

## **В Тамбовской области выявлено 4 нелегальных кредитора**

В 2019 году Банк России выявил 237 финансовых пирамид, а также более 1,8 тысяч нелегальных кредиторов. 80 зарождающихся проектов с признаками пирамид, которые еще не успели развернуться и нанести ущерб.

Как сообщили в Отделении Тамбов ГУ Банка России по ЦФО, это значительно больше числа выявленных пирамид в предыдущие годы: 168 в 2018 году, 137 - в 2017-м, 180 - в 2016-м, 200 - в 2015-м. Большинство финансовых пирамид выявлено на территории Центрального федерального округа, в большей степени они зарегистрированы там.

Из 237 выявленных субъектов 55 - это интернет-проекты, 88 - общества с ограниченной ответственностью, 39 - организации, действовавшие под вывеской КПК, 21 - в форме потребительского кооператива и 34 действовали в иных формах. Причём большой процент таких пирамид зарегистрирован за рубежом (43% интернет-проектов - в Великобритании). Для своей деятельности они также выбирают иностранные платёжные системы.

Специалисты регионального Отделения Банка России напоминают, что чаще всего мошенники активизируются в первом квартале, так как у граждан появляется больше средств за счёт полученных годовых премий и бонусов, а уже во втором квартале такие компании, собрав деньги, прекращают свою деятельность.

«Сейчас начали активно появляться предложения о якобы инвестициях в криптовалюты социальных сетей. Деньги продолжают привлекать под инвестиции в недвижимость, выращивание сельскохозяйственных культур и вложения в акции компаний, которые не торгуются на бирже», – рассказал начальник сектора отдела информатизации Вадим Киселев.

Заметно меньше по итогам прошлого года стало нелегальных кредиторов. В 2019 году их было выявлено 1,845 тысяч против 2,293 тысяч годом ранее. В Тамбовской области по итогам прошлого года было выявлено 4 организации с признаками нелегальных кредиторов.

В 2019 году мегарегулятор также выявил 308 нелегальных компаний, которые осуществляли деятельность на страховом рынке (в основном это посредничество при оформлении электронных полисов ОСАГО) и лжебанки.

«Данные о выявленных нелегальных кредиторах направляются Банком России в прокуратуру. За два года было применено 3 тысяч мер – уголовных и административных», – отметил Вадим Киселев.

В Отделении Тамбов напоминают, что сомнения должны вызвать организации, которые предлагают займы с доходностью выше рыночного уровня. Не будучи кредитными организациями используют слова «вклад» и «депозит»; гарантируют доход, маскируются под узнаваемые бренды других финансовых организаций, а также проводят агрессивную рекламную кампанию, направленную на привлечение средств.

«Чтобы не попасться на уловки мошенников, Самое простое, в первую очередь необходимо убедиться, что у организации есть лицензия Банка России или, что она организация находится в реестре легальных финансовых организаций. Это можно сделать на сайте [cbr.ru](http://cbr.ru) Банка России и внимательно читайте договор, не торопитесь, возьмите его попросить домой, чтобы изучить договор, а потом уже принимать взвешенное решение о том, вкладывать ли деньги или же брать займы в той или иной компании», – подытожил Вадим Киселев.