

## **О нелегальной финансовой деятельности**

Отдел потребительского рынка Администрации города Тобольска предлагает Вам воспользоваться информацией для решения проблем направленных на выявление и пресечение нелегальной деятельности на финансовом рынке МО город Тобольск.

Банк России совместно с Правительством Российской Федерации и Генеральной прокуратурой Российской Федерации разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на выявление и пресечение нелегальной деятельности субъектов на финансовом рынке, несущих повышенные потенциальные риски мошенничества в отношении граждан.

Деятельность нелегальных субъектов построена на обмане потребителей финансовых услуг, нарушает права потребителей, оказывает негативное влияние на их благосостояние (подробнее на сайте <https://fincult.info/>).

Учитывая серьезное негативное влияние функционирования субъектов нелегальной финансовой деятельности на экономическое и социальное состояние региона, Правительство Тюменской области в рамках взаимодействия с Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации предлагает:

При обнаружении рекламных материалов и факторов осуществления деятельности субъектами, имеющими признаки нелегальной финансовой деятельности, направлять информацию (характер деятельности, имеющей признаки нелегальности, наименование, при наличии – ИНН, адрес расположения офиса, размещение рекламы, копии(сканы, фото) договоров на предоставление финансовых услуг, рекламные листки, брошюры, фотографии баннеров и стендов объявлений) в Отделение Тюмень. Контактные данные: 625000, г.Тюмень, ул.Володарского, 48 телефон горячей линии (3452)497-626, (3452)497-732 e-mail: [71svc\\_nadzor@cdr.ru](mailto:71svc_nadzor@cdr.ru).

## Критерии отнесения субъектов к субъектам нелегальной деятельности

Критерий	Значение (содержание)	Наиболее часто встречающиеся примеры
1. Виды услуг	Выдача займов (кредитов) населению	Выдача займов индивидуальными предпринимателями и организациями (микрофинансовыми организациями, микрокредитными компаниями, ломбардами), не включенными в реестр Банка России*.
	Привлечение займов у населения	Потребительские и кредитные потребительские кооперативы, не включенные в реестр Банка России*.
	Страхование	ОСАГО по тарифу ниже базового.
	Операции с ценными бумагами	<ul style="list-style-type: none"><li>• Трейдбоксы по торговле опционами/векселями**;</li><li>• Обучение работе на рынке ценных бумаг.</li></ul>
	Услуги на рынке Форекс	<ul style="list-style-type: none"><li>• Образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс;</li><li>• Работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс**.</li></ul>
	Банковские услуги	Реклама, содержащая предложения о размещении вкладов, выпуске платежных карт.
	Финансовые пирамиды	Привлечение средств населения по сетевому принципу (MLM бизнес), не предполагающее поставку товара.
2. Отсутствие лицензии Банка России	Организация, оказывающая услуги, приведенные в пункте 1, не имеет (не имела на момент оказания услуги) лицензии Банка России или не была включена в реестр Банка России	

Примечания:

1. Критерии 1 и 2 должны выполняться одновременно.
2. Перечень критериев может применяться к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

\* Источник информации - официальный сайт Банка России ([www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/) Финансовые рынки/ Надзор за участниками/ Микрофинансирование).

\*\* За исключением лиц, внесенных в реестры субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка, профессиональных участников рынка ценных бумаг ([www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/) Финансовые рынки/ Надзор за участниками/ Рынок ценных бумаг и товарный рынок).