



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



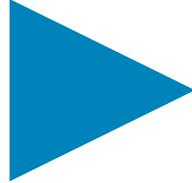
Забирают у граждан
квартиры/автомобили



Не возвращают
депозиты или
начинают частично их
возвращать с целью
«выманивания»
дополнительных
денег



Получение
вложенных денег в
принудительном
порядке крайне
 затруднительно либо
невозможно

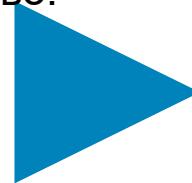


«Черные» кредиторы

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!

Примерная форма фиксации результата



.....→ **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



Номер	Цена зарядки	Сумма от зарядки	Баланс аккумулятора	Баланс капитала	Доход от оборудования	Баланс доходов
Партнер 1	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 2	100	10	0,25	99,98	75,0	197,98
Партнер 3	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 4	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 5	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 6	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 7	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 8	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 9	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 10	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 11	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34
Партнер 12	100	10	0,25	111,12	301,2	422,34



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ