**У 10 брянских компаний Банк России выявил признаки нелегальной финансовой деятельности**

В сентябре Банк России обновил список компаний с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. В этот список входят организации с выявленными признаками финансовых пирамид, нелегальных кредиторов и нелегальных участников рынка ценных бумаг. Всего в списке числится более 2200 организаций. Также в нем присутствуют и 10 компаний, зарегистрированных на территории Брянской области.

Среди этих организаций и нелегальные кредиторы, и компании с признаками финансовых пирамид: ООО «СНАПКОР ЕВРАЗИЯ», ООО Микрокредитная компания «ДУБ», ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ПО РАЗВИТИЮ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ ПАЙЩИКОВ «ДОМИНВЕСТ», комиссионный магазин «СКУПКА». В реестрах легальных участников финансового рынка такие компании не состоят, а значит, оказывают финансовые услуги физлицам вне правового поля.

«У нелегальных кредиторов отсутствует право на предоставление потребительских займов, однако же, они выдают деньги людям, которые зачастую не подозревают, что обратились в недобросовестную организацию, — комментирует заместитель управляющего Отделением Брянск Сергей Покачалов. – Опасность обращения к нелегальным кредиторам состоит в том, что они фактически оказывают гражданам одну услугу вместо другой, кроме того, им, как говорится, «закон не писан»: они завышают проценты, могут совершить подлог документов, могут применять противоправные приемы взимания долга — ничего этого не произойдет, если взаимодействовать с легальной организацией».

Например, на территории региона были выявлены компании, маскирующие комиссионные магазины под вывеской ломбардов. Они приобретают у людей имущество «с правом обратного выкупа». В действительности такая организация может продать «залог» в любое время, поскольку юридически он залогом не является. Гражданам не выдают залоговый билет, а дают подписать договор комиссии, купли-продажи или любой другой документ. Кроме того, под вывеской ломбардов могут действовать сомнительные организации, которые выманивают у людей деньги. Они предлагают вложить сбережения под высокий процент — якобы заработать на выдаче займов. На самом деле по закону ломбарды не вправе привлекать деньги от людей, которые не являются их собственниками.

В список попали и компании с признаками «финансовой пирамиды». Строители пирамид обещают высокий доход за короткий срок, призывают приглашать новых вкладчиков, ничем не подтверждают свою финансовую состоятельность и зачастую скрывают свои контактные данные. Одними из самых популярных форматов юридических лиц для этого являются потребительские общества либо потребительские кооперативы, которые не обладают статусом финансовой организации и не поднадзорны Банку России.

Также иногда финансовые пирамиды маскируются под известные финансовые организации, используя их названия или торговый знак. Распознать признаки финансовой пирамиды бывает довольно сложно.

Стоит отметить, что актуальным трендом является переход нелегальных компаний в онлайн-среду, то есть жертвами подобных недобросовестных участников рынка могут стать жители и Брянской области. Интернет-компании с признаками нелегальной деятельности также присутствуют в списке.

«Прежде чем заключать договор, внимательно его изучите. Не пользуйтесь услугами организаций с сомнительной репутаций, включенных в список компаний с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид. Банк России публикует его с июня этого года. Перед обращением в финансовую организацию, нужно обязательно проверять у нее наличие соответствующего разрешения или лицензии, а также присутствие в списках легальных участников финансового рынка. Это также можно сделать на сайте Банка России или через приложение ЦБ онлайн», - отметил заместитель управляющего Отделением Брянск Сергей Покачалов.

Если вы или ваши близкие столкнулись с незаконной деятельностью на финансовом рынке, сообщайте об этом в Банк России, обязательно обращайтесь с заявлениями в правоохранительные органы.

*Источник: Информация Отделения по Брянской области Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу*