



ОСТОРОЖНО: НЕЛЕГАЛЬНЫЕ КРЕДИТОРЫ!

Выдавать гражданам потребительские и ипотечные кредиты и займы в России вправе только организации, имеющие лицензию Банка России или включенные в реестры регулятора:

- банки;
- микрофинансовые организации (ипотечные кредиты могут выдавать только государственные (муниципальные) МФО);
- кредитные потребительские кооперативы;
- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- ломбарды (кроме ипотечных кредитов).

С компаниями, которые работают без лицензии или не входят в реестры Банка России, иметь дело опасно – они не соблюдают законодательство.



ПРИЗНАКИ НЕЛЕГАЛЬНОГО КРЕДИТОРА

- Компания отсутствует в реестрах Банка России, но использует на вывеске слова и фразы, отсылающие к ломбардам: *«Мы лучше, чем ломбард»*, *«ЛМБРД»*, *«Скупка/ломбард»* и тому подобные. Слово *«ломбард»* разрешено использовать только легальным компаниям.
- Комиссионный магазин предлагает услуги по выдаче займов.
- Нелегальные кредиторы зачастую работают круглосуточно, тогда как легальные ломбарды – с 7:00 до 23:00.
- В рекламе встречаются заманчивые формулировки: *«заем без справок и поручителей»*, *«кредит без банков»*, *«заем с плохой кредитной историей»* и тому подобные.
- Предлагаются займы «под ПТС»: у вас покупают автомобиль по заниженной цене и отдают эту же машину вам в аренду.
- Заем выдает частное лицо или индивидуальный предприниматель, нередко под залог квартиры.



ПРОВЕРЬТЕ ОРГАНИЗАЦИЮ, ПЕРЕД ТЕМ КАК БРАТЬ У НЕЕ В ДОЛГ!



Реестры
легальных
финансовых
компаний



Список компаний
с выявленными признаками
нелегальной деятельности
на финансовом рынке



Банк России

КАК ОТЛИЧИТЬ РЕАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОТ ЛОВУШКИ

Решили вложить деньги?

Убедитесь, что имеете дело с участником рынка или компанией, которая вправе привлекать денежные средства.



ГЛАВНОЕ ПРАВИЛО

Публично привлекать инвестиции граждан или быть посредниками могут только организации, которые имеют лицензию Банка России либо включены в его официальные реестры.

Например: банки, брокеры и управляющие компании, микрофинансовые компании, кредитные потребительские кооперативы, инвестиционные и финансовые платформы.



КОГДА ЛИЦЕНЗИИ НЕТ, НО ЭТО ЗАКОННО

Компании имеют право публично привлекать средства физических лиц на основании специальных законов. Например, строительные компании руководствуются законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».



ЕСЛИ ВАМ ПРЕДЛАГАЮТ ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ ЛЮБЫМ ДРУГИМ СПОСОБОМ, ТО ЭТО ЗОНА ВЫСОКОГО РИСКА И ЗА ЭТИМ МОГУТ СКРЫВАТЬСЯ:

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Выплаты старым участникам идут за счет денег от новых «вкладчиков». Обычно у них агрессивная реклама, обещания огромных процентов, нет никакой реальной или инвестиционной деятельности, чтобы обеспечивать «вкладчикам» доход.

ПСЕВДОБРОКЕРЫ И НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФОРЕКС-ДИЛЕРЫ

Компании без лицензии Банка России, которые якобы гарантируют доход от торговли на бирже, обещают участие в торгах иностранными инструментами и криптовалютой. Зачастую утверждают, что у компании есть лицензия иностранного регулятора. Могут маскироваться под обучающие курсы по криптотрейдингу или торговле на иностранных биржах.

НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

Они предлагают вложить деньги в «развитие бизнеса». У них нет официальной финансовой отчетности, а деньги собирают через социальные сети, форумы и доски объявлений, предлагая заключить договор займа.

**ОБЯЗАТЕЛЬНО ПРОВЕРЬТЕ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИКА
НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ!**



Проверьте,
законно работает
финансовая компания
или нет



Убедитесь,
что организации нет в списке компаний
с выявленными признаками нелегальной
деятельности на финансовом рынке