





ВАЖНОЕ

для клиентов банка: как не попасть в руки финансовых мошенников

Эта памятка поможет вам распознать нелегальные финансовые организации и избежать потери денег. Она подготовлена в соответствии с **Методическими рекомендациями Банка России № 15** по усилению информационной работы с клиентами.

5 ключевых правил защиты ваших финансов

-  **ПРОВЕРЯЙТЕ ЛИЦЕНЗИЮ.** Всегда уточняйте, есть ли у организации лицензия ЦБ РФ — это можно сделать через «Справочник финансовых организаций» на сайте Банка России.
-  **ИЗУЧАЙТЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ СПИСКИ.** Смотрите, не числится ли компания в «списке подозрительных субъектов» на сайте ЦБ РФ (там более 4 000 фирм с признаками нарушений).
-  **АНАЛИЗИРУЙТЕ ИНФОРМАЦИЮ.** Ищите полное наименование юрлица, реальный юридический адрес и контактные данные — их отсутствие подозрительно.
-  **ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЙТЕ ДОКУМЕНТЫ.** Обращайте внимание на мелкие шрифты, скрытые комиссии и сложные схемы получения прибыли.
-  **НЕ ПЕРЕВОДИТЕ ДЕНЬГИ НА ЧУЖИЕ РЕКВИЗИТЫ.** Оплачивайте услуги только через официальные каналы организации.

Сведения о наличии у компании лицензии или статуса микрофинансовой организации можно получить на сайте Банка России в разделе «Проверить участника финансового рынка», перейдя по ссылке:

http://www.cbr.ru/fmp_check

Для оперативного предупреждения граждан о рисках взаимодействия с конкретными компаниями, на сайте Банка России размещен «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке».

<http://www.cbr.ru/inside/warning-list>

Несколько способов обратиться в Банк:

- Мобильное приложение и интернет-банк, раздел «Запрос в банк»;
- на сайте autofinancebank.ru, форма «Обращение в банк»;
- по телефону горячей линии 8 (800) 770-77-49

Как понять, что организация — нелегальная?

Нелегальная финансовая организация (ФО) — это компания, которая:

- работает без разрешения /лицензии ЦБ РФ
- не соответствует требованиям регулятора
- выполняет операции, не разрешённые лицензией
- занимается деятельностью или выполняет операции, запрещённые законодательством

При сотрудничестве с нелегальными участниками рынка возрастает риск материальных потерь, так как они часто обманывают своих клиентов, а законодательство не предусматривает никаких государственных компенсаций пострадавшим.

Какие признаки указывают на недобросовестные финансовые организации?

- на сайте фирмы нет наименования юридического лица (указан только бренд);
- отсутствуют контактные данные – только форма обратной связи;
- поставщик услуг публикует несуществующий юридический адрес;
- в документах организации указаны данные о фиктивных лицензиях, свидетельствах (проверить можно на сайте ЦБ);
- клиентам обещают прибыль, значительно превышающую предложения конкурентов по аналогичным услугам;
- сложная схема получения дохода, слишком много дополнительных условий для его получения;
- активно агитируют приводить новых клиентов, обещая начислять процент от их взносов;
- денежные средства принимают только наличными, не предоставляя чеков, либо просят сделать перевод на реквизиты другого юридического или физического лица, пополнить чужой электронный или криптокошелек.

Где и как проверять организацию?

1. **Финансовые пирамиды** — схемы выплат за счёт новых участников с обещанием сверхдоходов (ст. 172.2, 159 УК РФ).

Несколько способов обратиться в Банк:

- Мобильное приложение и интернет-банк, раздел «Запрос в банк»;
- на сайте autofinancebank.ru, форма «Обращение в банк»;
- по телефону горячей линии 8 (800) 770-77-49

2. **Нелегальные кредиторы** — выдача займов без лицензии, скрытые комиссии, подмена договоров.
3. **Нелицензированные брокеры/форекс-дилеры** — торговля ценными бумагами и валютой без разрешения ЦБ.
4. **Нелегальные инвестиционные платформы** — привлечение средств без официального статуса.
5. **Незаконная страховая деятельность** — страхование/перестрахование без лицензии или работа брокеров без договора со страховщиком.
6. **Псевдоломбарды** — займы под видом договоров хранения/комиссии, использование «ломбардной» терминологии без лицензии.
7. **Нелегальное оформление Е-ОСАГО** — посредничество в электронном страховании, запрещённое законом.
8. **Анонимные кредиторы** — реклама займов без идентификационных данных (только номер телефона).

Подробнее: https://cbr.ru/inside/k_illegals/

Где и как проверять организацию?

1. **«Справочник финансовых организаций»** на сайте ЦБ РФ
 - позволяет убедиться, что у компании есть действующая лицензия;
 - содержит актуальные данные о легальных участниках рынка.
2. **«Список подозрительных субъектов»** на сайте ЦБ РФ
 - включает более 4 000 фирм с признаками нарушений;
 - обновляется регулярно;
 - помогает избежать сотрудничества с организациями, уже вызвавшими подозрения регулятора.

Что делать, если вы заподозрили мошенничество?

1. **Прекратите взаимодействие** с организацией.
2. **Проверьте её в списках ЦБ РФ** (Справочник ФО и список подозрительных субъектов).
3. **Соберите доказательства:**
 - скриншоты сайтов и переписки;
 - копии договоров и платёжных документов;
 - записи разговоров (если есть).

Несколько способов обратиться в Банк:

— Мобильное приложение и интернет-банк, раздел «Запрос в банк»;

— на сайте autofinancebank.ru, форма «Обращение в банк»;

— по телефону горячей линии 8 (800) 770-77-49

4. **Сообщите в правоохранительные органы** — подайте заявление о возможном мошенничестве.
5. **Направьте обращение в ЦБ РФ** через официальный сайт — это поможет предупредить других клиентов.
6. **Расскажите близким** о случившемся — так вы поможете им не попасть в ту же ловушку.

Как ЦБ РФ борется с нелегалами?

Банк России применяет комплекс мер:

- **Актуализирует список подозрительных субъектов** — регулярно добавляет новые организации с признаками нарушений.
- **Взаимодействует с правоохранителями** — передаёт материалы для возбуждения уголовных и административных дел.
- **Блокирует сайты мошенников** — с декабря 2024 года может делать это без решения суда.
- **Проводит мониторинг** — выявляет нарушения по обращениям граждан и в ходе плановых проверок.

***Например:** за 2025 год по материалам ЦБ РФ было возбуждено более 862 уголовных, а также заблокировано более 53 000 сайтов мошенников.*

Полезные советы по безопасной деятельности

- **Не верьте «гарантированной высокой доходности».** Если предложение выглядит слишком привлекательным, скорее всего, это ловушка.
- **Перепроверяйте информацию.** Ищите отзывы о компании, но учитывайте, что часть из них может быть накрученной.
- **Не торопитесь с решением.** Возьмите паузу, обсудите условия с близкими или консультантом.
- **Используйте только официальные каналы связи.** Не переходите по ссылкам из подозрительных писем или сообщений.
- **Храните документы.** Сохраняйте договоры, чеки и переписку — они могут понадобиться при обращении в правоохранительные органы.

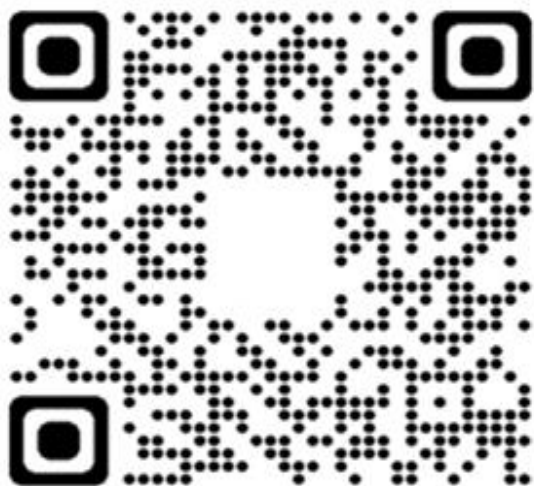
Несколько способов обратиться в Банк:

- Мобильное приложение и интернет-банк, раздел «Запрос в банк»;
- на сайте autofinancebank.ru, форма «Обращение в банк»;
- по телефону горячей линии 8 (800) 770-77-49

ПРЕЖДЕ ЧЕМ ПЛАТИТЬ — ПРОВЕРЬ ЛЕГАЛЬНОСТЬ!

Сведения о наличии у компании лицензии или статуса микрофинансовой организации можно получить на сайте Банка России в разделе «Проверить участника финансового рынка», перейдя по ссылке:

http://www.cbr.ru/fmp_check



или QR-коду

Для оперативного предупреждения граждан о рисках взаимодействия с конкретными компаниями, на сайте Банка России размещен «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке».

<http://www.cbr.ru/inside/warning-list>



или QR-коду:

Помните: сотрудничество с нелегальной ФО почти всегда приводит к потере денег или имущества. Берегите свои финансы и будьте бдительны!

Несколько способов обратиться в Банк:

- Мобильное приложение и интернет-банк, раздел «Запрос в банк»;
- на сайте autofinancebank.ru, форма «Обращение в банк»;
- по телефону горячей линии 8 (800) 770-77-49