

Банк России публикует список компаний с признаками нелегальной деятельности

В список включено более 1,8 тыс. организаций и интернет-проектов, в деятельности которых Банк России выявил признаки «финансовой пирамиды», нелегального кредитора или нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг (<http://www.cbr.ru/inside/BlackList/>).

Публикация такого перечня направлена на защиту интересов потребителей и позволит своевременно предупреждать их о рисках, связанных с подобными компаниями.

В 2020 году 256 субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке были выявлены Банком России на территории Центрального федерального округа. Большинство из них – это нелегальные кредиторы: 131 в Москве и Московской области и 60 – в иных регионах.

В компании с признаками финансовой пирамиды заманивают агрессивной рекламой, не только через газеты, в том числе бесплатно раскладываемые в почтовые ящики, но и через соцсети, мессенджеры, привлекая к рекламе популярных блогеров.

Явным признаком, который должны насторожить человека, может служить обещание высокой доходности, агрессивная реклама, непрозрачные схемы получения дохода, и, самое главное, отсутствие в реестрах участников финансового рынка Банка России.

В настоящее время на территории всех федеральных округов набирает популярность проект под наименованием «SYNERGY». Он действует в интернете, поэтому существует риск попасть в него и жителям тамбовской области.

Компания предлагает программы, предусматривающие получение материальной выгоды в виде приобретения различных товаров и услуг за 30%-70% от их рыночной стоимости.

Например, приобретение автомобиля за 30%-60% его стоимости, квартиры или дома за 35% или 49% её стоимости, путешествия со скидкой 55%, свадьба со скидкой 50%, при этом сначала необходимо сделать взнос, а затем ожидать установленное программой время. Размер взноса по программе варьируется от срока ожидания, чем меньше взнос, тем длиннее срок ожидания.

В деятельности субъекта установлены признаки финансовой пирамиды.

Примером компаний с признаками нелегальных кредиторов, которые действуют на территории ЦФО, могут служить организации, выдающие займы под залог ПТС под видом возвратного лизинга. Такие объявления часто встречаются на рекламных площадках города и области.

Данные компании осуществляли незаконную выдачу займов под видом лизинговой деятельности, т.е. по сути предоставляли населению аналог потребительского кредитования под залог движимого имущества, но при этом они не числятся в реестрах участников финансового рынка.

Такие компании рекламируют выдачу займов, а обратившимся клиентам, которым требуется заем на личные цели, 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. Якобы «лизинговые платежи» фактически являются возвратом по займу с процентами.

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 изымать автомобиль даже выгоднее, чем получать проценты за пользование займом, ведь объект залога почти всегда оценивается значительно ниже его рыночной стоимости.

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

«Надеемся, что предание огласке имен таких организаций поможет тамбовчанам избежать рисков потери своих средств, а также будет способствовать очищению рынка от нелегальных кредиторов», – прокомментировали в тамбовском отделении Банка России.