

Памятка-инструкция



Руководствуйтесь внешними признаками нелегальных кредиторов / «финансовых пирамид»



Обращайте внимание на рекламу в СМИ, вывески, баннеры
Сфотографируйте подозрительное вывеску / объявление



При наличии идентификационных данных (ИНН, ОГРН, наименование) проверьте финансовую организацию на сайте Банка России



Доступным способом передайте информацию в Отделение по Белгородской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

E-mail: 14inet-gu@cbr.ru



НЕ ВСТУПАЙТЕ В ЛИЧНЫЙ КОНТАКТ

с субъектами нелегальной деятельности.

Это может быть небезопасно!

Как проверить, является ли организация
легальным участником финансового рынка

Проверьте на сайте Банка России,
законно ли работает компания:



◀ Есть ли
у нее
лицензия?

cbr.ru/fmp_check/

Проверьте на сайте Банка России,
законно ли работает компания:



◀ Нет ли
организации
в списке
нелегалов?

cbr.ru/inside/warning-list/

Основные внешние признаки нелегального кредитора



Использование в названии букв, слов или словосочетаний «ЛМБРД», «комиссионный магазин», «скупка», «займы» и т.п.



Сочетание на вывеске слова «ломбард» и «24 ЧАСА» либо «скупка», «комиссия»



Указание на ведение лизинговой деятельности и выдачу займов под залог ПТС / автомобиля



Наличие сведений о предоставлении займов от имени ИП либо ООО, в наименовании которого нет слова «ломбард»



О чём:

1) **место** нахождения 2) наблюдаемый **признак**



Куда обращаться:

Отделение по Белгородской области ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу

| [E-mail: 14inet-gu@cbr.ru](mailto:14inet-gu@cbr.ru)

Основные внешние признаки «финансовой пирамиды»



Обещание доходности выше рыночного уровня



Использование слов «вклад», «депозит» (если это не кредитная организация), гарантии дохода



Маскировка под узнаваемые бренды финансовых и иных организаций



Массированная, агрессивная реклама, направленная на привлечение средств; офис в дорогом районе / бизнес-центре, не соответствующий масштабу компании



О чём:

1) **место** нахождения 2) наблюдаемый **признак**



Куда обращаться:

Отделение по Белгородской области ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу

| [E-mail: 14inet-gu@cbr.ru](mailto:14inet-gu@cbr.ru)