

Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (Отделение) обращает внимание граждан на факты возможного злоупотребления доверием потребителей финансовых услуг.

### **О финансовых пирамидах**

В настоящее время активизировалась реклама по привлечению денежных средств граждан организациями, обещающими повышенную доходность. Во многих случаях деятельность подобных организаций можно классифицировать как финансовую пирамиду. Существует несколько общих для всех финансовых пирамид признаков:

- отсутствие лицензии Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств (либо иного подтверждения статуса финансовой организации, например включения в соответствующий реестр);

- обещание высокой доходности, значительно превышающей рыночный уровень;

- активная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;

- отсутствие информации о финансовом положении организации;

- отсутствие у организации собственных основных средств и других дорогостоящих активов;

- выплата денежных средств новым участникам за счет средств, внесенных другими вкладчиками ранее;

- отсутствие точного определения направления деятельности организации, непрозрачность механизмов инвестирования средств;

- отсутствие явных признаков экономической деятельности.

Отделение рекомендует гражданам проявлять осмотрительность при размещении своих денежных средств. Следует осознавать, что вложение средств под сверхвысокие проценты значительно повышает риск их невозврата.

### **О деятельности компаний, предлагающих услуги по урегулированию задолженности перед банками и микрофинансовыми организациями**

Отделение обращает внимание на деятельность компаний, предлагающих услуги по погашению задолженности граждан перед банками и микрофинансовыми организациями (МФО), в том числе так называемую услугу «раздолжник».

Как правило, основным условием предоставления данной услуги является выплата клиентом вознаграждения такой компании, измеряемого в процентах от долга заемщика перед банком или МФО. При этом компания не погашает задолженность заемщика перед

банком или МФО либо производит платежи, сумма которых меньше полученных от заемщика средств. Таким образом, у заемщика сохраняется непогашенная задолженность перед банком или МФО. Соответственно, кредитор может востребовать с заемщика непогашенную задолженность через суд.

Отделение рекомендует гражданам проявлять осмотрительность и воздерживаться от заключения договоров с организациями, предоставляющими подобные услуги. При наличии трудностей в погашении задолженности рекомендуем обращаться непосредственно в банк или МФО, перед которыми она образовалась, для решения вопроса о возможности реструктуризации долга.

### **О микрофинансовых организациях**

Отделение обращает внимание граждан на то, что средства, привлеченные МФО у граждан, не являются застрахованными Агентством по страхованию вкладов, в отличие от денежных вкладов в банках. Законной является деятельность только тех микрофинансовых организаций, которые включены в государственный реестр МФО. Реестр опубликован на сайте Банка России (веб-адрес <http://www.cbr.ru>) в разделе «Финансовые рынки – Надзор за участниками финансовых рынков – микрофинансирование и финансовая доступность»

Регулирование деятельности МФО осуществляется Федеральным законом № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В соответствии с ним МФО не имеют права принимать денежные средства от физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) МФО, в размере более 1,5 млн. рублей.

О фактах нарушения микрофинансовыми организациями указанного запрета просим сообщать в Отделение по телефону (8332) 36-85-39 либо по электронной почте по адресу [33nfo@cbr.ru](mailto:33nfo@cbr.ru).

### **О кредитных потребительских кооперативах**

По закону привлекать средства пайщиков и принимать новых членов имеют право только КПК, которые являются членами саморегулируемой организации (СРО). Кредитные потребкооперативы, прекратившие членство в СРО, обязаны в течение трех месяцев вступить в другую саморегулируемую организацию. КПК, не вступившие в саморегулируемую организацию в течение трех месяцев, подлежат ликвидации в судебном порядке. Деятельность кредитных потребительских кооперативов (КПК) регулируется Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В настоящее время в Российской Федерации зарегистрировано девять СРО.

На официальном сайте Банка России в сети Интернет (веб-адрес <http://www.cbr.ru>) в разделе «Финансовые рынки – Надзор за участниками финансовых рынков – микрофинансирование и финансовая доступность» опубликована электронная версия государственного реестра саморегулируемых организаций (СРО) кредитных потребительских кооперативов. После ознакомления со списком саморегулируемых организаций (СРО) кредитных потребительских кооперативов гражданам необходимо посетить их официальные сайты, где публикуются реестры членов СРО, или позвонить по контактным телефонам саморегулируемых организаций и уточнить вопрос о том, является ли интересующий их кредитный потребительский кооператив членом данной саморегулируемой организации. Отделение рекомендует гражданам проявлять осмотрительность и воздерживаться от вступления в кооператив, а также от заключения договора по передаче личных сбережений, если сведений об организации нет в реестре. О случаях, когда кооператив не входит в СРО, но привлекает средства пайщиков и принимает новых членов, рекомендуем информировать Банк России, в частности Отделение по телефону (8332) 36-85-39 либо по электронной почте по адресу [33nfo@cbr.ru](mailto:33nfo@cbr.ru).