

В Тамбовской области выявили 4 «черных кредитора»

В Тамбовской области по данным Отдела противодействия нелегальной деятельности Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу за 9 месяцев выявлено 4 нелегальных кредитора. Как сообщили в Отделении Тамбов ГУ Банка России по ЦФО, все они имеют признаки так называемых «черных кредиторов».

Это компании, которые привлекают средства и кредитуют потребителей, не имея специального разрешения Центрального банка. И если деятельность легальных участников рынка регулируется законом, и надзор за ними осуществляет финансовый регулятор, то действующие без права на это кредиторы зачастую используют недобросовестные или даже криминальные схемы, рассчитывая на максимальную прибыль за минимальный срок.

Всего в России с января по сентябрь выявлено более 1,5 тысяч таких организаций - почти три четверти от общего числа нелегалов. Также по итогам девяти месяцев 2019 года регулятор выявил 58 недобросовестных посредников, которые работали на страховом рынке. Они предлагали платные услуги по оформлению электронного ОСАГО.

За три квартала Банк России выявил 240 организаций с признаками финансовых пирамид. «Все чаще такие мошенники уходят в Интернет. Почти 40% выявленных «нелегалов» осуществляли свою деятельность именно там. Пользователям сети предлагают вложиться в различные инвестиционные проекты, часто представленные максимально реалистично, без обещаний сверхдоходов», – прокомментировал управляющий Отделением Тамбов ГУ Банка России по ЦФО Михаил Носенков.

Эксперты Центрального банка напоминают, что не стоит торопиться верить агрессивной рекламе и вкладывать свои сбережения в непроверенные организации, надеясь на доход от высоких процентов. Скорее всего, вас попытаются заманить в финансовую пирамиду. Но главный признак, отличающий нелегального участника финансового рынка, – это отсутствие разрешения на такой вид деятельности от Банка России. Наличие лицензии или внесение организации в соответствующие реестры легко проверить на сайте регулятора www.cbr.ru.