



Банк России

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ



Нелегальная финансовая организация -

Это компания которая предлагает:

- оформить займ (кредит)
- открыть депозит (инвестиции)

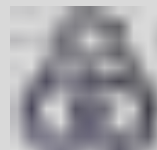
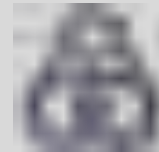
но не обладает специальным разрешением на такую деятельность

и чем они **опасны** для населения?

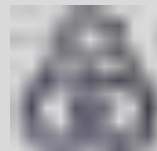
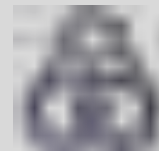
не включена в реестр и/или не имеет лицензию Банка России



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





«Черные» кредиторы

ВЫДАЮТ деньги/займы

Они могут быть в форме:

- Ломбарда;
- Комиссионного магазина (где на вывесках слово «Залог»);
- Микрокредитной компании (или МФО);
- Лизинговой компании;
- Или просто «займ» под любое имущество.



«Псевдоинвестиционные» компании

ПРИНИМАЮТ депозиты/вклады

Они могут быть в форме:

- Кооператива;
- Инвестиционной компании;
- Образовательной организации, предлагающей сделки на рынке FOREX/ спекуляцию на валюте.



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

Выявление



При инспектировании территории Вы **заметили** офис финансовой компании

Есть ли признаки?



Проверяем

субъект по «ключевым словам» (по внешним признакам)

Фиксация



Фотографируем

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

Заполнение данных



Указываем в таблице

- Название компании;
- Точный адрес

Направление



**Центральный Банк
начинает работу**

СПАСИБО!
Теперь мы знаем о «нелегальной» компании!



Обязательные поля

Наименование субъекта	Адрес офиса	Краткое содержание вывески/рекламы (ИНН,ОГРН)	Контактные данные (на рекламе)	Примечание
«ДЕНЬГИ ДАРОМ»	Верх –Исетский район, ул. Ленина, д. ХХ (пересечение улиц)	«Деньги ДАРОМ, МИГОМ, с любой КИ, без справок и поручителей»	8(343)XXX-XX-XX	

«Rainbow Shared Energy» («RSE»)



Особенности кейса

- Публикация видеороликов на региональных телеканалах
- Проведение «благотворительных акций» в рекламных целях
- Проведение различных розыгрышей



Оборудование	Цены	Количество	Средняя цена	Всего	2012/13		2013/14	
					Всего	По региону	Всего	По региону
Партнер 1	440	12	36,6	11,12	101,2	101,2	101,2	101,2
Партнер 2	440	20	22	20	88	70	101,2	101,2
Партнер 3	200	10	20	20	200	101,2	101,2	101,2
Партнер 4	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2
Партнер 5	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2
Партнер 6	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2
Партнер 7	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2
Партнер 8	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2
Партнер 9	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2
Партнер 10	440	20	22	22	22	101,2	101,2	101,2



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ