

Нелегальные финансовые организации: как распознать и защититься

Помимо крупных и авторитетных банков и финансовых компаний, свои услуги рекламируют сотни небольших и малоизвестных финансовых организаций, привлекая клиентов более выгодными условиями или обещаниями высоких доходов. Прежде чем обратиться к их услугам, убедитесь, что они осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это намного снизит ваши финансовые риски и в случае возникновения споров позволит решать дело в суде.

Какие организации относятся к финансовым

Это кредитные и некредитные организации, оказывающие финансовые услуги физическим и юридическим лицам:

- Банки
- Коммерческие пенсионные фонды
- Страховые компании
- Микрофинансовые организации
- Кредитные потребительские кооперативы
- Биржи
- Брокеры и дилеры
- Ломбарды и другие организации

Оказывать финансовые услуги могут как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Для каждого типа организации определены разрешенные виды деятельности. Например, вклады имеют право принимать только банки. Ломбарды вправе выдавать только займы под залог имущества.

Как понять, что организация легальная

Легальные финансовые организации состоят в открытом реестре (<https://www.cbr.ru/finorg/>) Банка России и оказывают услуги в соответствии с выданными Банком России лицензиями. Если организация включена в реестр Банка России — это значит, что у нее есть лицензия, аккредитация или другой документ, дающий право оказывать услуги на финансовом рынке.

Какие организации относятся к нелегальным

Если организация отсутствует в реестре Банка России, то ее деятельность незаконна. Помимо реестра, Банк России публикует список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (<https://www.cbr.ru/inside/warning-list/>). Для поиска по списку нажмите «Перейти к поиску», а после введите название компании/ИНН/адрес/наименование сайта в поисковую строку. Если компания найдена в

списке, то она занимается нелегальной деятельностью на финансовом рынке по данным Банка России.

Самые распространенные типы нелегальных финансовых организаций — финансовые пирамиды, нелегальные кредиторы и нелегальные участники рынка ценных бумаг, такие как брокеры или инвесторы.

Финансовая пирамида

Финансовые пирамиды предлагают инвестировать в несуществующие проекты или в собственные ценные бумаги. Вырученные средства выплачиваются первым участникам в качестве дохода. Когда такая организация привлекает достаточное количество участников, она перестает выполнять свои обязательства перед клиентами, и основная масса вкладчиков не получает обратно вложенные денежные средства.

Финансовые пирамиды в Российской Федерации законодательно запрещены. Тем не менее они периодически появляются. Вот несколько признаков, которые помогут распознать финансовую пирамиду:

- Реклама с обещаниями высокой доходности и получения сверхприбыли в короткие сроки;
- В рекламе часто используется слово «вклад», при этом организация не является банком;
- Одно из условий участия — предварительный взнос;
- На сайте — минимум деталей об организации (нет полного наименования, адреса, контактных данных) и сути продукта;
- С момента регистрации организации прошло менее года.

Нелегальный кредитор

Нелегальным кредитором считается компания, которая выдает займы, кредиты, ссуды гражданам, не имея на это лицензии Банка России. Иногда этим занимаются физические лица — ростовщики. Они дают деньги в долг с минимальными проверками кредитоспособности и под высокий процент. Одна из самых распространенных мошеннических схем — займы под залог имущества под видом договора возмездного хранения или купли-продажи с последующим выкупом. Жертвы не только лишаются имущества, но и имеют долговые обязательства перед кредитором.

Нелегального кредитора можно узнать, не только проверив его на наличие в реестре Банка России. Вот еще несколько признаков, с высокой долей вероятности указывающих, что индивидуальный предприниматель или организация работают незаконно:

- В поисковых системах напротив сайта компании нет маркера — галочки на синем фоне, которая ставится по договоренности между Банком России и поисковиками как признак того, что организация осуществляет легальную деятельность;
- Организация оформляет заем по договорам комиссии, купли-продажи и другим формам договора, не связанных с займами;
- Организация просит внести предоплату или работает за высокую комиссию;
- Агрессивная, массивная реклама в интернете и печатных газетных изданиях, часто объявления содержат фразы вроде «даем деньги до зарплаты», «деньги в день обращения без справок и поручителей», «займы лицам без прописки РФ» и т.д.

Нелегальный брокер

Популярность инвестиций среди частных лиц выросла на фоне высокого спроса на криптовалюты и активной рекламы инвестиционных услуг. Но вместе с этим выросло и количество нелегальных инвестиционных брокеров и форекс-дилеров, которые, предлагают «быстро заработать», но перестают выходить на связь, как только клиент хочет

воспользоваться вложенными денежными средствами.

Первое, что стоит сделать — проверить, есть ли брокер в списке (<https://www.cbr.ru/finorg/>) Банка России. Также обратите внимание на следующие признаки, которые могут указывать, что перед вами брокер-мошенник:

- В поисковых системах напротив сайта компании нет маркера — галочки на синем фоне;
- На сайте нет детальной информации об организации или индивидуальном предпринимателе (полного наименования, адреса, контактных данных), либо данные фиктивны. Нередко указана иностранная организация;
- Брокер обещает сверхдоходность за короткий срок;
- Предлагают использовать «торговый капитал» для совершения сделок. Нередко брокер предлагает оформить крупный кредит в банке.

Пострадал от действий нелегальной финансовой организации: что делать?

Если вы столкнулись с мошенническими схемами или потеряли денежные средства из-за деятельности нелегальной финансовой организации, первым делом необходимо обратиться в правоохранительные органы. Подать заявление можно лично в ближайшем отделении полиции либо онлайн через официальный сайт МВД России.

Заявление оформляется в свободной форме, адресуется руководителю подразделения полиции, в которое направляется обращение. Важно включить в него следующие данные:

- Ваши ФИО, адрес проживания, контактный телефон и e-mail
- Описание ситуации: как и при каких обстоятельствах вы начали сотрудничество с компанией
- Название, сайт организации, контактные данные, адреса, ссылки на соцсети и любые другие сведения о компании. Если ее сайт еще доступен, рекомендуется сделать скриншоты
- Все возможные доказательства: переписка с представителями компании, аудиозаписи разговоров, документы, отправленные вам мошенниками
- Информацию о финансовых переводах: номера счетов и карт, с которых и на которые перечислялись деньги, выписки, квитанции и прочие платежные документы.

Помимо обращения в полицию, следует передать сведения о подозрительной организации в Банк России. Это можно сделать через Интернет-приемную (<https://www.cbr.ru/reception/>) или специальную анонимную форму (<https://www.cbr.ru/anonyminform/>). Эта информация поможет в расследовании и защитит других граждан от возможных потерь.

Стоит учитывать, что Банк России не компенсирует убытки потерпевших. Однако если жалобы подтверждаются, организация вносится в «предупредительный список», а данные о ней передаются в компетентные структуры для дальнейших действий.

Участники финансового рынка:

<https://www.cbr.ru/finorg/>

Виды нелегальной деятельности на финансовом рынке:

https://www.cbr.ru/inside/k_illegals/

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке:

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