

**Критерии возможного отнесения деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц к субъектам нелегальной деятельности на финансовом рынке**

Вид финансовых услуг	Примеры нелегальной финансовой деятельности	Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности	Примечание
<p>Выдача кредитов, займов, микрозаймов населению.</p>	<p><b>1. Кредитор, предоставляющий кредиты/займы, не является:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитной организацией;</li> <li>- микрофинансовой организацией;</li> <li>- кредитным потребительским кооперативом;</li> <li>- сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;</li> <li>- ломбардом.</li> </ul> <p><b>2. Кредитор, имитируя легальную деятельность осуществляет незаконную:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- микрофинансовую деятельность;</li> <li>- ломбардную деятельность;</li> <li>- ломбардную деятельность под видом и вывеской комиссионных магазинов;</li> <li>- деятельность под видом лизинговых компаний.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставление займов организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России;</li> <li>- реклама финансовых услуг (предоставление займов/кредитов гражданам) организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России;</li> <li>- реклама финансовых услуг при отсутствии каких-либо данных об организации (ее финансовом положении, характере деятельности, адресе, единоличном исполнительном органе и иных идентифицирующих сведениях (в том числе ИНН, ОГРН));</li> <li>- систематическое предоставление займов лицами не являющимися кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями.</li> <li>- организации работают под вывеской и/или незаконно имеют в своем наименовании слова микрофинансовая организация, микрокредитная компания, микрофинансовая компания, МФО, МКК, при этом не состоят в соответствующих реестрах Банка России;</li> <li>- организации работают под вывеской ломбард, но не имеют в своем наименовании слово ломбард, а также не состоят в соответствующих реестрах Банка России.</li> </ul>	<p>На официальном сайте Банка России можно проверить информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о кредитных организациях - по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Банковский сектор» - «Информация о кредитных организациях», в форму запроса необходимо ввести название или известные реквизиты кредитной организации.</li> <li>- о микрофинансовых организациях; кредитных потребительских кооперативах; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах; жилищных накопительных кооперативах; ломбардах - по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Микрофинансирование» - «Реестры».</li> </ul>

Вид финансовых услуг	Примеры нелегальной финансовой деятельности	Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности	Примечание
		<p>Данные организации как правило заключают с клиентами не договоры займа, а договоры купли-продажи или закупочные акты;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организации работают под видом и вывеской комиссионных магазинов и передают клиентам денежные средства не после продажи товара, принятого на комиссию, что характерно для комиссионного магазина, а при оформлении договора комиссии, что характерно для процедуры получения займа у ломбардов;</li> <li>- организации работают под видом лизинговых компаний, декларируя заключение договора займа под залог имущества, фактически заключают с гражданином договор лизинга и договор купли продажи, в соответствии с которым имущество, выступающее в качестве залога по займу, переходит в собственность организации. При этом лизинг преподносится недобросовестной организацией как возвратный, а граждан вводят в заблуждение, что при выплате лизинговых платежей по графику они вновь станут собственниками имущества.</li> </ul>	<p>Важно знать, что выдавать потребительские кредиты на постоянной основе, могут только банки (кредитные организации), имеющие разрешение (лицензию) Банка России на совершение данной банковской операции, а потребительские займы на постоянной основе - микрокредитные и микрофинансовые компании, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды, сведения о которых содержатся в соответствующих реестрах Банка России.</p> <p>Услуги по предоставлению потребительских займов не являются услугами по предоставлению потребительских кредитов и наоборот. При этом кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, а заимодавцем по договору займа - микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды.</p>
Привлечение займов (вкладов) у населения	<p><b>Заемщик, привлекая вклады, займы не является:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитной организацией;</li> <li>- микрофинансовой организацией;</li> <li>- кредитным потребительским кооперативом;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- реклама финансовых услуг (привлечение денежных средств граждан) организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России;</li> <li>- обещание (гарантирование) высокой доходности в несколько раз превышающую рыночный уровень;</li> </ul>	<p>Важно знать.</p> <p>Привлекать денежные средства граждан во вклады могут только банки (кредитные организации), имеющие разрешение (лицензию) Банка России на совершение данной банковской операции.</p>

Вид финансовых услуг	Примеры нелегальной финансовой деятельности	Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности	Примечание
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;</li> <li>- жилищным накопительным кооперативом.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- массивная реклама финансовых услуг с обещанием высокой доходности, размещенная в общественных местах, общественном транспорте, СМИ;</li> <li>- реклама финансовых услуг при отсутствии каких-либо данных об организации (ее финансовом положении, характере деятельности, адресе, единоличном исполнительном органе и иных идентифицирующих сведениях (в том числе ИНН, ОГРН));</li> <li>- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;</li> <li>- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов организации.</li> </ul>	<p>Микрофинансовые организации вправе привлекать денежные средства физических лиц в виде займов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, с учетом установленных законом ограничений.</p> <p>Кредитные потребительские кооперативы вправе привлекать денежные средства своих пайщиков (физических лиц) на основании договоров передачи личных сбережений.</p>
Операции с ценными бумагами	Организация, предлагающая осуществление операций на рынке ценных бумаг, не имеет лицензию Банка России (отсутствует в реестре);	<ul style="list-style-type: none"> <li>- совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставной капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации;</li> <li>- трейдбоксы по торговле опционами/векселями;</li> <li>- обучение работе на рынке ценных бумаг;</li> <li>- предложение финансовых услуг иностранными организациями.</li> </ul>	Наличие лицензий (разрешений) на осуществление операций на рынке ценных бумаг можно проверить на сайте Банка России по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Рынок ценных бумаг»-«Реестры».
Услуги на рынке Форекс	Организация, предлагающая осуществление операций на рынке Forex, не имеет лицензию Банка России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- реклама форекс-дилеров, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России;</li> <li>- образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс;</li> <li>- работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс.</li> </ul>	Список форекс-дилеров, имеющих лицензию Банка России, размещен на сайте Банка России по адресу <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе «Финансовые рынки» - «Рынок ценных бумаг»-«Реестры».

Вид финансовых услуг	Примеры нелегальной финансовой деятельности	Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности	Примечание
Страхование (ОСАГО)	<p>Страховщик предлагает полис обязательного страхования гражданской ответственности (ОСАГО) по тарифу ниже базового.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- цена полиса ОСАГО устанавливается согласно Федеральному закону от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Это означает, что стоимость ниже установленной законом не может быть ни при каких обстоятельствах.</li> <li>- продажа полисов ОСАГО по заниженным ценам изначально свидетельствует о вероятности использования поддельных или недействительных бланков страховых полисов;</li> <li>- после оформления номер страхового полиса невозможно проверить по базе Российского союза автостраховщиков.</li> </ul>	<p>Наличие лицензии страховщика можно проверить на официальном сайте Банка России по адресу: <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в разделе ««Финансовые рынки» - «Страхование»-«Реестры».</p>
Деятельность финансовых пирамид	<ul style="list-style-type: none"> <li>-проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами»;</li> <li>- «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребителю и ипотечному кредиту; различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов;</li> <li>- «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками;</li> <li>- отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;</li> <li>- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;</li> <li>- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);</li> <li>-массированная реклама в СМИ, интернете с обещанием высокой доходности;</li> <li>- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;</li> <li>- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;</li> <li>- отсутствие точного определения деятельности организации;</li> <li>- регистрация организации в офшорной юрисдикции (Кипр, Сингапур, Сейшельские острова и т.п.), если «финансовая пирамида» организована в форме юридического лица;</li> </ul>	<p>Наличие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств можно проверить на официальном сайте Банка России по адресу: <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>; в разделе «Финансовые рынки» - «Рынок ценных бумаг»-«Реестры».</p>

<b>Вид финансовых услуг</b>	<b>Примеры нелегальной финансовой деятельности</b>	<b>Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности</b>	<b>Примечание</b>
	<p>-разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдо профессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анонимность отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях.</li> <li>- отсутствие публичного офиса или наличие исключительно номинального офиса, например по месту регистрации юридического лица или по месту проживания физического лица.</li> </ul>	