

### Банк России опубликовал список компаний с признаками нелегальной деятельности

*В [список](#) включено более 1,8 тысяч организаций и интернет-проектов, в деятельности которых Банк России выявил признаки финансовой пирамиды, нелегального кредитора или нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг. Теперь у владимирцев есть дополнительная возможность проверить организацию, в которой они собрались оформить заем или, наоборот, положить деньги под проценты, на предмет работы компании в правовом поле.*

Банк России выявляет нелегальных участников на финансовом рынке, используя собственную систему мониторинга, а также на основе обращений граждан и организаций. Для пресечения незаконной финансовой деятельности Банк России принимает меры по блокировке сайтов таких компаний, взаимодействует с правоохранительными органами и иностранными регуляторами для применения иных мер. Сейчас в списке представлены сведения о компаниях, выявленных начиная с 2020 года. Впоследствии информация будет регулярно обновляться.

Многие компании с признаками финансовых пирамид имеют широкую филиальную сеть. Они заманивают владимирцев агрессивной рекламой, причем, не только через газеты, бесплатно раскладываемые в почтовые ящики, но и через соцсети, мессенджеры, видео популярных блогеров. Например, компанией, которая имеет признаки финансовой пирамиды и широко представлена в России и в нашем регионе является **ПО «Потребительское общество национального развития»**. Оно осуществляет привлечение инвесторов через офисы компании-агента **ООО «Ваш финансовый помощник»**.

Для тех, кто решится вложить свои средства, потребительское общество обещает доходность от 12,8% до 18,5 % годовых. При этом масштаб привлечения средств и активность в этом направлении явно несопоставима с реальной хозяйственной деятельностью организации. Декларируемые на словах вложения в проекты, связанные

с мясомолочной и фермерской продукцией, базами отдыха, оптовыми поставками овощей и фруктов, не могут обеспечить подобную доходность.

### Среди нелегальных кредиторов заметны **организации, осуществляющие выдачу займов под залог ПТС под видом возвратного лизинга**

. Эти компании предоставляют населению аналог потребительского кредитования под залог движимого имущества. Кредиторы предлагают продать по заниженной стоимости свой автомобиль лизинговой компании и одновременно заключить с ней же договор, по условиям которого получить это же имущество в аренду. Схема работает таким образом, что право собственности на автомобиль сразу переходит к псевдолизинговой компании. При просрочке платежа в соответствии с условиями договора применяются суровые штрафные санкции, а транспортное средство может быть эвакуировано формальным собственником даже без предварительного уведомления его владельца. Зачастую для подобных нелегальных кредиторов изъять автомобиль даже выгоднее, чем получать проценты за пользование займом, ведь объект залога почти всегда оценивается значительно ниже его рыночной стоимости.

Одна из распространенных схем, с использованием которой работают нелегальные кредиторы в регионе, – **это деятельность по предоставлению займов под видом оказания ломбардных услуг.**

Как правило, указанная деятельность осуществляется комиссионными магазинами, которые заключают договоры, юридически оформленные как договоры хранения или комиссии, но фактически являющиеся договорами займа. Часто с целью введения в заблуждение потребителей злоумышленники одновременно создают ломбард и комиссионный магазин. Располагаются учрежденные юридические лица по одному адресу и имеют одно и то же либо схожие до степени смешения названия. Займы выдаются нелегалом (комиссионным магазином), при этом потребитель часто находится в полной уверенности, что получил денежные средства от ломбарда. Подобная схема может обернуться для владимирцев неограниченными штрафными процентами и потерей залога. Если человек обращается в ломбард, то по закону у него есть право выкупить сданное в залог имущество в любой момент до его отчуждения, существует запрет на увеличение процентной ставки по займу, предусмотренной договором. На комиссионные магазины такие правила не распространяются.

Отделение Владимир Банка России призывает потребителей быть внимательнее при заключении договора. «Потребителям важно соблюдать простое правило, которое поможет не ошибиться уже на начальном этапе. Если вы решили обратиться в финансовую организацию — вам необходимо проверить ее учредительные документы и свидетельство о регистрации юридического лица, наличие этой организации в реестре Банка России и отсутствие ее в списках компаний с признаками нелегальной

## **Осторожно! Нелегалы на финансовом рынке**

Автор: Administrator

09.06.2021 11:54 - Обновлено 09.06.2021 11:55

---

деятельности», – пояснил заместитель управляющего владимирским отделением Банка России Александр Хлысталов.