Приложение 3

Критерии возможного отнесения деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц

к субъектам нелегальной деятельности на финансовом рынке

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид  финансовых  услуг | Примеры нелегальной финансовой деятельности | Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности | Примечание |
| Выдача  кредитов,  займов,  микрозаймов  населению. | 1. Кредитор, предоставляющий кредиты/займы, не является:  * кредитной организацией; * микрофинансовой организацией; * кредитным потребительским кооперативом; * сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом; * ломбардом.  1. Кредитор, имитируя легальную деятельность осуществляет незаконную:   -микрофинансовую деятельность;   * ломбардную деятельность; * ломбардную деятельность под видом и вывеской комиссионных магазинов; * деятельность под видом лизинговых компаний. | * предоставление займов организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России; * реклама финансовых услуг (предоставление займов/кредитов гражданам) организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России; * реклама финансовых услуг при отсутствии каких-либо данных об организации (ее финансовом положении, характере деятельности, адресе, единоличном исполнительном органе и иных идентифицирующих сведениях (в том числе ИНН, ОГРН)); * систематическое предоставление займов лицами не являющимися кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями. * организации работают под вывеской и/или незаконно имеют в своем наименовании слова микрофинансовая организация, микрокредитная компания, микрофинансовая компания, МФО, МКК, при этом не состоят в соответствующих реестрах Банка России; * организации работают под вывеской ломбард, но не имеют в своем наименовании слово ломбард, а также не состоят в соответствующих реестрах Банка России. | На официальном сайте Банка России можно проверить информацию:   * о кредитных организациях - по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки» -«Банковский сектор» - «Информация о кредитных организациях», в форму запроса необходимо ввести название или известные реквизиты кредитной организации. * о микрофинансовых организациях; кредитных потребительских кооперативах; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах; жилищных накопительных кооперативах; ломбардах - по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки» - «Микрофинансирование» - «Реестры». |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид  финансовых  услуг | Примеры нелегальной финансовой деятельности | Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности | Примечание |
|  |  | Данные организации как правило заключают с клиентами не договоры займа, а договоры купли-продажи или закупочные акты;   * организации работают под видом и вывеской комиссионных магазинов и передают клиентам денежные средства не после продажи товара, принятого на комиссию, что характерно для комиссионного магазина, а при оформлении договора комиссии, что характерно для процедуры получения займа у ломбардов; * организации работают под видом лизинговых компаний, декларируя заключение договора займа под залог имущества, фактически заключают с гражданином договор лизинга и договор купли продажи, в соответствии с которым имущество, выступающее в качестве залога по займу, переходит в собственность организации. При этом лизинг преподносится недобросовестной организацией как возвратный, а граждан вводят в заблуждение, что при выплате лизинговых платежей по графику они вновь станут собственниками имущества. | Важно знать, что выдавать потребительские кредиты на постоянной основе, могут только банки (кредитные организации), имеющие разрешение (лицензию) Банка России на совершение данной банковской операции, а потребительские займы на постоянной основе - микрокредитные и микрофинансовые компании, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды, сведения о которых содержатся в соответствующих реестрах Банка России.  Услуги по предоставлению потребительских займов не являются услугами по предоставлению потребительских кредитов и наоборот. При этом кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, а заимодавцем по договору' займа - микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды.  Важно знать.  Привлекать денежные средства граждан во вклады могут только банки (кредитные организации), имеющие разрешение (лицензию) Банка России на совершение данной банковской операции. |
| Привлечение займов (вкладов) у населения | Заемщик, привлекая вклады, займы не является:   * кредитной организацией; * микрофинансовой организацией; * кредитным потребительским кооперативом; | * реклама финансовых услуг (привлечение денежных средств граждан) организациями, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России; * обещание (гарантирование) высокой доходности в несколько раз превышающую рыночный уровень; |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид  финансовых  услуг | Примеры нелегальной финансовой деятельности | Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности | Примечание |
|  | * сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом; * жилищным накопительным кооперативом. | * массированная реклама финансовых услуг с обещанием высокой доходности, размещенная в общественных местах, общественном транспорте, СМИ; * реклама финансовых услуг при отсутствии каких-либо данных об организации (ее финансовом положении, характере деятельности, адресе, единоличном исполнительном органе и иных идентифицирующих сведениях (в том числе ИНН, ОГРН)); * отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации; * отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов организации. | Микрофинансовые организации вправе привлекать денежные средства физических лиц в виде займов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, с учетом установленных законом ограничений.  Кредитные потребительские кооперативы вправе привлекать денежные средства своих пайщиков (физических лиц) на основании договоров передачи личных сбережений. |
| Операции с  ценными  бумагами | Организация, предлагающая осуществление операций на рынке ценных бумаг, не имеет лицензию Банка России (отсутствует в реестре); | * совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставной капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации; * трейдбоксы по торговле опционами/векселями; * обучение работе на рынке ценных бумаг; * предложение финансовых услуг иностранными организациями. | Наличие лицензий (разрешений) на осуществление операций на рынке ценных бумаг можно проверить на сайте Банка России по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки» - «Рынок ценных бумаг»-«Реестры». |
| Услуги на рынке Форекс | Организация, предлагающая осуществление операций на рынке Forex, не имеет лицензию Банка России. | * реклама форекс-дилеров, сведения о которых не содержатся в соответствующих реестрах Банка России; * образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс; * работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс. | Список форекс-дилеров, имеющих лицензию Банка России, размещен на сайте Банка России по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки» - «Рынок ценных бумаг»-«Реестры». |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид  финансовых  услуг | Примеры нелегальной финансовой деятельности | Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности | Примечание |
| Страхование  (ОСАГО) | Страховщик предлагает полис обязательного страхования гражданской ответственности (ОСАГО) по тарифу ниже базового. | * цена полиса ОСАГО устанавливается согласно Федеральному закону от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Это означает, что стоимость ниже установленной законом не может быть ни при каких обстоятельствах. * продажа полисов ОСАГО по заниженным ценам изначально свидетельствует о вероятности использования поддельных или недействительных бланков страховых полисов; * после оформления номер страхового полиса невозможно проверить по базе Российского союза автостраховщиков. | Наличие лицензии страховщика можно проверить на официальном сайте Банка России по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе ««Финансовые рынки» - «Страхование»-«Реестры». |
| Деятельность  финансовых  пирамид | * проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами»; * «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту;   различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов;   * «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или со финансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями; | * выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками; * отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств; * обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень; * гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг); * массированная реклама в СМИ, интернете с обещанием высокой доходности; * отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации; * отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов; * отсутствие точного определения деятельности организации; * регистрация организации в офшорной юрисдикции (Кипр, Сингапур, Сейшельские острова и т.п.), если «финансовая пирамида» организована в форме юридического лица; | Наличие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств можно проверить на официальном сайте Банка России по адресу: w'ww.cbr.ru; в разделе «Финансовые рынки» - «Рынок ценных бумаг»-«Реестры». |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид  финансовых  услуг | Примеры нелегальной финансовой деятельности | Основные признаки осуществления нелегальной (безлицензионной) деятельности | Примечание |
|  | * разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдо профессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс. | * анонимность отсутствие конкретной информации об учредителях и руководителях. * отсутствие публичного офиса или наличие исключительно номинального офиса, например по месту регистрации юридического лица или по месту проживания физического лица. |  |