**О НЕЛЕГАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

К нелегальной деятельности субъектов на финансовом рынке относится:

- деятельность компаний, не имеющих лицензии Банка России, если для данной деятельности лицензия обязательна, либо не включенных в соответствующие государственные реестры;

- деятельность финансовых организаций, исключенных из государственных реестров;

- деятельность зарубежных компаний, оказывающих финансовые услуги на российском рынке, подлежащая лицензированию;

- деятельность мошеннических организаций, действующих под видом оказания услуг на финансовом рынке.

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[1] |
| 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[2] |
| 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 |
| 2. 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.

[1]    Источник информации - официальный сайт Банка России ([www.cbr.ru/Финансовые рынки/Надзор за участками/Микрофинансирование](http://www.cbr.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BA%D0%B8/%D0%9D%D0%B0%D0%B4%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D0%B7%D0%B0%20%D1%83%D1%87%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8/%D0%9C%D0%B8%D0%BA%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%D0%B5)).

[2] 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 участками/Рынок ценных бумаг и товарный рынок](http://www.cbr.ru/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%20%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BA%D0%B8/%D0%9D%D0%B0%D0%B4%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D0%B7%D0%B0%20%D1%83%D1%87%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8/%D0%A0%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA%20%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D1%85%20%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%20%D0%B8%20%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA)).