



Банк России

**Выявление нелегальных
участников финансового рынка
при мониторинге территории**

25.06.2026





Одна из ключевых целей Центрального банка Российской Федерации –

поддержание прозрачности,
законности и безопасности
финансовых операций для граждан
и организаций

Действия мошенников наносят существенный экономический и имиджевый ущерб финансовому рынку, создают неблагоприятную конкурентную среду, приводят к нарушению законных прав и интересов потребителей финансовых услуг



Кто такие нелегальные субъекты финансового рынка и чем они **ОПАСНЫ** для населения?

Нелегальная финансовая организация -

это компания, которая предлагает:

- **оформить займ (кредит)**
- **открыть депозит или сделать инвестиции,**

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



Виды нелегальных субъектов финансового рынка

- **Нелегальный кредитор** – компания, ИП, физическое лицо или интернет-проект, которые выдают потребительские займы, хотя законом им такое право не предоставлено. **Сетевой нелегальный кредитор** - субъект/совокупность субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке по предоставлению потребительского кредита (займа), работающий(их) (действующий(их) в трех и более офисах под единым брендом.
- **Финансовая пирамида** – это схема привлечения средств граждан, при которой «прибыль» от вложенных денег выплачивается за счет новых участников. Финансовые пирамиды обещают высокую доходность клиентам, зачастую в несколько раз превышающую рыночный уровень
- **Незаконное привлечение инвестиций** – публичное привлечение инвестиций граждан в отсутствие соответствующего права, предусмотренного законодательством или без встречного предоставления ценных бумаг (например, завод, работающий много лет, привлекает средства граждан для финансирования своей деятельности)
- **Нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг (в том числе нелегальный форекс-дилер)** — компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги, определенные законом «О рынке ценных бумаг»



Чаще всего

«Черные» кредиторы
ВЫДАЮТ деньги/займы

«Псевдоинвестиционные»
компании / Финансовые
пирамиды

ПРИНИМАЮТ депозиты/вклады/
инвестиции



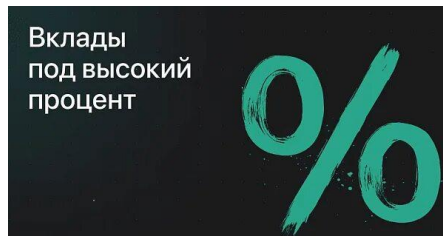


Возможные признаки нелегальных участников финансового рынка

6

РЕКЛАМА

- вклады под высокий процент;
- объявления со словами «КРЕДИТ за 15 минут», «100% выдача», слово «Залог», «ЛОМБАРД», «ЛУЧШЕ ЧЕМ ЛОМБАРД» рядом с комиссионным магазином;
- слова «Займы под ПТС» на вывеске;
- вложения в криптовалюту, торговля на рынке FOREX;
- ОСАГО по низкой цене.



ВНЕШНИЕ ПРИЗНАКИ ОФИСА

- нахождение в одном офисе ломбарда и комиссионного магазина;
- отсутствие в офисе «уголка потребителя»;
- отсутствие в офисе типового договора предоставляемых услуг;
- круглосуточный режим работы;
- на вывеске не указано фирменное наименование организации.





КАК РАСПОЗНАТЬ НЕЛЕГАЛЬНОГО КРЕДИТОРА?

Как действует нелегальный кредитор	Как должно быть в соответствии с законодательством
Деятельность офиса осуществляется в режиме 24/7	Режим работы с 8 до 23 часов по местному времени (ч. 3 ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»)
На вывеске не указано фирменное наименование организации или на вывеске указан индивидуальный предприниматель	Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан довести до сведения потребителя фирменное наименование (наименование) своей организации, место ее нахождения (адрес) и режим ее работы. Продавец (исполнитель) размещает указанную информацию на вывеске (ст. 9 Федерального закона от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»)
На рекламе отсутствуют идентификационные данные субъекта, оказывающего финансовую услугу	Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»)
Займы оформляются с использованием иных видов договоров (купли-продажи, хранения, комиссии и т.п.)	Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа (ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»)

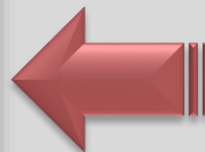


Популярные элементы работы нелегальных кредиторов

- взимают различные комиссии, необоснованные штрафы, берут предоплату за кредит/заем, вознаграждение за проверку кредитной истории или страховку, а получив деньги, компания может исчезнуть;
- подделывают/подменяют документы, препятствуют оплате долга, в результате клиенту приходится отдать залоговое имущество;
- запугивают должников;
- прописывают условия договоров, которые в итоге не соответствуют рекламе и обещаниям представителей компании



РЕКЛАМА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ «ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ» - ЛОМБАРДОВ



Комиссионные магазины под видом ЛОМBARDA с визуальным выделением слова «ломбард» для привлечения внимания граждан.



Комиссионные магазины не вправе осуществлять ломбардную деятельность!!!

Ломбардную деятельность вправе осуществлять только юридическое лицо (не ИП), на комиссионную деятельность такое требование не распространяется



ВЫВЕСКА И РЕКЛАМА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

«ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ»

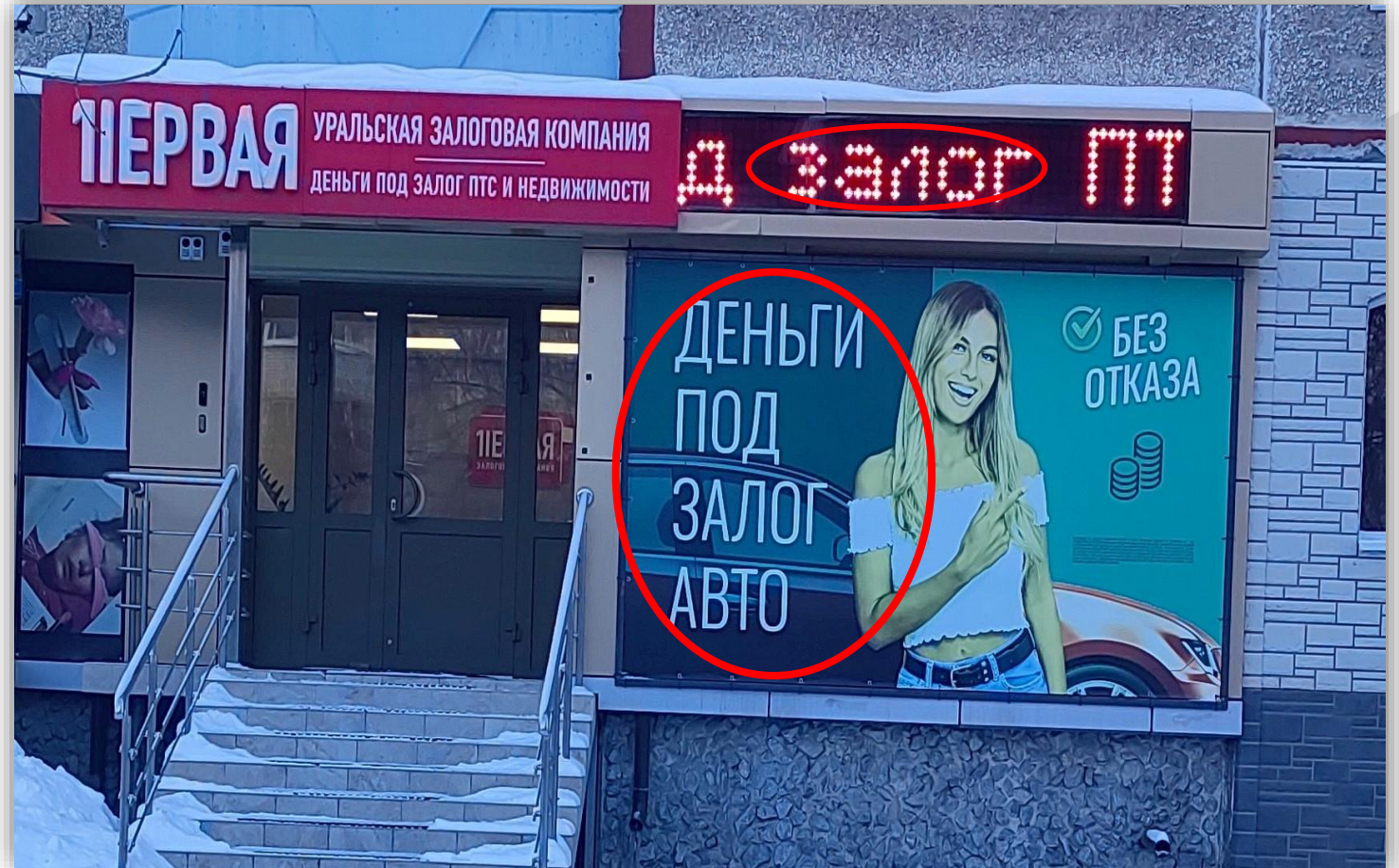
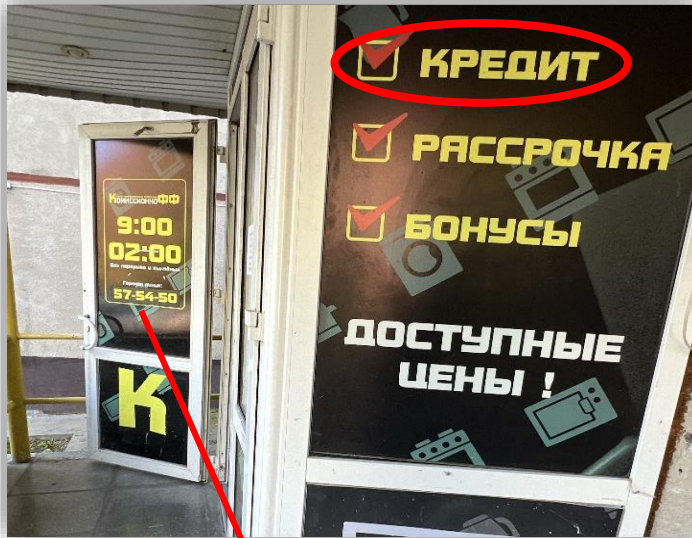
На вывесках комиссионного магазина содержатся слова: «ЗАЛОГ», «ставка % в день» на привлечение внимания к оказываемым финансовым услугам





РЕКЛАМА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

«ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ»



На наружной рекламе или вывесках «черных кредиторов», как правило, не указано наименование лица (включая организационно-правовую форму), оказывающего финансовые услуги.



РЕКЛАМА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ «ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ» - МФО

Продолжение осуществления
МКК деятельности по
предоставлению краткосрочных
потребительских займов после ее
исключения из реестра Банка
России

Государственный реестр микрофинансовых организаций

Информация об исключенных микрофинансовых организациях по состоянию на 21.04.2025

Регистрационный номер записи	Дата внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций	Вид микрофинансовой организации	Основной государственный регистрационный номер	Идентификационный номер налогоплательщика	Полное наименование	Сокращенное наименование
1903501009428	11.10.2019	28.03.2024	Микрокредитная компания	1192225026950	2204089748	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «СОНРИСА»	ООО МКК «СОНРИСА»





ВЫЯВЛЕНИЕ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

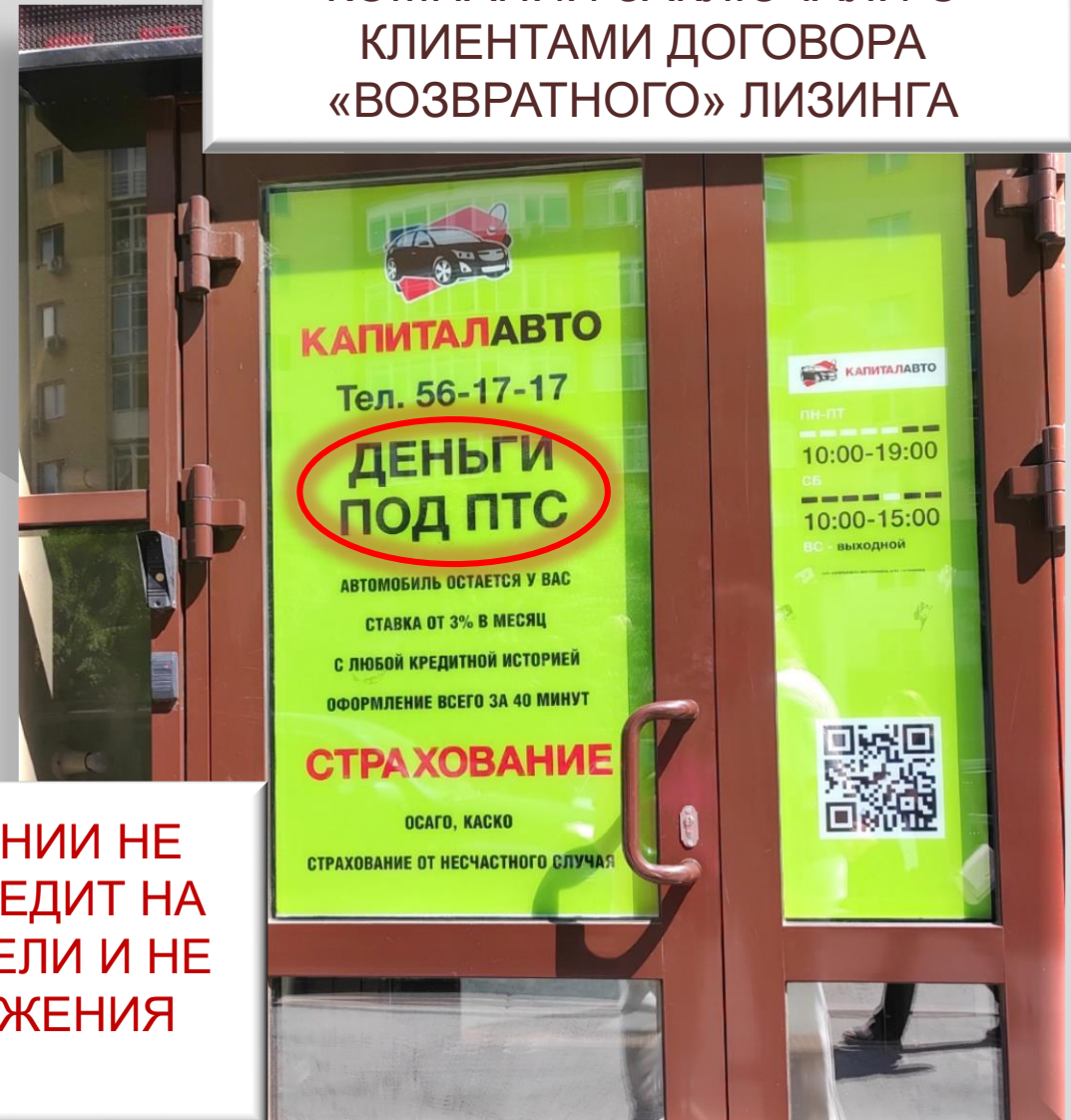
РЕКЛАМА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

«ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ» - ЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ



**ЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ НЕ
ВЫДАЮТ ДЕНЬГИ В КРЕДИТ НА
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ И НЕ
ПРИВЛЕКАЮТ СБЕРЕЖЕНИЯ
ГРАЖДАН!**

КОМПАНИИ ЗАКЛЮЧАЛИ С
КЛИЕНТАМИ ДОГОВОРА
«ВОЗВРАТНОГО» ЛИЗИНГА



КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?



**ФИНАНСОВАЯ
ПИРАМИДА**

Использование слов «вклад»,
«сбережения», «инвестиции».

Вклад можно открыть **ТОЛЬКО** в банке!

Предложение чрезвычайно высокой
доходности (в несколько раз
превышающей процентные ставки по
банковским вкладам)

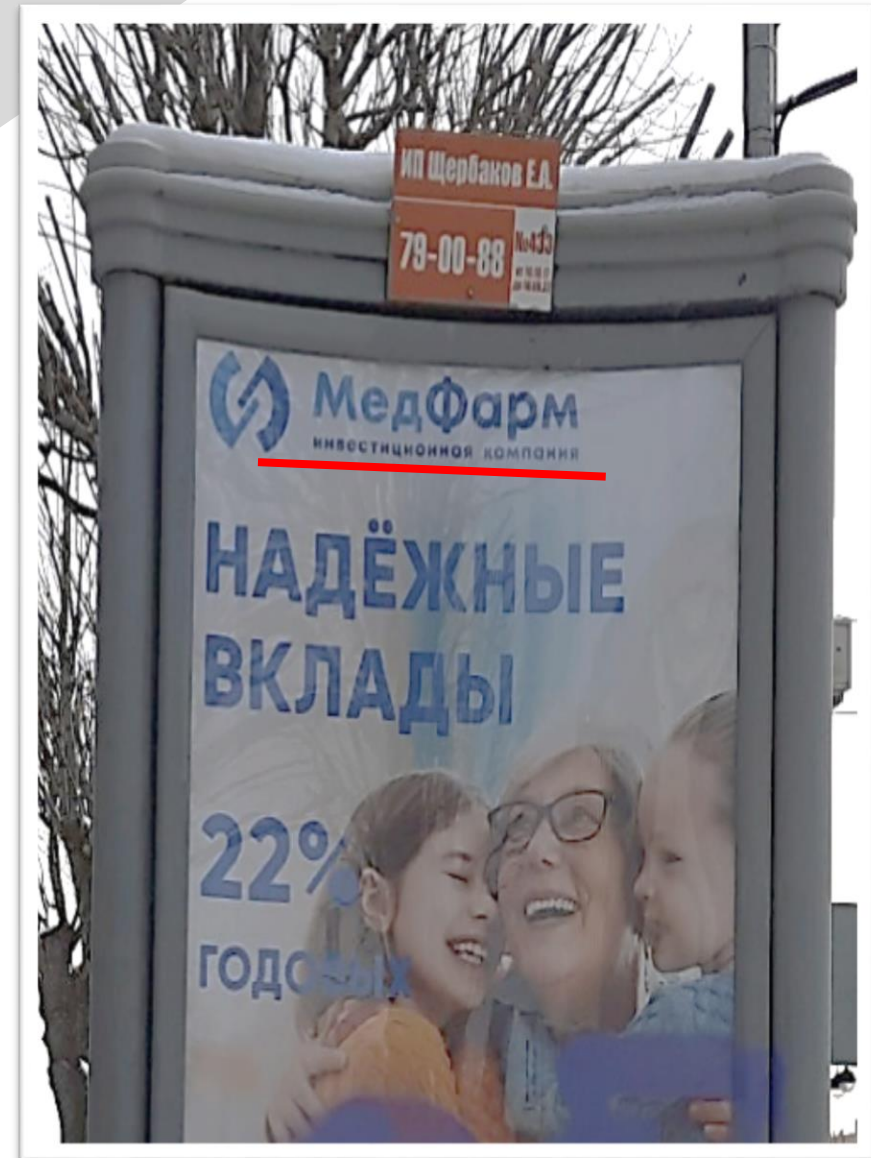
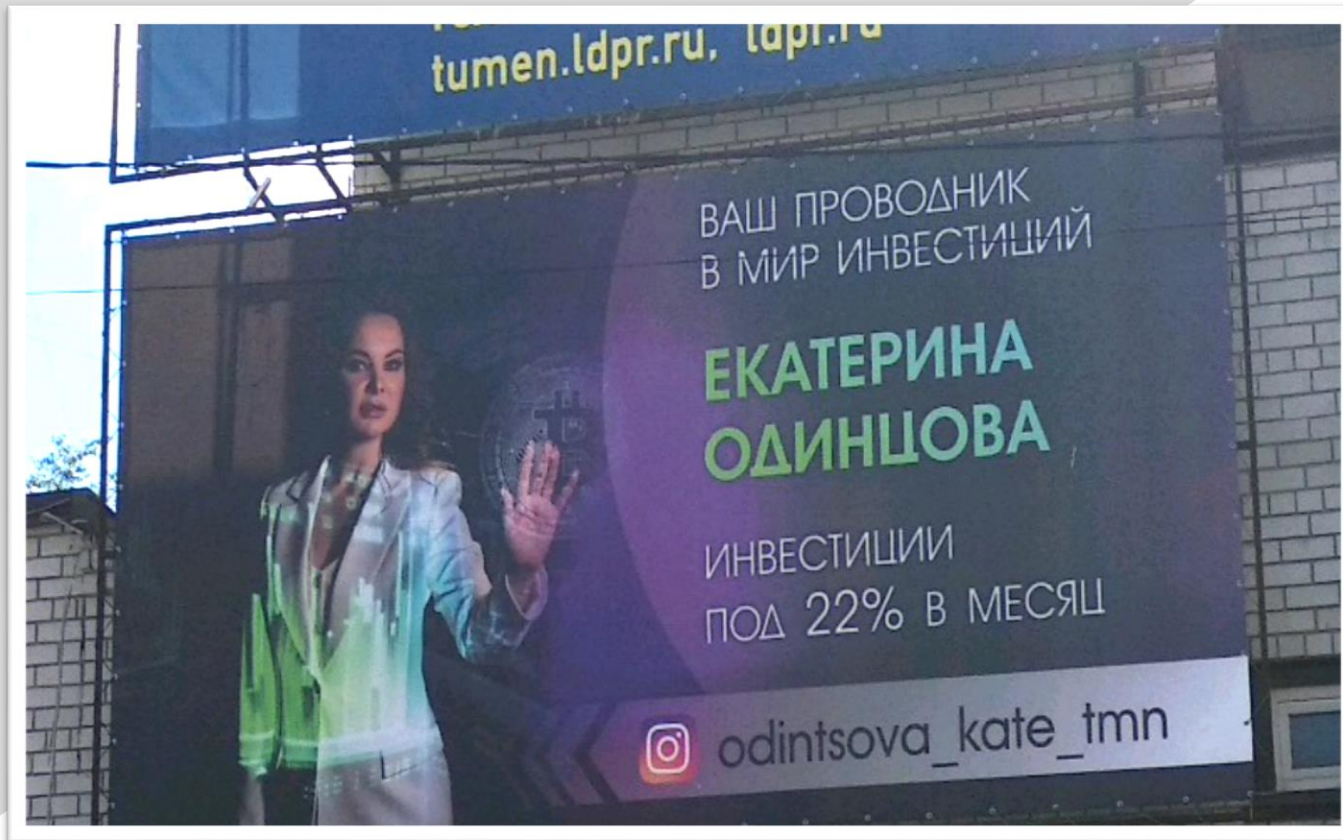
Использование чужих брендов,
«громких» имен, вызывающих доверие
граждан

Популярные схемы работы финансовых пирамид

- Обещают супервысокую доходность вложений. Но часто для участия в схеме требуется некий первоначальный взнос.
- Пирамиды агрессивно рекламируют свою деятельность, используя современные технологии и самые популярные темы — такие, как криптовалюта, получение кешбэка за дорогостоящую покупку.
 - Могут маскироваться под экономические игры.
- Многие проекты действуют исключительно в сети Интернет (сайты, мессенджер Телеграм и т.п.), без офисов.
- Действуют анонимно: как правило, нет конкретной информации о руководителе проекта, достоверных сведений о финансовом положении организации.



В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 08.08.2024 № 278-ФЗ запрещается организациям, не поднадзором Банку России, а также их посредникам публично привлекать средства граждан в качестве инвестиций
(штраф до 1 млн. рублей).





Банк России

КАК РАСПОЗНАТЬ НЕЗАКОННОЕ ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ?

Законная практика

С помощью инвестиционной платформы юридические лица и индивидуальные предприниматели могут привлекать средства в долг или капитал от множества различных инвесторов. Эта деятельность регулируется Банком России, существует реестр операторов инвестиционных платформ.



Незаконная практика

Компания, которая привлекает деньги под видом оказания услуг по содействию в инвестировании с использованием специальной информационной системы, не имеет разрешения Банка России на такой вид деятельности

Популярные схемы работы нелегальных операторов инвестиционных платформ

- Предлагают высокий гарантированный доход, но при этом у инвестора нет возможности проверить реальность и качество предлагаемого ему проекта, отследить движение денежных средств.
- Просят перечислить деньги напрямую на счет компании или счет физического лица

Здравствуйтe! Меня зовут Максим.

Являюсь руководителем крестьянского фермерского хозяйства «Огурчик».

Приглашаю вас присоединиться к нашему бизнесу и зарабатывать пассивно, инвестируя в КФХ по производству овощей. На данный момент привлекли 102 млн. руб.

гарантируем доходность до 40%.



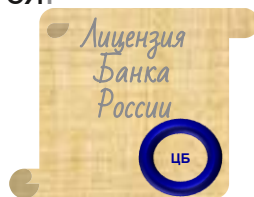
Пример
объявления по
незаконному
привлечению
инвестиций



КАК РАСПОЗНАТЬ НЕЛЕГАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ?

Законная практика

Любая компания, работающая на российском страховом рынке, должна иметь лицензию Банка России именно на тот вид страхования, которым она занимается.



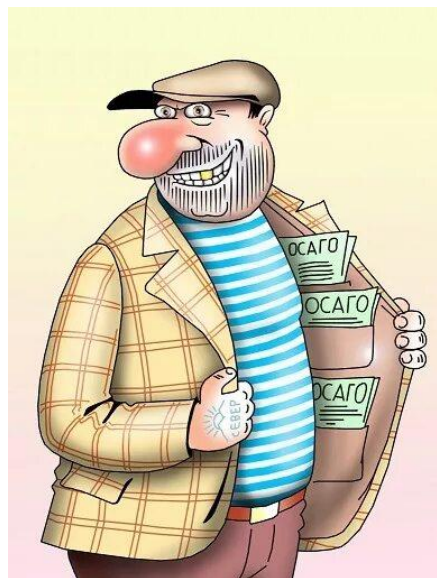
ВАЖНО!!!

Наличие лицензии необходимо проверить на сайте Банка России.

Сотрудничать можно не только со страховой компанией напрямую, но и с финансовыми посредниками. Это могут быть уполномоченные страховщиком страховые агенты и брокеры. Страховые брокеры также должны иметь лицензию Банка России.

Незаконная практика

Компания или физическое лицо действует в страховой сфере без лицензии на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования или посреднической деятельности в качестве страхового брокера. Это может быть также деятельность страховых агентов, не имеющих гражданско-правового договора, заключенного со страховщиком.



Популярные схемы работы нелегальных страховщиков

- *Предлагают полисы ОСАГО «без выплат при ДТП» по фиксированной стоимости существенно ниже рыночной — якобы от действующих крупных страховых компаний. Оплата полиса происходит через перечисление денег на карточку частному лицу.*
- *Услуги страхового агента в оформлении ОСАГО и других видов страхования предлагают на анонимных сайтах, публикуют логотипы и тарифы компаний-партнеров (анонимный посредник)*



КАК РАСПОЗНАТЬ НЕЛЕГАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ?

Незаконный профессиональный участник рынка ценных бумаг (в том числе незаконный форекс-дилер) — компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги, определенные законом «О рынке ценных бумаг»



Популярные схемы работы Незаконных участников рынка ценных бумаг

- Предлагают услуги на форекс-рынке, включая торги криптовалютой.
- Настойчиво рекомендуют клиенту срочно увеличить сумму вложений на торговом счете, при отсутствии средств стимулируют оформить кредит для пополнения торгового счета, например, чтобы отыграть потери.
- Предлагают помощь в приобретении высокодоходных ценных бумаг через ответы на заявки, оставленные на сайте, телефонные звонки, сообщения в мессенджерах.
- Привлекают клиентов под видом трудоустройства, обязательное условие — соискатель должен пройти обучение и начать торговать.
- Предлагают зачислить средства в «личный кабинет» через карту физического лица.
- Обнуляют счет в личном кабинете, ссылаясь на рыночную конъюнктуру..

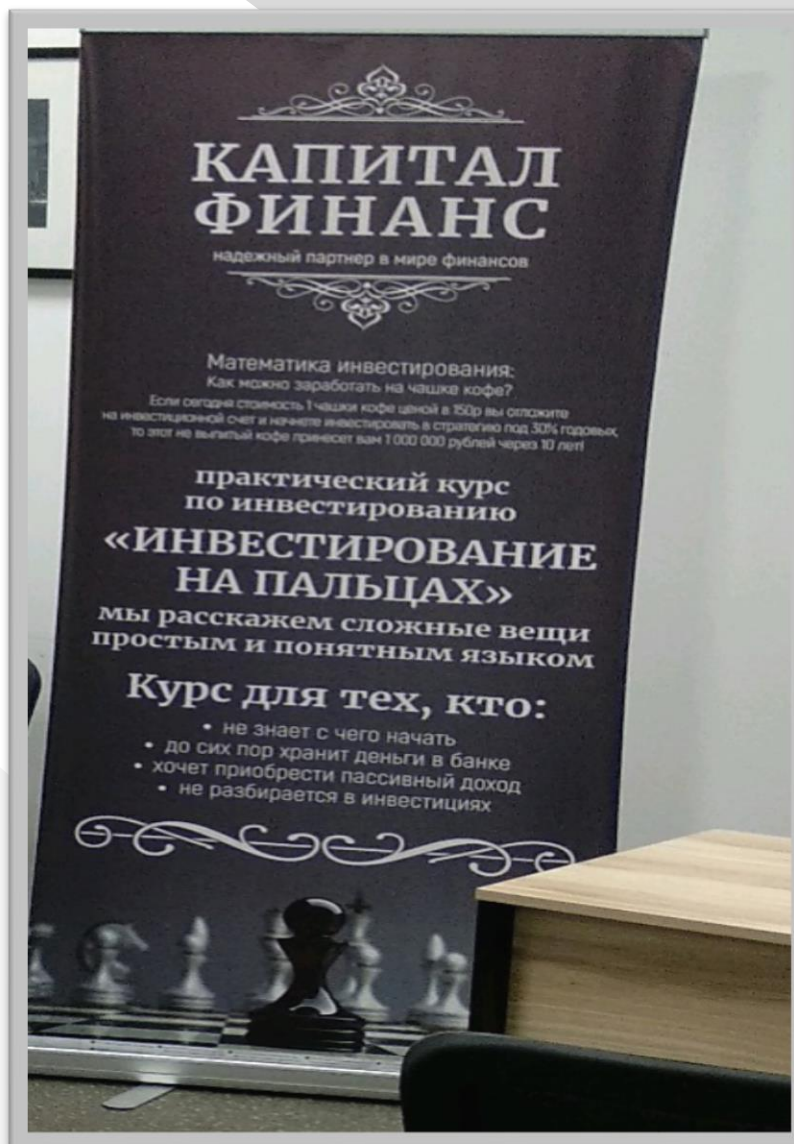


РЕКЛАМА НЕЛАГАЛЬНОГО ФОРЕКС-ДИЛЕРА ПОД ВИДОМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Компании предлагают
открыть счет и заработать
высокий доход с продажи
валюты.

На обучении Вам
предоставляют доступ с
«торговому терминалу», на
котором вы совершаете
сделки и видите как растет
баланс вашего электронного
кошелька.

По факту, компания
предоставляет доступ к игре,
чтоб разбудить ваш азарт и
заставить внести деньги на
счет.



ВАЖНО ПОМНИТЬ!!!

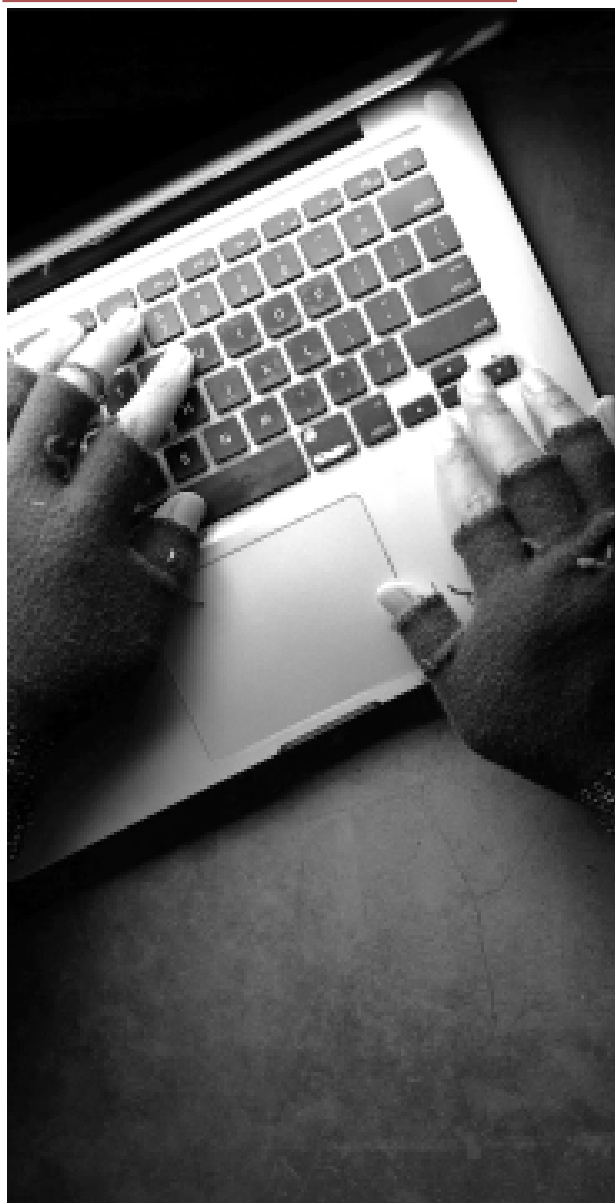
Информацию о легальных
форекс-дилерах можно
проверить на сайте Банка
России.

www.cbr.ru

Зарубежные компании не
имеют права работать на
российском финансовом рынке!



ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



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





Если субъект находится на территории Вашего города

Выявление

1

Вы **заметили**
офис финансовой
компании

2

Проверяем
субъект по
«ключевым»
словам и по
внешним
признакам

Есть ли
признаки?

3



Фотографируем

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

Фиксация

4

Направляем фото

Данные:

- Название компании (как указано в
вывеске)
- Точный адрес
- Прикрепляем фотографии

Передача
данных

5

**Центральный Банк
начинает работу**

СПАСИБО!
Теперь мы знаем
о «нелегальной»
компании!

ГОТОВО!



**Информацию (фотографии + адрес +
идентификационные данные) направлять в
Отделение Пермь Уральского ГУ**



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!