

В Тамбовской области выявили три нелегальных кредитора

По итогам 8 месяцев текущего года в [списке компаний](#) с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, который публикует Банк России, находятся три тамбовские организации – «Скупка. Ломбардия», «Ломбард» и ООО МК «Мичуринские займы». Такие данные сообщает региональное отделение Банка России.

В деятельности этих компаний выявлены признаки нелегальных кредиторов. Подобные организации, например, маскируясь под ломбарды, по сути являются комиссионками, которые выдают займы физическим лицам, не имея на это права.

«Выдавать потребительские кредиты и займы могут только легальные организации, поднадзорные Банку России, - комментирует заведующий сектором отдела безопасности тамбовского отделения Банка России Сергей Попов. - Опасность обращения к нелегальным кредиторам в том, что эти компании никак не ограничены требованиями, которые предъявляются к профессиональным участникам рынка микрофинансирования и в части процентов, которые выдаются, и в части оформления и требования к документам, и в части методов взыскания задолженности. Легальные организации действуют строго в рамках правового поля».

Проверить легальность финансовой компании можно на сайте Банка России и в бесплатном приложении «ЦБ Онлайн». Кроме того, подозрительные организации обязательно нужно проверять в списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности, который также расположен на сайте Банка России. В списке перечислены организации с признаками нелегальных кредиторов, финансовых пирамид и нелегальных участников рынка ценных бумаг. Сейчас в перечне находится более 2200 наименований. Все данные по выявленным компаниям с признаками нелегальной деятельности Банк России передает в правоохранительные органы, ФАС, Роскомнадзор и другие уполномоченные органы.

«Тамбовчанам стоит иметь в виду, что интерес нелегалов на финансовом рынке смещается в интернет, где нет территориальных границ, - предупреждает Сергей Попов. - То есть необходимо быть внимательными не только с компаниями, зарегистрированными в конкретном регионе, но и с предложениями финансовых организаций, расположенных в онлайн-пространстве. Мошенники заманивают пользователей интернета в социальных сетях, мессенджерах, привлекают низкими процентами или гарантируют сверхприбыль. Прежде чем вступить во взаимодействие с финансовой организацией, всегда проверяйте ее легальность на сайте Банка России. Это займет буквально несколько минут, но позволит сберечь ваши средства».