**О нелегальной финансовой деятельности**

Отдел экономики и стратегического развития администрации Уватского муниципального района предлагает Вам воспользоваться информацией для решения проблем направленных на выявление и пресечение нелегальной деятельности на финансовом рынке Уватского муниципального района.

Банк России совместно с Правительством Российской Федерации и Генеральной прокуратурой Российской Федерации разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на выявление и пресечение нелегальной деятельности субъектов на финансовом рынке, несущих повышенные потенциальные риски мошенничества в отношении граждан.

Деятельность нелегальных субъектов построена на обмане потребителей финансовых услуг, нарушает права потребителей, оказывает негативное влияние на их благосостояние (подробнее на сайте <https://fincult.info/>).

Учитывая серьезное негативное влияние функционирования субъектов нелегальной финансовой деятельности на экономическое и социальное состояние региона, Правительство Тюменской области в рамках взаимодействия с Отделением по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации предлагает:

При обнаружении рекламных материалов и факторов осуществления деятельности субъектами, имеющими признаки нелегальной финансовой деятельности, направлять информацию (характер деятельности, имеющей признаки нелегальности, наименование, при наличии – ИНН, адрес расположения офиса, размещение рекламы, копии (сканы, фото) договоров на предоставление финансовых услуг, рекламные листки, брошюры, фотографии баннеров и стендов объявлений) в Отделение Тюмень. Контактные данные: 625000, г. Тюмень, ул. Володарского, 48 телефон горячей линии (3452)497-626, (3452)497-732 e-mail: [71svc\_nadzor@cdr.ru](mailto:71svc_nadzor@cdr.ru).

**Критерии отнесения субъектов к субъектам нелегальной деятельности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерий | Значение (содержание) | Наиболее часто встречающиеся примеры |
| 1. Виды услуг | Выдача займов (кредитов) населению | Выдача займов индивидуальными предпринимателями и организациями (микрофинансовыми организациями, микрокредитными компаниями, ломбардами), не включенными в реестр Банка России\*. |
| Привлечение займов у населения | Потребительские и кредитные потребительские кооперативы, не включенные в реестр Банка России\*. |
| Страхование | ОСАГО по тарифу ниже базового. |
| Операции с ценными бумагами | * Трейдбоксы по торговле опционами/векселями\*\*; * Обучение работе на рынке ценных бумаг. |
| Услуги на рынке Форекс | * Образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс; * Работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс\*\*. |
| Банковские услуги | Реклама, содержащая предложения о размещении вкладов, выпуске платежных карт. |
| Финансовые пирамиды | Привлечение средств населения по сетевому принципу (MLM бизнес), не предполагающее поставку товара. |
| 1. Отсутствие лицензии Банка России | Организация, оказывающая услуги, приведенные в пункте 1, не имеет (не имела на момент оказания услуги) лицензии Банка России или не была включена в реестр Банка России | |

Примечания:

1. Критерии 1 и 2 должны выполняться одновременно.

2. Перечень критериев может применяться к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

\* Источник информации - официальный сайт Банка России (www.cbr.ru/ Финансовые рынки/ Надзор за участниками/ Микрофинансирование).

\*\* За исключением лиц, внесенных в реестры субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка, профессиональных участников рынка ценных бумаг (www.cbr.ru/ Финансовые рынки/ Надзор за участниками/ Рынок ценных бумаг и товарный рынок).