НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ Кредиты, займы Вклады Ценные бумаги Форекс Страхование Финансовые пирамиды Примеры Признаки Способы проверки

- организация не является финансовой: кредитной, микрофинансовой, кредитным потребительским кооперативом, жилищным накопительным кооперативом
- имитация легальной деятельности, незаконная деятельность: микрофинансовая, ломбардная, под видом комиссионных магазинов, под видом лизинговых компаний
- использование в наименовании, вывеске слов: микрофинансовая, микрокредитная, МФО, МКК, ломбард, комиссионный магазин
- псевдопрофессиональные участники финансового рынка

- отсутствие лицензии Банка России,
- сведения об организации не содержатся в реестрах Банка России,
- отсутствие данных об организации (ИНН, ОГРН, адрес, фактическое место нахождения, информации о руководителях и учредителях, о финансовом положении, точном определении деятельности),
- отсутствие собственных основных средств (имущества), других активов,
- регистрация организации в офшорной юрисдикции (Кипр, Сингапур, Сейшельские острова),
- услуги иностранных организаций

- массированная реклама финансовых услуг,
- обещание, гарантирование высокой доходности (в разы выше рыночной),
- заключение договоров куплипродажи (вместо займов),
- ценные бумаги не обеспечены активами эмитентов,
- трейдбоксы (автоматы) по торговле ценными бумагами,
- обучение, работа на рынке ценных бумаг, Форекс
- предложение полиса ОСАГО по тарифу ниже базового,
- использование поддельных бланков страховых полисов,
- выплата денег вкладчикам из взносов других участников,
- рефинансирование кредитов, займов
- вместо договора займа под залог имущества заключение договора лизинга и договора купли-продажи, по которому имущество переходит в собственность организации

Сведения об организации, наличии лицензий можно проверить на сайте Банка России: www.cbr в разделах:

- Информация по кредитным организациям Справочник по кредитным организациям;
- Финансовые рынки Надзор за участниками финансовых рынков:
- Микрофинансирование – Субъекты микрофинансирования,
- Рынок ценных бумаг и товарный рынок,
- Субъектыстрахового дела –Реестры субъектовстрахового дела