



Банк России

Памятка



**По выявлению
нелегальной
финансовой
деятельности в
регионах**

Кто такие нелегальные субъекты

и чем они **опасны** для населения?



финансового рынка

Нелегальная финансовая организация –

не включена в реестр и/или
не имеет лицензию Банка
России

Это компания
которая
предлагает:

- оформить займ (кредит)
- открыть депозит

но не обладает
специальным
разрешением на
такую
деятельность ! ! !



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



ГОТОВО!

5

Банк России
начинает работу
СПАСИБО!
Теперь мы знаем
о «нелегальной»
компании!

4

Заполнение
данных

Указываем в таблице
данные:

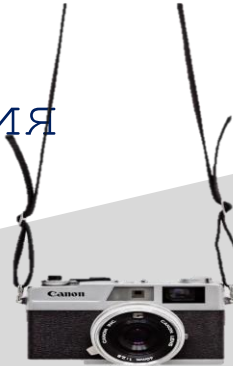
- Название
компании (как
указано в
вывеске);
- Точный адрес

3

Фиксация

Фотографируем

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



2

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

Есть ли
признаки?

1

При
инспектировании
территории Вы
заметили офис
финансовой
компании

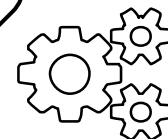
Выявление

Примерная форма фиксации результата*



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»	Ивановский район, с. Ивановка, ул. Ленина, д. XX (пересечение улиц)	«Деньги ДАРОМ, МИГОМ, с любой КИ, без справок и поручителей»	8 (XXX) XXX-XX-XX	

*Возможны любые другие формы обмена (по согласованию сторон)