# **Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке**

Отделение – Национальный банк по Республике Адыгея Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации в целях повышения финансовой грамотности населения предоставляет ссылку (https://cbr.ru/inside/warning-list/) Списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (далее – Список), который регулярно обновляется.

Обращаясь к нелегальным поставщикам финансовых услуг, вы рискуете потерять свои деньги

Банк России с помощью специальной системы мониторинга, а также по обращениям граждан и организаций выявляет (в том числе в Интернете) компании и проекты с признаками нелегальной деятельности.

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную деятельность, Банк России раскрывает список1 компаний с признаками «финансовой пирамиды»2, нелегального кредитора3, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг4 (в том числе нелегального форекс-дилера). Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях.

Участник рынка для предоставления большинства финансовых услуг на территории Российской Федерации должен иметь лицензию Банка России или быть включенным в реестр регулятора. Проверить это можно в [Справочнике финансовых организаций](https://cbr.ru/fmp_check/). Если это условие не соблюдается, то, скорее всего, организация ведет деятельность нелегально, а потребители могут быть обмануты.

Для пресечения незаконной финансовой деятельности Банк России принимает меры по блокировке сайтов таких компаний, а также взаимодействует с правоохранительными и другими уполномоченными органами, иностранными регуляторами для применения иных мер.

Компания [вправе обжаловать](https://cbr.ru/inside/warning-list/guide/) свое внесение в список.

Обращаем внимание, что законодательство не предусматривает выплат Банка России пострадавшим от деятельности нелегальных участников рынка, а также возможности непосредственного вмешательства регулятора в гражданско-правовые отношения между лицами, незаконно предоставляющими финансовые услуги, и их клиентами.

1 Список сформирован на основе данных Банка России с 01.01.2020 и сведений о компаниях, выявленных ранее и не прекративших свою деятельность. При открытии списка отражается дата загрузки информации на сайт.
2 Деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды осуществляются за счет привлеченных денежных средств и или иного имущества при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, ответственность за которую предусмотрена статьями 14.62 КоАП РФ, 172.2 или 159 УК РФ.
3 Лица, в деятельности которых имеются признаки осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов/займов, не имеющие права на ее осуществление.
4 Лица, в деятельности которых имеются признаки предоставления на территории Российской Федерации финансовых услуг, определенных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», без наличия соответствующего разрешения Банка России.