелегальной деятельности.

Если кредитной или микрофинансовой организации нет в **Справочнике** - это нелегальный кредитор, если она присутствует в **Списке** – стоит отказаться от ее услуг, иначе вы рискуете потерять свои деньги.

Второе правило: ВСЕГДА внимательно читайте договор ...ВСЕГДА!

У легального кредитора должен быть четко прописан порядок заключения договора, выдачи кредита, условия возврата или использования. Закон определяет и то, как должен быть оформлен договор – обязательно прописывается полная стоимость кредита в квадратной рамке на первой странице в правом верхнем углу и все условия договора должны быть прописаны в отдельной таблице.

Нелегальные кредиторы не соблюдают требований к оформлению договора. Как правило, текст договора уместается на 1-2 листах, формулировки условий неточны и очень обтекаемы, их можно трактовать двояко.

Если у вас возникают какие-то сомнения, возьмите договор домой и внимательно изучите, проконсультируйтесь с экспертом. По закону у вас есть 5 дней, чтобы принять решение. Условия договора за это время не поменяются, а вы сможете оградить себя от неоправданных рисков.

Третье правило: инвестируйте с умом!

Когда вам обещают высокий доход без всякого риска, процент от вноса привлеченного вкладчика, показывают красивые презентации с цифрами, не подтвержденными ни одним финансовым документом – вероятнее всего вы имеете дело со строителями финансовых пирамид. Прежде чем вкладывать деньги – проверьте компанию.

Посмотрите информацию в интернете, почитайте отзывы. Вас должны насторожить многочисленные хвалебные отклики.

Изучите документы: сверьте полное название, реквизиты, указанные в договоре, на сайте организации, в реестрах Банка России и ФНС. Даже минимальные различия могут говорить о том, что вы имеете дело с обманщиками.

Помните, что даже самые осторожные и финансово подкованные люди могут оказаться вовлеченными в сомнительный проект или стать жертвой мошеннической схемы нелегальной финансовой организации.

Четвертое правило: Если вы попали в число пострадавших –
защищайте свои права!

Обращайтесь за помощью в Банк России и правоохранительные органы. На сайте регулятора есть интернет-приемная, также сообщить информацию можно через мобильное приложение «ЦБ.онлайн».

ⁱ http://www.cbr.ru/fmp_check/

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